

Wilfried Nocker

**Die Liechtensteinische Lebensversicherung
in der individuellen Vermögensberatung**

Diplomica® Verlag GmbH

Inhaltsverzeichnis

Abbildungsverzeichnis

Tabellenverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis

1. Einführung	1
1.1 Aktualität der Thematik.....	2
1.2 Erklärungen zum Aufbau der Studie.....	3
2. Rechtliche und steuerliche Rahmenbedingungen für Veranlagungsprodukte	5
2.1 Die EU-Zinsbesteuerung.....	5
2.2 Vergleiche zwischen den Bankgeheimnissen.....	10
2.3 Grundlagen Lebensversicherungen.....	15
2.3.1 Lebensversicherungsformen im Überblick	15
2.3.2 Vor- und Nachteile von Kapitallebensversicherungen	17
2.3.3 Lebensversicherung und Erbschaftssteuer	19
2.4 Die Liechtensteinische Lebensversicherung.....	20
2.4.1 Europäische Rechtsgrundlagen der LLV	20
2.4.2 Liechtensteinische Rechtsgrundlagen der LLV	21
2.4.3 Anlagerestriktionen der LLV	24
2.4.4 Varianten der LLV	25
2.4.5 Verhinderung von Missbrauch einer LLV als Geldwäscheinstrument	28
2.5 Private Banking vs. Private Insuring.....	32
3. Besteuerung von Kapitalerträgen, Lebensversicherungen sowie Erbschaft	33
3.1 Besteuerung in Deutschland.....	33
3.1.1 Private Veräußerungsgeschäfte (§ 23 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 EStG)	34
3.1.2 Finanzinnovation (§ 20 EStG)	36
3.1.3 Ertragsbesteuerung aus im Privatvermögen gehaltenen ausländischer Investmentfonds	37
3.1.4 Besteuerung von Kapitallebensversicherungen	38
3.1.5 Steuerliche Absetzbarkeit der Prämien	39
3.1.6 Kapitalertragssteuer	40
3.1.7 Erbschaftssteuer	42
3.2 Besteuerung in Österreich.....	43
3.2.1 Kapitalertragssteuer	43
3.2.2 Private Veräußerungsgeschäfte (Spekulationssteuer § 30 EStG)	44
3.2.3 Besteuerung von Kapitallebensversicherungen	44
3.2.3.1 Versicherungssteuergesetz (§ 6 Abs. 1 Z. 1 und Abs. 1a)	46
3.2.3.2 Steuerliche Absetzbarkeit der Prämien	46
3.2.4 Erbschaftssteuer	47
3.2.5 Steuersätze für Erbschaften und Schenkungen	49

3.3 Fallstudie: Wertpapierdepot vs. Liechtensteinische Lebensversicherung.....	50
4. Stiftungen.....	57
4.1 Typenvergleich zwischen österreichischer und liechtensteinischer Stiftung.....	60
4.1.1 Österreichische Privatstiftung	61
4.1.1.1 Exkurs Stiftungen in Deutschland	62
4.1.1.2 Besteuerung des Vermögenserwerbs von österreichischen Stiftungen	63
4.1.1.3 Gestaltungsmöglichkeiten	64
4.1.1.4 Besteuerung der Zuwendungen an Begünstigte	64
4.1.1.5 Widerruf/Auflösung der Stiftung	65
4.1.2 Die liechtensteinische Familienstiftung	66
4.2 Vergleich der Gestaltungsmöglichkeiten der österreichischen und liechtensteinischen Stiftung sowie der LLV.....	68
4.3 Kostenvergleich der österreichischen und liechtensteinischen Stiftung mit der LLV.....	69
4.4 Stiftungen vs. LLV.....	72
5. Marktchancen der LLV.....	75
5.1 Europaweites Prämienvolumen von Lebensversicherungen	75
5.2 Vermögen unter Verwaltung (Assets under Management).....	87
5.3.1 Mobilität der Anleger	82
5.3.2 Veränderungen der steuerlichen Rahmenbedingungen	83
6. Fazit.....	85
Quellenverzeichnis.....	89
[Anhang]	