

Lebensversicherungen im Steuerrecht

Ertrag- und verkehrsteuerliche Behandlung
aus der Sicht des Versicherungsnehmers

von

DDr. Patrick Knörzer

L*nde

Inhaltsverzeichnis

Vorwort.....	5
Abkürzungsverzeichnis.....	21
1. Zivilrechtliche Rahmenbedingungen.....	25
1.1. Einteilung der Lebensversicherungsverträge.....	25
1.1.1. Ablebens- und Erlebensversicherungen.....	25
1.1.2. Versicherungen mit bedingter und unbedingter Leistungspflicht.....	25
1.1.3. Kapitalversicherungen und Rentenversicherungen.....	26
1.1.4. Vertragstypen nach Versicherungsaufsichtsgesetz.....	27
1.1.4.1. Klassische Lebensversicherung.....	27
1.1.4.2. Kapitalorientierte Lebensversicherung.....	27
1.1.4.3. Fondsgebundene Lebensversicherung.....	28
1.1.4.4. Indexgebundene Lebensversicherung.....	29
1.2. Parteien des Lebensversicherungsvertrages.....	30
1.2.1. Versicherungsnehmer.....	30
1.2.2. Versicherte Person.....	30
1.2.3. Begünstigter.....	31
1.2.3.1. Wesen des Bezugsrechts.....	31
1.2.3.2. Widerrufliches und unwiderrufliches Bezugsrecht.....	32
1.2.3.3. Bezugsrecht auf Überbringer oder namentliches Bezugsrecht.....	34
1.3. Ausgestaltung des Lebensversicherungsvertrages.....	35
1.3.1. Versicherungsleistung.....	35
1.3.2. Verbriefung des Versicherungsanspruchs.....	35
1.3.3. Versicherungsprämie.....	36
1.3.4. Befristung und Beendigung.....	37
1.4. Verfügungen über einen Lebensversicherungsvertrag.....	38
1.4.1. Kündigung und Rückkauf.....	39
1.4.2. Umwandlung in eine prämienfreie Versicherung.....	41
1.4.3. Vertragsübernahme.....	43
1.4.4. Verfügungen über einzelne Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag.....	45
1.4.4.1. Abtretung.....	45
1.4.4.2. Schuldübernahme.....	48
1.4.4.3. Verpfändung der Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag.....	49
1.4.4.4. Vinkulierung.....	51
1.4.4.5. Novation.....	53
1.5. Anwendung von ausländischem Versicherungsrecht.....	53

1.6.	Gebrauchte (second-hand) Lebensversicherungen	54
2.	Lebensversicherungen im Ertragsteuerrecht	57
2.1.	Wirtschaftliches Eigentum und Einkünftezurechnung	57
2.1.1.	Versicherungsnehmer	57
2.1.2.	Bezugsberechtigter	58
2.1.2.1.	Bezugsberechtigung als Verwendungswidmung?	58
2.1.2.2.	Bezugsberechtigung als Übertragung der Einkunftsquelle	59
2.1.2.2.1.	Widerrufliches und unwiderrufliches Bezugsrecht	59
2.1.2.2.2.	Auszahlung der Ablaufleistung	61
2.1.3.	Zession	61
2.1.4.	Verpfändung	63
2.2.	Lebensversicherungen im Betriebsvermögen	63
2.2.1.	Zuordnung von Lebensversicherungen zum Betriebs- oder Privatvermögen	63
2.2.2.	Steuerliche Folgen der Zuordnung zum Betriebsvermögen	65
2.2.2.1.	Kapitalversicherungen	65
2.2.2.1.1.	Aktivierung	65
2.2.2.1.2.	Wertansatz	67
2.2.2.1.3.	Betriebsausgabenabzug	68
2.2.2.1.4.	Versicherungsnehmer mit Einnahmen-Ausgaben-Rechnung	69
2.2.2.1.5.	Eintritt des Versicherungsfalles	69
2.2.2.2.	Rentenversicherungen	69
2.2.2.3.	Fondsgebundene Lebensversicherung	70
2.2.3.	Lebensversicherungen als Kreditsicherungsinstrument	70
2.2.3.1.	Er- und Ablebensversicherung als Tilgungsversicherung	71
2.2.3.2.	Reine Ablebensversicherung als Kreditrestschuldversicherung	72
2.2.3.2.1.	Ausgestaltungen	72
2.2.3.2.2.	Rechtsprechung und Verwaltungspraxis	73
2.2.3.2.3.	Meinungsstand im Schrifttum	76
2.2.3.2.4.	Steuerliche Folgen	79
2.2.4.	Teilhaberversicherungen	79
2.2.4.1.	Echte Teilhaberversicherungen	79
2.2.4.1.1.	Teilhaberversicherungen in einer Personengesellschaft	79
2.2.4.1.2.	Teilhaberversicherung in einer Kapitalgesellschaft	83
2.2.4.2.	Unechte Teilhaberversicherung	85

2.2.4.2.1.	Personengesellschaft als Versicherungsnehmer.....	86
2.2.4.2.2.	Kapitalgesellschaft als Versicherungsnehmer.....	86
2.2.4.2.3.	Gesellschafter als Versicherungs- nehmer.....	87
2.2.5.	Schlüsselkraftversicherung.....	87
2.2.6.	Lebensversicherungen zugunsten von Arbeitnehmern.....	89
2.2.6.1.	Direktversicherungen.....	89
2.2.6.2.	Indirektversicherungen.....	89
2.3.	Lebensversicherungen im Privatvermögen.....	91
2.3.1.	Leistungen aus Kapitalversicherungen.....	91
2.3.1.1.	Gesetzesentwicklung.....	91
2.3.1.1.1.	Nichtsteuerbarkeit.....	91
2.3.1.1.2.	Einbeziehung in die Einkommen- steuernpflicht.....	91
2.3.1.1.3.	Geltende Rechtslage.....	93
2.3.1.2.	Laufende, im Wesentlichen gleich bleibende Prämienzahlungen.....	95
2.3.1.2.1.	Laufende Prämienzahlungen.....	96
2.3.1.2.2.	Im Wesentlichen gleich bleibende Prämienzahlungen.....	99
2.3.1.3.	Höchstlaufzeit.....	101
2.3.1.3.1.	Begriffsinhalt.....	101
2.3.1.3.2.	Vereinbarte oder tatsächliche Laufzeit?.....	101
2.3.1.3.3.	Änderung der Laufzeit als Novation?.....	104
2.3.1.4.	Erhöhung der Versicherungssumme.....	106
2.3.1.5.	Unterschiedsbetrag als Bemessungsgrundlage..	110
2.3.1.5.1.	Zusammensetzung des Unterschie- dsbetrages.....	110
2.3.1.5.2.	Negativer Unterschiedsbetrag.....	111
2.3.1.6.	Werbungskosten im Zusammenhang mit Kapitalversicherungen.....	111
2.3.1.6.1.	Allgemeiner Werbungskostenbegriff und Abzugsverbote.....	111
2.3.1.6.2.	Schuldzinsen als Werbungskosten....	112
2.3.1.6.3.	Versicherungsbeiträge als Werbungs- kosten.....	113
2.3.1.7.	Besteuerung des Unterschiedsbetrages.....	114
2.3.1.8.	Besteuerungszeitpunkt.....	115
2.3.1.9.	Rückkauf von Kapitalversicherungen.....	115
2.3.1.10.	Teilauszahlung der Versicherungsleistung.....	117

2.3.2.	Leistungen aus Rentenversicherungen.....	118
2.3.2.1.	Definition einer Rente.....	118
2.3.2.1.1.	Leibrenten.....	119
2.3.2.1.2.	Zeitrenten.....	119
2.3.2.2.	Bestimmung des Rentencharakters.....	120
2.3.2.3.	Besteuerung als Gegenleistungsrente.....	122
2.3.2.3.1.	Rentenversicherung gegen Sachwerte	123
2.3.2.3.2.	Rentenversicherung gegen Geld	125
2.3.2.4.	Werbungskosten im Zusammenhang mit Rentenversicherungen.....	127
2.3.2.5.	Wahlrechte in Bezug auf die Art der Versicherungsleistung.....	129
2.3.2.5.1.	Rentenversicherung mit Kapital- wahlrecht.....	129
2.3.2.5.2.	Kapitalversicherung mit Renten- wahlrecht.....	130
2.3.2.6.	Übergangsregeln für alte Rentenversicherungs- verträge.....	131
2.3.2.7.	Rückkauf von Rentenversicherungen.....	133
2.3.2.8.	Rentenversicherungen und Liebhaberei.....	135
2.3.2.8.1.	Rechtsprechung und Verwaltungs- praxis.....	135
2.3.2.8.2.	Eigene Anmerkungen.....	138
2.3.2.9.	Rentenversicherungen als Verlustbeteiligungs- modell.....	140
2.3.2.9.1.	Fremd finanzierte Rentenversicher- ungen als „Beteiligungen" iSd § 2 Abs 2a EStG.....	140
2.3.2.9.2.	Rentenversicherungsmodelle.....	144
2.3.3.	Polizzendarlehen.....	147
2.3.3.1.	Wesen des Polizzendarlehens.....	147
2.3.3.2.	Steuerrechtliche Einordnung.....	148
2.3.3.3.	Zugehörigkeit zum Betriebs- oder zum Privat- vermögen.....	152
2.3.4.	Abtretung und Vertragsübernahme von Lebens- versicherungsverträgen.....	153
2.3.4.1.	Ebene des Veräußerers.....	154
2.3.4.1.1.	Alte Rechtslage vor dem BudBG 2011	154
2.3.4.1.1.1.	Ablösezahlung als zeitan- teilige Versicherungs- leistung?.....	154
2.3.4.1.1.2.	Ablösezahlung als Ein- künfte aus Leistungen?..	156

2.3.4.1.1.3.	Ablösezahlung als Überschuss aus einem Spekulationsgeschäft?	157
2.3.4.1.1.4.	Ablösezahlung als Ertrag aus einer sonstigen Kapitalforderung	158
2.3.4.1.2.	Rechtslage in der Übergangsperiode	158
2.3.4.1.3.	Neue Rechtslage mit Vermögenszuwachsbesteuerung	159
2.3.4.2.	Ebene des Erwerbers	162
2.3.4.2.1.	Ansicht des BMF	163
2.3.4.2.2.	Kritik an der Novationstheorie.	163
2.3.4.2.3.	Erwerb von Erlebensversicherungen	164
2.3.4.2.4.	Erwerb von reinen Ablebensversicherungen	166
2.3.4.2.5.	Erwerb einer Risikoablebensversicherung	168
2.3.5.	Wegzugsbesteuerung und Lebensversicherungen	169
2.3.5.1.	Verlust des inländischen Besteuerungsrechts....	169
2.3.5.2.	Veräußerungsfiktion	170
2.3.5.3.	Nichtfestsetzungskonzept im Verhältnis zu EU/EWR	171
2.3.5.4.	Eintritt in das inländische Besteuerungsrecht....	174
2.3.6.	Lebensversicherungsfonds	175
2.3.6.1.	Gewerblichkeit versus Vermögensverwaltung..	175
2.3.6.2.	Geschlossene Lebensversicherungsfonds.	177
2.3.7.	Begriff der Lebensversicherung nach EStG	178
2.3.7.1.	Abschirmwirkung und Versicherungsmäntel....	178
2.3.7.2.	Vergleich mit inländischen Versicherungsprodukten	180
2.3.7.2.1.	Inländische und vergleichbare ausländische Versicherungsprodukte. . . .	180
2.3.7.2.2.	Nicht vergleichbare ausländische Versicherungsprodukte	181
2.3.7.2.3.	Anknüpfung an das Versicherungsau- sichtsrecht?	182
2.3.7.3.	Risikoübernahme	183
2.3.7.3.1.	Risiko als Merkmal eines Versicherungsvertrages	183
2.3.7.3.2.	Aktuelle Verwaltungspraxis	185
2.3.7.3.3.	Rechtsfolgen beim Fehlen des versicherungstechnischen Risikos....	187

	2.3.7.3.4. Abgrenzung zu den Kapitalisierungsgeschäften.....	187
	2.3.7.4. Einmalerlag in Form eines Depotübertrages	188
	2.3.7.5. Einfluss des Versicherungsnehmers auf die Zusammensetzung des Deckungsstockes	188
	2.3.7.6. Auszahlung der Versicherungsleistung durch Depotübertrag.....	190
	2.3.7.7. Art der Verwahrung und Verwaltung des Depotvermögens.....	191
	2.3.7.8. Folgen des steuerlichen Durchgriffs.	192
2.3.8.	Lebensversicherungen als prämiengünstige Zukunftsvorsorge.....	194
	2.3.8.1. Zukunftsvorsorgeprodukte.....	194
	2.3.8.2. Steuerbegünstigungen in der Ansparphase	194
	2.3.8.3. Verfügungsmöglichkeiten nach Ablauf der Mindestdauer.....	196
	2.3.8.3.1. Einmalabfindung und Nachversteuerung.....	196
	2.3.8.3.2. Verwendung für eine lebenslange Rente.....	197
	2.3.8.4. Vorzeitiger Rückkauf.....	198
	2.3.8.5. Tod des Versicherungsnehmers.....	199
2.4.	Versicherungsbeiträge als Sonderausgaben.....	199
	2.4.1. Beiträge und Versicherungsprämien.....	200
	2.4.2. Sonderausgabenfähige Versicherungsverträge.....	200
	2.4.2.1. Reine Ablebensversicherungen.....	201
	2.4.2.2. Erlebensversicherungen und gemischte Er- und Ablebensversicherungen.....	201
	2.4.2.2.1. Rentenversicherungen.....	201
	2.4.2.2.2. Kapitalversicherungen.....	202
	2.4.2.3. Ausnahmen wegen Doppelbegünstigung	205
	2.4.3. Begünstigte Personen.....	206
	2.4.3.1. Grundsatz.....	206
	2.4.3.2. Widerrufliche oder unwiderrufliche Begünstigung.....	206
	2.4.4. Versicherte Person.....	207
	2.4.5. Versicherungsverträge von Dritten.....	208
	2.4.6. Ausländische Versicherungsunternehmen.....	209
	2.4.7. Zeitpunkt der Geltendmachung.....	210
	2.4.8. Steuerwirkung von Versicherungsprämien als Sonderausgaben.....	211
	2.4.9. Nachversteuerung von Sonderausgaben.....	212

2.4.9.1.	Abtretung und Rückkauf einer Erlebensversicherung.....	213
2.4.9.2.	Vorauszahlung und Verpfändung.....	214
2.4.9.3.	Abtretung, Rückkauf oder Kapitalabfindung einer Rentenversicherung.....	216
2.4.9.4.	Ausnahmen von der Nach Versteuerung.....	217
2.4.9.4.1.	Abtretung oder Verpfändung einer kurzen Ablebensversicherung.....	217
2.4.9.4.2.	Nach Versteuerung bei den Erben.....	217
2.4.9.4.3.	Wirtschaftliche Notlage.....	219
2.4.9.5.	„Rücknahme“ eines Nachversteuerungsstatbestandes.....	220
2.4.9.6.	Wirkung der Nachversteuerung.....	220
2.4.9.7.	Rückvergütung von Versicherungsbeiträgen.....	221
2.4.10.	Novation.....	223
2.4.10.1.	Änderung der Hauptleistung.....	223
2.4.10.2.	Änderung der versicherten Person.....	224
2.4.10.3.	Erhöhung der Versicherungssumme.....	224
2.4.10.4.	Änderung der Person des Versicherungsnehmers..	225
2.4.11.	Meldepflichten des Versicherungsunternehmens.....	226
2.4.11.1.	Prämienbestätigung.....	226
2.4.11.2.	Meldung von Nachversteuerungsumständen.....	226
2.4.11.3.	Vereinfachte Meldung von sonstigen Rückvergütungen.....	227
2.5.	Lebensversicherungen zugunsten von Arbeitnehmern.....	227
2.5.1.	Zufluss von Einkünften beim Arbeitnehmer.....	228
2.5.1.1.	Direktversicherungen.....	228
2.5.1.2.	Indirektversicherungen.....	229
2.5.1.3.	Pensionszusagen nach dem Betriebspensionsgesetz.....	229
2.5.1.4.	Einräumung einer unwiderruflichen Bezugsberechtigung.....	230
2.5.1.5.	Übertragung einer Rückdeckungsversicherung auf den Arbeitnehmer.....	230
2.5.1.6.	Risikoablebensversicherungen zugunsten des Arbeitnehmers.....	231
2.5.2.	Lebensversicherungen als Zukunftssicherungsinstrument... ..	232
2.5.2.1.	Einordnung.....	232
2.5.2.2.	Ausgestaltung der Lebensversicherungen.....	234
2.5.2.3.	Hinterlegungsverpflichtung.....	237
2.5.3.	Betriebliche Kollektivversicherungen.....	239
2.5.3.1.	Allgemeines.....	239

2.5.3.2.	Beiträge zu betrieblichen Kollektivversicherungen.....	239
2.5.3.3.	Leistungen aus betrieblichen Kollektivversicherungen.....	240
2.6.	Lebensversicherungen zugunsten von Anteilshabern.....	241
2.6.1.	Direktversicherungen.....	242
2.6.2.	Indirektversicherungen.....	242
3.	Lebensversicherungen im internationalen Steuerrecht.....	245
3.1.	Beschränkte Steuerpflicht auf Versicherungserträge.....	245
3.2.	Abkommensrechtliche Qualifikation von Versicherungsleistungen ..	245
3.2.1.	Lebensversicherungserträge als Unternehmensgewinne ...	245
3.2.2.	Lebensversicherungserträge als Renten.....	246
3.2.3.	Lebensversicherungserträge als Ruhegehälter.....	247
3.2.4.	Lebensversicherungserträge als Zinsen.....	248
3.2.4.1.	Kapitallebensversicherungen.....	248
3.2.4.2.	Rentenversicherungen.....	248
3.2.5.	Lebensversicherungserträge als andere Einkünfte.....	250
3.2.6.	Resümee.....	251
3.3.	Diskriminierung von ausländischen Lebensversicherungen im nationalen Steuerrecht.....	252
3.3.1.	Höherbesteuerung von Leistungen aus ausländischen Lebensversicherungen.....	252
3.3.2.	Nicht-Abzugsfähigkeit von Beiträgen zu ausländischen Lebensversicherungen.....	252
3.3.2.1.	Rechtfertigung der Diskriminierung durch Kohärenz des Steuersystems.....	253
3.3.2.2.	Wohnsitzwechsel durch den Versicherungsnehmer.....	254
3.3.3.	Makrokohärenz.....	256
3.4.	Wohnsitzverlegung von Versicherungsnehmern.....	257
3.4.1.	Lösung durch Wegzugsbesteuerung?.....	258
3.4.2.	Lösung durch Perpetuierung des Besteuerungsrechts des früheren Ansässigkeitsstaates?.....	258
3.5.	Österreichische Rechtslage auf dem Prüfstand des Gemeinschaftsrechts.....	259
3.5.1.	Beiträge an ausländische Versicherungsunternehmen als Sonderausgaben.....	260
3.5.2.	Zuzug und Wegzug von Versicherungsnehmern.....	261
3.5.2.1.	Exportierte Lebensversicherungsverträge.....	262
3.5.2.2.	Importierte Lebensversicherungsverträge.....	262
3.6.	Lebensversicherungen und EU-Zinsbesteuerung.....	263
3.6.1.	Geltende Rechtslage.....	263
3.6.2.	Reform der EU-Zinsbesteuerung.....	266

3.6.3.	Eigene Anmerkungen zur Reform der EU-Zinsbesteuerung..	267
4.	Lebensversicherungen und Schenkungsmeldegesez	269
4.1.	Problemstellung	269
4.2.	Meldepflicht für Schenkungen	269
4.2.1.	Schenkung	269
4.2.2.	Schenkungsgegenstand	270
4.2.3.	Betragsgrenzen	270
4.2.4.	Adressaten der Meldepflicht	270
4.3.	Bewertung der Lebensversicherungen	271
4.3.1.	Fällige Lebensversicherungen	271
4.3.2.	Nicht fällige Lebensversicherungen	271
4.3.3.	Zwei-Drittel-Wert	272
4.3.4.	Rückkaufswert	273
4.3.5.	Lebens-, Kapital- und Rentenversicherungen ohne Rückkaufsmöglichkeit	274
4.3.6.	Polizzendarlehen	277
4.4.	Erwerb der Versicherungsleistung	277
4.4.1.	Zufluss der Versicherungsleistung an den Versicherungsnehmer	277
4.4.2.	Zufluss der Versicherungsleistung an Dritte	278
4.4.2.1.	Kraft Erbrecht	278
4.4.2.2.	Kraft Bezugsberechtigung ...!	279
4.4.3.	Zuwendungsgegenstand	282
4.4.3.1.	Kapitalversicherung	282
4.4.3.2.	Unwiderrufliche Rentenversicherung	283
4.4.3.3.	Widerrufliche Rentenversicherung	283
4.4.4.	Verzicht des Bezugsberechtigten auf die Versicherungsleistung	283
4.5.	Einräumung einer Bezugsberechtigung	284
4.5.1.	Widerrufliche Bezugsberechtigung	284
4.5.2.	Unwiderrufliche Bezugsberechtigung	285
4.5.3.	Zuwendungsgegenstand	287
4.6.	Besondere Gestaltungen mit Lebensversicherungen	288
4.6.1.	Eine verbundene Lebensversicherung	288
4.6.2.	Zwei verbundene Lebensversicherungen	288
4.6.3.	Überkreuzversicherung	290
4.7.	Zahlung der Versicherungsprämien durch eine andere Person als den Versicherungsnehmer	290
4.7.1.	Zahlung der Versicherungsprämien durch einen Dritten...	290
4.7.2.	Zahlung der Versicherungsprämien durch den Bezugsberechtigten	291
4.8.	Unentgeltliche Abtretung von Rechten aus dem Versicherungsvertrag	292

4.8.1.	Volleinzahlung der Versicherungsprämien durch den Zedenten.....	294
4.8.2.	Weiterzahlung der Versicherungsbeiträge durch den Zessionar.....	294
4.9.	Meldepflicht des Versicherungsunternehmens.....	295
4.9.1.	Grundsätze.....	295
4.9.2.	Melderelevante Sachverhalte.....	296
4.9.3.	Inhalt der Meldung.....	297
4.9.4.	Meldepflicht und Auslandsbezug.....	297
4.9.4.1.	Ausländische Versicherungsunternehmen.....	297
4.9.4.2.	Ausländische Versicherungsnehmer.....	298
5.	Lebensversicherungen und Versicherungssteuer.....	299
5.1.	Lebensversicherungsvertrag.....	299
5.1.1.	Versicherungsverhältnis.....	299
5.1.2.	Wesen des Lebensversicherungsvertrages.....	300
5.1.3.	Kapitalansammlungsvertrag und Sparversicherungsvertrag..	302
5.1.4.	Ausländische Versicherungsprodukte.....	303
5.2.	Verteilung der Besteuerungsrechte.....	303
5.2.1.	Gemeinschaftsrechtliche Bestimmungen.....	303
5.2.1.1.	Harmonisierung der Versicherungssteuern?.....	303
5.2.1.2.	Zuweisung des Besteuerungsrechts.....	305
5.2.2.	Anknüpfungsmerkmale der österreichischen Versicherungssteuerpflicht.....	307
5.2.2.1.	Natürliche Personen als Versicherungsnehmer.....	307
5.2.2.2.	Keine natürliche Person als Versicherungsnehmer.....	309
5.3.	Steuerschuld, Abfuhr und Haftung.....	311
5.3.1.	Einhebung der Versicherungssteuer.....	311
5.3.2.	Rückzahlung der Versicherungssteuer.....	312
5.3.3.	Besonderheiten bei ausländischen Versicherern.....	313
5.3.3.1.	Versicherer innerhalb des EWR.....	313
5.3.3.2.	Versicherer außerhalb des EWR.....	314
5.4.	Versicherungsentgelt als Bemessungsgrundlage.....	314
5.4.1.	Allgemeine Definition.....	314
5.4.2.	Verrechnete und ausbezahlte Gewinnanteile.....	315
5.4.3.	Änderungen von Lebensversicherungsverträgen.....	317
5.4.3.1.	Herabsetzung der Versicherungssumme.....	317
5.4.3.2.	Umwandlung und Novation.....	319
5.4.3.3.	Versicherungsnehmerwechsel.....	321
5.4.3.4.	Prämienrückgewähr.....	323
5.4.4.	Beendigung von Lebensversicherungsverträgen.....	323
5.4.4.1.	Rückkauf.....	324
5.4.4.2.	Rücktritt.....	324
5.4.4.3.	Anfechtung.....	324

5.5.	Steuertarif.....	325
5.5.1.	Steuersätze.....	325
5.5.1.1.	Rentenversicherungen.....	325
5.5.1.2.	Kapital Versicherungen.....	326
5.5.2.	Gemeinschaftsrechtliche Zulässigkeit.....	327
5.5.3.	Befreiungen.....	328
5.6.	Nachversteuerung.....	329
5.6.1.	Grundtatbestand.....	329
5.6.2.	Änderungen von Art und Ausmaß der Prämienzahlungen ..	330
5.6.2.1.	Prämienerhöhungen und Erhöhungen der Versicherungssumme.....	330
5.6.2.1.1.	Einmalige und laufende Prämien- erhöhungen.....	330
5.6.2.1.2.	Von vornherein nach nachträglich vereinbarte Prämien- erhöhungen.....	332
5.6.2.1.3.	Neuabschlussfiktion.....	336
5.6.2.1.4.	Mehrmalige Aufstockungen der Versicherungssumme.....	340
5.6.2.2.	Prämienherabsetzungen und Prämienfrei- stellungen.....	342
5.6.3.	Änderung der Vertragsdauer.....	346
5.6.3.1.	Verkürzung der Vertragsdauer.....	346
5.6.3.2.	Verlängerung der Vertragsdauer.....	346
5.6.4.	Rückkauf von Lebensversicherungen.....	347
5.6.4.1.	Rückkauf ohne Prämienfreistellung.....	347
5.6.4.2.	Rückkauf nach Prämien frei Stellung.....	349
5.6.4.2.1.	Rückkauf nach von vornherein vereinbarter Prämienfreistellung.....	349
5.6.4.2.2.	Rückkauf nach nachträglich verein- barter Prämienfreistellung.....	350
5.6.5.	Auszahlungen und Teilauszahlungen.....	351
5.6.6.	Novation eines Versicherungsvertrages.....	352
5.6.7.	Übertragung eines Versicherungsvertrages auf einen neuen Versicherungsnehmer.....	352
5.6.7.1.	Vertragsübernahme.....	353
5.6.7.2.	Abtretung.....	354
5.6.8.	Übertragung eines Versicherungsvertrages zwischen zwei Versicherungsunternehmen.....	354
6.	Lebensversicherungen und Rechtsgeschäftsgebühren.....	357
6.1.	Abschluss einer Lebensversicherung.....	357
6.2.	Zession und Vertragsübernahme.....	358
6.2.1.	Zession.....	358
6.2.2.	Vertragsübernahme.....	358

6.2.3.	Gebührenbefreiung für Sicherungs- und Erfüllungsgeschäfte.....	360
6.2.4.	Gebührenvermeidung.....	361
6.3:	Polizzendarlehen.....	362
6.3.1.	Darlehens- und Kreditvertragsgebühr.....	362
6.3.2.	Sicherungsgeschäfte.....	362
I'.	Lebensversicherungen und Umsatzsteuer.....	365
7.1.	Sicht des Versicherungsnehmers.....	365
7.2.	Sicht des Versicherers.....	365
7.2.1.	Leistung.....	365
7.2.2.	Steuerbefreiung für Versicherungsumsätze.....	366
7.2.2.1.	Gemeinschaftsrechtliche Regelung.....	366
7.2.2.1.1.	Persönlicher Anwendungsbereich....	367
7.2.2.1.2.	Sachlicher Anwendungsbereich.....	368
7.2.2.2.	Österreichische Umsetzung.....	369
7.2.2.3.	Sinn und Zweck der Befreiung.....	370
7.2.3.	Empfänger der Versicherungsleistung.....	371
7.2.3.1.	Vertrag zugunsten Dritter.....	371
7.2.3.2.	Verschaffung von Versicherungsschutz.....	372
7.2.4.	Ort der Versicherungsleistung.....	373
7.2.4.1.	Gemeinschaftsrechtliche Regelung.....	373
7.2.4.2.	Österreichische Umsetzung.....	373
7.2.5.	Kreditrestschuldversicherung.....	374
7.2.6.	Outsourcing auf Subunternehmer.....	374
7.2.6.1.	Umsatzsteuer auf Vorleistungen als Kostenfaktor.	374
7.2.6.2.	Gesetzliche Lösungen.....	375
7.2.6.2.1.	Umsatzsteuerrechtliche Organschaft..	375
7.2.6.2.2.	Zusammenschlussbefreiung.....	375
7.2.6.2.3.	Zwischenversicherungsumsätze.....	377
7.2.6.2.4.	Gestaltung der Vorleistungen.....	377
7.2.7.	Übertragung von Versicherungsverträgen zwischen zwei Versicherungsunternehmen.....	377
7.2.8.	Ausblick: Richtlinienvorschlag zur Besteuerung von Versicherungsumsätzen.....	379
7.2.8.1.	Aktuelle Entwicklungen.....	379
7.2.8.2.	Inhalt des Kommissionsvorschlages.....	380
7.2.8.2.1.	Definition von Versicherungsleistung	380
7.2.8.2.2.	Steuerbefreiung mit opting-out.....	381
7.3.	Modell: Umsatzsteuer und Versicherungsleistungen.....	382
7.3.1.	Umsatzsteuerbefreiung von Versicherungsleistungen.....	382
7.3.2.	Umsatzsteuerpflicht von Versicherungsleistungen.....	384
7.3.3.	Wahlrecht des Versicherers.....	386
7.3.4.	Staatenwahrecht.....	386

8. Resümee.....	387
9. Anhang.....	395
9.1. Modellrechnung zur Tilgungsversicherung.....	395
9.1.1. Finanzierung durch Annuitätendarlehen.....	395
9.1.2. Finanzierung durch Kapitallebensversicherung („Tilgungsaussetzungsmodell“).....	396
9.1.2.1. Kapitallebensversicherung im Privatvermögen einer natürlichen Person.....	396
9.1.2.2. Betriebliche Kapitallebensversicherung bei einer natürlichen Person.....	398
9.1.2.3. Betriebliche Kapitallebensversicherung bei einer Kapitalgesellschaft.....	399
9.1.3. Bewertung der verschiedenen Finanzierungsformen	401
9.2. Vergleichsrechnung: Erlebensversicherung gegen Einmalanlage versus Sparprodukt.....	401
9.2.1. Vermögensendwert.....	402
9.2.1.1. Einmalanlageversicherung.....	402
9.2.1.2. Lebensversicherung mit laufenden Beitrags- zahlungen.....	403
9.2.2. Break-Even-Rendite.....	405
9.2.3. Ergebnis und Bewertung.....	406
Literaturverzeichnis.....	409
Stichwortverzeichnis.....	431