

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 Tilgungs- versicherung.....	71
2.2.3.2. Reine Ablebensversicherung als Kreditrest- schuldversicherung	72
2.2.3.2.1. Ausgestaltungen.....	72
2.2.3.2.2. Rechtsprechung und Verwaltungs- praxis	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- steuerpflicht	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 Unterschieds- betrages.....	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.	Fremdfinanzierte 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 Versicherungsaufsichtsrecht?	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 Deckungsstocks	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 prämienbegünstigte 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 Nachversteuerung	217
2.4.9.4.1.	Abtretung oder Verpfändung einer kurzen Ablebensversicherung.....	217
2.4.9.4.2.	Nachversteuerung bei den Erben	217
2.4.9.4.3.	Wirtschaftliche Notlage	219
2.4.9.5.	„Rücknahme“ eines Nachversteuerungstatbestandes	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 Anteilsinhabern.....	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. Resumee	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. Makrokokohärenz	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 Schenkungsmeldegesetz	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 Versicherungs- nehmer.....	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 Versicherungs- leistung	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 Bezug- berechtigten.....	291
4.8. Unentgeltliche Abtretung von Rechten aus dem Versicherungs- vertrag	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.	Kapitalversicherungen	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 Prämienerhö- hungen	330
5.6.2.1.2.	Von vornherein nach nachträglich vereinbarte Prämienerhöhungen	332
5.6.2.1.3.	Neuabschlussfiktion.....	336
5.6.2.1.4.	Mehrmalige Aufstockungen der Versicherungssumme.....	340
5.6.2.2.	Prämienerabsetzungen 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 Prämienfreistellung.....	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
7. 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 Versicherungsumsätze	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. Staatenwahlrecht	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 Einmalerlag versus Sparprodukt.....	401
9.2.1. Vermögensendwert	402
9.2.1.1. Einmalerlagsversicherung.....	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