

# 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 Versicherungsnehmer .....	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 Einkommensteuerpflicht .....	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 Unterschiedsbetrages .....	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 Werbungskosten .....	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 Rentenversiche- rungen 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.	Risikotübernahme .....	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 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.	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 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 Bezugs- 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. Prämien erhöhungen 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 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 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. 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