

Die Lebensversicherung im Erb- und Erbschaftsteuerrecht

Eulberg / Daragan / Riedel

4. Auflage 2026
ISBN 978-3-406-81252-1
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
beck-shop.de

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de steht für Kompetenz aus Tradition. Sie gründet auf über 250 Jahre juristische Fachbuch-Erfahrung durch die Verlage C.H.BECK und Franz Vahlen.

beck-shop.de hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird beck-shop.de für sein

umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Sachverzeichnis

Fette Zahlen = §§, magere Zahlen = Randnummern

Abfindung, Steuerrecht

- Bewertung der Bereicherung 24 160
- Zurückweisung der Versicherungsleistung gegen A. 24 92 ff.

Abgekürzte Beitragszahlungsdauer 25 70

Abgeltungssteuer 25 52

Abschlussgebühr 25 44

Abschlusskosten 25 18, 47

Abstammungsurkunde

- Nachweis der Erbenstellung 17 3

Abtretung

- Abtretungsanzeige 1 96 ff.
- Abtretungsberechtigte 1 88 f.
- Abtretungserklärung 1 87
- Abtretungsgläubiger 1 83 f.
- Form 1 96 ff.
- Kreditlebensversicherung 13 8 ff.
- Lebensversicherung 8 39
- Lebensversicherungsvertrag 1 83 ff.
- Rechtsfolge 1 83, 99 f.
- Rechtsgrundlage 1 85 f.
- Sicherungsabtretung 1 90 ff.
- Wirkung 1 99 f.

Abwicklungsvollstreckung 9 5, 19

Allgemeine Lebensversicherungsbedingungen (ALB)

- AGB-Kontrolle 1 23 ff.
- Empfangsberechtigung 1 24
- Obduktion/Exhumierung 1 24 f.
- Synopse (ALB-Fassungen) 1 69 f.
- Altersvorsorge, betriebliche
- unternehmerischer Bereich 5 1 ff.

Altersvorsorgebeiträge 25 140

Altersvorsorgevertrag, Einkommensteuer

- 10 %-Regel 25 70 ff.
- 50 %-Regel 25 63 ff.
- Beitragsfreistellung 25 65
- Mindesttodesfallschutz 25 61 ff.
- Mindestvertragsdauer 25 54 ff.
- Privilegierung 25 43 ff.
- Sonderausgabenabzug 25 165 f.
- Stundung 25 54
- Versicherungsbeginn 25 54

Altvertrag 23 7

Altvertrag (Einkommensteuer)

- Begriff 25 8
- Besteuerung 23 7 f

Anfechtung

- Bezugsrecht 8 10
- des Versicherers 1 136 ff.
- des Versicherungsnehmers 1 146 f.
- Lebensversicherungsvertrag 1 117, 136 ff., 148 f.
- Nachlassinsolvenzverfahren 12 115 ff.
- Rückkaufswert 1 136 ff., 148 f.

Anfechtung wegen arglistiger Täuschung

- Beweisverwertung im Zivilprozess 1 52 ff.
- Lebensversicherungsvertrag 1 35 ff.

- unrichtige Angaben 1 38 ff.

- Verschweigen von Tatsachen 1 41 ff.

Anlagestrategie, individuelle 25 95

Annahme der Erbschaft 2 4

Anrechnung der Lebensversicherung

- unwiderrufliches Bezugsrecht 7 27 ff.
- widerrufliches Bezugsrecht 7 6 ff.

Anrechnung der Rentenversicherung

- Pflichtteilsanspruch 7 34

Anrechnung der Risikolebensversicherung

- Pflichtteilsanspruch 7 39

Anrechnungsbestimmung 7 6 ff.

Anschaffungskosten 25 105 ff.

Anspruch 23 7

- Steuerrecht 23 5

- Rentenversicherung 1 130

Antrag (Lebensversicherungsvertrag)

- Antragsinhalt 1 32 ff.
- unrichtige Angaben 1 38 ff.
- Verschweigen von Tatsachen 1 41 ff.

Antragsmodell

- Begriff 1 60

- Versicherungsschein 1 65 ff.

Anzeigespflicht, Steuerrecht

- des Leistungsempfängers 24 192
- des Versicherungsunternehmens 24 184 ff.

Arglistige Täuschung

- Anfechtung des Lebensversicherungsvertrages 1 35 ff.
- Beweisverwertung im Zivilprozess 1 52 ff.

Aufbewahrungspflicht

- Versicherungsunterlagen 16 14

Aufgebotsverfahren

- Nachlassinsolvenzverfahren 12 59

Aufgeschobene Rentenversicherung

- Begriff 1 372
- mit laufender Beitragszahlung und Kapitalwahlrecht 1 362
- ohne Prämienrückgewähr und ohne Rentengarantie 1 381 f.

Aufhebung und Neuabschluss

- Auslegung 1 126 ff.

Aufschubzeit

- Rentenversicherung 1 369

Ausbildungsversicherung

- Terminfxversicherung 1 337., 24 215

Auseinandersetzung der Erbengemeinschaft 21 3, 36 ff.

Ausfertigungsgebühr 25 44

Auskunft

- Testamentsvollstrecker 9 30

Auskunftsanspruch

- Auskunftsberechtigte 16 3 ff.
- Auskunftsverpflichteter 16 4 f.
- der Miterben ggü. Versicherer 21 33 ff.
- der Miterben untereinander 21 31 f.
- der Miterbengemeinschaft ggü. Versicherung 16 20 ff.
- des Alleinerben ggü. Versicherung 16 8 ff.

- des Alleinerben ggü. Versicherung (Muster) 16 M 16.1
- des Nachlassinsolvenzverwalters ggü. Versicherung 16 39 f.
- des Nachlasspflegers ggü. Versicherung 16 37 f.
- des Nachlassverwalters ggü. Versicherung 16 39 f.
- des Pflichtteilsberechtigten ggü. Erben 8 11 ff
- des Pflichtteilsberechtigten ggü. Versicherung 16 27
- des Schlusserben ggü. Versicherung 16 34
- des Testamentsvollstreckers ggü. Versicherung 16 36
- des Vermächtnisnehmers 16 26
- des Vor- und Nacherben ggü. Versicherung 16 32 ff.
- Geheimhaltungspflicht 16 7, 15, 21 ff.
- Nachlassinsolvenzverfahren 12 96 ff.
- Vollmacht 14 2, 9
- Auskunftsanspruch des Nacherben**
 - Nachlassverzeichnis 20 54 ff.
- Auskunftsanspruch des Pflichtteilsberechtigten**
 - Pflichtteilsergänzungsanspruch 8 11 ff.
- Ausschlagung**
 - Nacherbschaft 20 3 ff.
- Ausschlagung der Erbschaft 2 4**
- Ausstattung**
 - postmortale Ausstattung, Bezugsrecht 1 215 f
- Aussteuerversicherung**
 - Terminfixversicherung 1 337, 24 215
- Auszahlung der Versicherungsleistung**
 - Steuerrecht 23 5
- Basisrentenvertrag**
 - Sonderausgabenabzug für Beiträge 25 139 ff.
- Beitragerhöhung 25 64**
- Beitragsdepot**
 - Depotbeitragsversicherung 1 331, 352c ff.
- Beitragsfreistellung**
 - Altersvorsorgevertrag 25 65
- Beitragsverrechnung 25 26, 45**
- Beitragszahlungsdauer 1 351, 377, 25 55 ff., 65, 70, 178**
- Bereicherungsprinzip**
 - Erbschaftsteuer 24 1 ff., 34 ff., 82 ff.
 - Schenkungsteuer 24 1 ff., 34 ff.,
- Berliner Testament**
 - Begriff 20 20
- Berufsunfähigkeitsrente 25 129**
- Berufsunfähigkeitsversicherung 25 176 ff.**
- Beschlussfassung**
 - Erbengemeinschaft 21 17 ff.
- Besteuerungsanteil 25 126, 136, 172**
- Betreuung**
 - Auszahlung von Versicherungsleistungen 22 7 ff.
 - Betreuerausweis 22 10
 - Bezugsrecht 22 14 f.
 - Innen-/Außengenehmigungen 22 11 f.
 - Sterbegeldversicherung 22 12
 - Testamentsvollstreckung 9 9
 - Tod des Betreuten 22 16
 - Voraussetzungen 22 3 f.
 - Vorsorgevollmacht 14 5

- Betriebliche Altersvorsorge 25 163**
 - unternehmerischer Bereich 5 1 ff.
- Betriebsvermögen**
 - Steuerbefreiung 24 171 ff., 236 ff.
- Beweisverwertung im Zivilprozess**
 - arglistige Täuschung 1 52 ff.
 - Beweisverwertungsverbot 1 56 ff.
- Bewertung**
 - Bereicherung in Abfindungsfällen 24 160
 - Prämienschenkung 24 161
 - übergehende Versicherungsverträge 24 157 ff.
- Bewertung von Versicherungsleistungen**
 - Einmalzahlungen 24 80, 125 ff.
 - Prämienzahlung durch Erwerber 24 153 ff., 161
 - Renten 24 136 ff.
 - Zuwendung von Sofortrente 24 235
- Bezugsberechtigter**
 - Begriff 1 191, 243 ff.
 - Begünstigungserklärung 1 243 ff.
 - Bestimmung 1 243 ff.
 - „der Ehegatte mit Namenszusatz“ (Benennung) 1 273 ff.
 - „der Inhaber der Police“ 1 279 f.
 - „die Ehefrau/der Ehemann ohne Namenszusatz“ (Benennung) 1 277 f.
 - „die Ehefrau oder die Kinder“ (Benennung) 1 271
 - „die Ehefrau und die Kinder“ (Benennung) 1 272
 - „die Erben“ (Benennung) 1 258 ff.
 - „die Hinterbliebenen“ (Benennung) 1 269 f.
 - Ersatzbegünstigter 1 247, 251, 258, 283
 - Gruppenversicherungsvertrag 1 285
 - keine namentliche Benennung 1 254
 - Lebensversicherungsvertrag als Vertrag zugunsten Dritter 1 192 ff.
 - mehrere Personen 1 253, 281
 - postmortale Ausstattung 1 215
 - Rentenversicherung 1 248
 - Risikolebensversicherung 1 268
 - Scheidung 1 273 ff. 277 ff.
 - Steuerrecht 24 36 ff.
 - Überschussanteile 1 306
 - Versicherungsleistung 1 305 ff.
 - Wirkung der Leistung an B. 1 71 ff.
- Bezugsrecht**
 - Abänderung 1 299
 - Anfechtung 8 10
 - Aufhebung 1 299
 - Begriff 1 243 ff.
 - Berechtigung zur Einräumung des B. 1 237 ff.
 - Betreuung 22 14 f.
 - Bezugsrechtseinräumung 1 229
 - den Vertragserben beeinträchtigende Schenkung (§ 2287 BGB) 6 1 ff.
 - Ehegatten als Versicherungsnehmer und Pflichtteilsergänzungsanspruch 8 103 ff.
 - Ersatzbegünstigter 1 247, 251, 258, 283
 - Geltungsumfang/Inhalt 1 235 f.
 - gespaltenes Bezugsrecht 1 236
 - Gruppenversicherungsvertrag 1 285
 - kapitalbildende Lebensversicherung und Pflichtteilsanspruch 7 1 ff., 31
 - kapitalbildende Lebensversicherung und Pflichtteilsergänzungsanspruch 8 14 ff.

- Kreditlebensversicherung, Widerruf des B. 13 8 ff.
- Nachlassinsolvenzverfahren (eröffnetes), Auskunftsanspruch 12 96 ff.
- Rentenversicherung und Pflichtteilsanspruch 7 32 ff.
- Rentenversicherung und Pflichtteilergänzungsanspruch 8 91 ff.
- Risikolebensversicherung und Pflichtteilergänzungsanspruch 8 96 ff.
- Sterbegeldversicherung 4 7
- Verfügungsbeschränkung 1 229
- Verhinderung durch Erben des VN 1 230 ff.
- Versicherungsnehmer 25 7
- Wegfall wegen Tötung 1 282
- Widerruf 15 5 ff.
- Widerruf durch Erben des VN 1 228
- Bezugsrecht, Steuerrecht**
 - Bereicherungsprinzip 24 34 ff.
 - Erbschaftsteuer 24 61 ff., 92 ff., 219 ff.
 - Erwerb aufgrund Vertrages zugunsten Dritter 24 61 ff., 78
 - Gestaltungsempfehlung 24 219 ff.
 - Schenkungsteuer 24 99 ff.
- Bezugsrecht, unwiderrufliches**
 - Anrechnung der Lebensversicherung 7 27 ff.
 - Bedeutung 1 291 ff.
 - kapitalbildende Lebensversicherung und Pflichtteilergänzungsanspruch 8 78 ff.
 - Nachlassinsolvenzverfahren (Fälle) 12 25 ff.
 - Verschaffungsvermächtnis 15 3 f.
- Bezugsrecht, widerrufliches**
 - Anrechnung der Lebensversicherung 7 6 ff.
 - Bedeutung 1 287 ff.
 - kapitalbildende Lebensversicherung und Pflichtteilergänzungsanspruch 8 14 ff.
 - Nachlassinsolvenzverfahren (Fälle) 12 7 ff.
 - Testamentsvollstreckung 9 47 ff.
- Biometrisches Risiko**
 - Einkommensteuer 25 1
- Brutto-Beitrag** 25 26, 45
- Dauertestamentsvollstreckung** 9 5, 20 f.
- Deckungskapital** 25 144
 - Begriff 1 141
- Deckungsverhältnis**
 - Begriff 1 204 f.
- Depotbeitragsversicherung**
 - Versicherungsschutz 1 355
- Depotlebensversicherung** 1 331
- Direktversicherung**
 - Begriff 5 8
 - Hinterbliebenenversorgung 5 8
 - Prämienzahlung 5 9 f.
 - Sonderausgabenabzug 25 163
 - Steuerpflicht der Auszahlungen 25 161 ff.
 - Zivilrecht 5 11
- Dread-Disease-Versicherung** 25 16
- Drohende Zahlungsunfähigkeit**
 - Insolvenzeröffnungsgrund 12 75 f.
- Ehegatten**
 - als Versicherungsnehmer 8 103 ff.
 - pflichtteilergänzungs-feste Ehegattenschenkung 8 95, 109 ff.

- Eidesstattliche Versicherung**
 - Erbscheinantrag 17 10
- Einkommensteuer**
 - abzusicherndes Risiko 25 12 f., 16 ff.
 - Altersvorsorgevertrag 25 53 ff., 161 ff.
 - Altverträge 23 7 ff., 25 8 ff.
 - Besteuerungssystematik 25 12 ff.
 - biometrisches Risiko 25 1
 - Direktversicherungen 25 163
 - Erbfall, Auswirkungen 25 29, 110, 171
 - fondsgebundene Lebensversicherungen 25 77 ff.
 - kapitalbildende Lebensversicherungen 25 21 ff., 167 ff.
 - Kapitalversicherung mit lebenslangem Todesfallschutz 25 179
 - Lebensversicherung, Erwerb eines laufenden Vertrages 25 102 ff.
 - Neuverträge 23 7 ff., 25 8 ff., 12 ff.
 - Rentenversicherung 25 13 ff., 83 ff., 126 ff.
 - Rentenversicherung (Einmalzahlung) 25 19
 - Rentenversicherung (Rentenzahlung) 25 126 ff., 128 ff., 143 ff.
 - Riester-Rente 25 163
 - Risikolebensversicherung 25 176 f.
 - Rürup-Rente 25 129, 131 ff.
 - Sofortrente statt Einmalzahlung 25 167 f.
 - Sonderausgabenabzug 23 6 ff., 25 131 ff., 157, 161 ff.
 - Steuergegenstand 25 13 ff.
 - Steuerpflichtiger 25 29 ff., 60, 158
 - steuerpflichtiger Gegenstand 25 1
 - Terminkapitalversicherung 25 178
 - Überschussbeteiligung 25 26 ff., 151
 - Unfallversicherung mit garantierter Beitragsrückzahlung 25 175
 - Veräußerung von Versicherungsansprüchen 25 102 ff.
 - vermögensverwaltende Versicherungen 25 86 ff.
 - Versicherungen 25 5 ff.
 - Versicherungsfall 25 12 f.
 - Werbungskosten 25 47 ff., 156
 - Zufluss der Erlebensfall-Leistungen 25 33 ff., 38
- Einkommensteuer (Altvertrag)**
 - Besteuerung 25 8 ff.
- Einkommensteuererklärung** 25 104, 117
- Einmalbeitrag** 25 70 ff.
- Einmalzahlung**
 - Bewertung 24 125 ff.
- Einmalzahlung (Rentenversicherung), Einkommensteuer**
 - Sonderausgabenabzug 25 142, 157
 - steuerbare Einkünfte 25 19
- Enterbung**
 - Zugewinnausgleichsanspruch 18 3
- Entgeltumwandlung** 5 9, 11
- Erbanfall**
 - Steuerrecht 24 42 ff.
- Erbaueinandersetzungsklage** 21 36
- Erbengemeinschaft**
 - Auseinandersetzung 21 3, 36 ff.
 - Auszahlung auf erbengemeinschaftliches Konto 21 11, 13, 19 f.
 - Beschlussfassung 21 9, 11, 15 ff., 19 ff.
 - Erbaueinandersetzungsklage 21 36
 - Erklärungen des Versicherers 21 45

- gemeinschaftlicher Erbschein 21 22
- im Ausland lebender Miterbe 21 23 ff.
- Klagebefugnis eines Miterben 21 20
- Kündigung des Versicherungsvertrages 21 14 ff.
- Lebensversicherung 21 1 ff.
- Minderjähriger 21 39 ff.
- Miterbenanteil 21 6 f.
- Nachweis der steuerlichen Unbedenklichkeit (Erbschaftsteuer) 21 23 ff.
- Rechtsnatur 21 3 f.
- Teilerbauseinandersetzung 21 19, 36 ff.
- Testamentsvollstrecker 21 44
- Verfügung über Nachlass 21 6, 8 ff., 12 ff.
- Verwaltung des Nachlasses 21 8 ff., 12 ff.

Erbfall

- Einkommensteuer 25 29, 110, 171 ff.

Erbschaft

- Annahme 2 4
- Ausschlagung 2 4, 15 2

Erbschaftsteuer

- Bereicherungsprinzip 24 1 ff., 34 ff.,
- Bezugsberechtigter 24 36 ff., 81
- Bezugsrecht 24 61 ff., 103, 219 ff.
- Erbanfallsteuer 24 1
- Erwerb aufgrund Vertrages zugunsten Dritter 24 61 ff.
- Erwerb des Bezugsberechtigten einer Lebensversicherung 23 13 f.
- Erwerb durch Erbanfall 24 42 ff.
- Erwerb durch Vermächtnis 24 42 ff., 51
- Erbe von Todes wegen 24 42 ff.
- geltend gemachter Pflichtteilsanspruch 24 54 ff.
- Gestaltungsempfehlungen 24 219 ff.
- Härteausgleich 24 16
- persönliche Freibeträge 24 13
- persönliche Steuerpflicht 24 19 ff.
- Pflichtteilsergänzungsanspruch 24 58
- Prüfungsreihenfolge 24 11
- Rechtsgrundlagen 24 8 f.
- sachliche Steuerpflicht 24 34 ff.
- Steuerentstehung 24 87 ff.
- Steuergegenstand 24 1 ff.
- Steuerklassen 24 13
- Steuersatz 24 15 f.
- Übersicht (steuerliche Behandlung) 24 243
- Verkehrssteuer 24 1
- Versorgungsbezüge 24 77 f.
- Versorgungsfreibetrag 24 14, 176 ff.
- Verwandtschaftsverhältnis 24 12
- Witwenrente 24 178
- Zugewinnausgleichsanspruch 18 14
- Zurückweisung der Versicherungsleistung gegen Abfindung 24 92 ff., 160
- Zusammenrechnung mehrerer Erwerbe (Zehn-Jahres-Zeitraum) 24 17 ff.

Erbschaftsteuererklärung

- Abgabe 24 193

Erbschaftsteuerversicherung

Erbschein

- Abgrenzung zum Testamentsvollstreckerzeugnis 17 25 f.
- Anschreiben an Versicherer wegen erbrechtlicher Legitimation (Muster) 17 M17.2 24
- Antrag eines Miterben (Muster) 17 M17.1 9
- Antragsberechtigung 17 8

- Antragsinhalt 17 8
- eidesstattliche Versicherung 17 10
- Einziehung 17 20 f.
- gemeinschaftlicher 21 22
- Gutglaubensschutz 17 19 ff.
- Kraftloserklärung 17 22
- mehrere widersprechende Erbscheine 17 23
- Nachweis der Erbenstellung 17 3., 5 ff.
- Rechtsnatur 17 5
- Teilerbschein 21 35 f.
- Verfahrensdauer 17 11
- Wirkung 17 4 ff., 12 ff.

Erbbauwürdigkeitsklage

- Tötung des Versicherungsnehmers 1 282

Eröffnungsniederschrift

Eröffnungsvermerk

- Bedeutung 17 13 ff., 27

Ertrag des Rentenrechts

Ertragsanteil

- 25 143, 148 ff.

Erwerbe von Todes wegen

- Erbschaftsteuer 24 42 ff.

Erwerbsminderungsrente

- 25 131 ff., 164

Exhumierung

- 1 24 ff.

Fälligkeit

- Rentenversicherung 1 378
- Versicherungsleistung 1 307

Familienstammbuch

- Nachweis der Erbenstellung 17 8

Feuerbestattung

- Beweisverteilung 1 28 ff.

Finanzmittel

- 24 237 ff.

Fondsgebundene Lebensversicherungen

- Bewertung 24 126
- Depotbeitragsversicherung 1 351 ff.
- Einkommensteuer 25 77 ff.
- variable 1 349 f.
- Versicherungsschutz 1 340 ff., 24 164

Fondsgebundene Lebensversicherungen

- 24 194 f.

Fondsgebundene Termfixversicherung

- 24 214 ff.

Fondsrentenversicherung

- 1 342, 344

Fortführungsklausel

- Lebensversicherungsvertrag 8 88

Freibetrag

- persönlicher 24 13

Freigebiges Zuwendung unter Lebenden

- Schenkungsteuer 24 99 ff.

Freistellungsauftrag

- 25 114

Garantiezin

- Kapitallebensversicherung 1 4

Geburtsurkunde

- Nachweis der Erbenstellung 17 8

Geheimhaltungspflicht

- Auskunftsanspruch 16 7, 15, 21 ff.

Gekreuzte Lebensversicherung

- Bezugsrecht 8 105 ff.

- Steuerrecht 24 199 f.

Generalvollmacht

- Begriff/Inhalt/Zweck 14 4 ff.

Gesundheitsfragen

- arglistige Täuschung und Beweisverwertung

1 57

Gesundheitsprüfung

- Risikolebensversicherung mit Umtauschrecht 1 318 f.

Günstigerprüfung 25 166**Gütergemeinschaft**

- Lebensversicherung 19 1 ff.

Gutgläubensschutz

- Erbschein 17 21 ff.

Haftung

- Nachlasspfleger 11 35
- Testamentsvollstrecker 9 28

Haftungsbeschränkung des Erben

- eröffnetes Nachlassinsolvenzverfahren 12 87 ff.

Härteausgleich

- Steuersatz 24 16

Heiratsversicherung

- Terminfixversicherung 1 337

Hinterbliebenenrente 25 129, 164**Hinterbliebenenversorgung**

- Direktversicherung 5 8
- Steuerrecht 24 70 ff.

Hinterlegung von Wertpapieren

- hinterlegungsfähige Wertpapiere 20 29 ff.
- Vorerbe 20 32 ff.
- Wirkung 20 31

Inflationsanpassung 25 138**Insolvenzverfahren 12 33 ff.****Insolvenzverwalter**

- Anfechtung, Geltendmachung 12 115 ff.
- Auskunftsanspruch 12 96 ff., 110 ff.

Investmentfonds 25 79**Investmentfondserträge 25 81 f., 87 ff.****Invitatio-Modell**

- Begriff 1 62
- Versicherungsschein 1 65 ff.

Jahresbetrag der Rente 25 137 f.**Kapitalbildende Lebensversicherung**

- Auswirkungen auf Nachlass (Fallkonstellationen) 2 1 ff.
- Bezugsrecht, Auswirkungen auf Pflichtteil 7 1 ff.
- Bezugsrecht, Auswirkungen auf Pflichtteilsergänzung 8 4 ff.
- Depotlebensversicherung 1 331
- Eintritt des Leistungsfalls 1 160
- fondsgebundene Lebensversicherungen 1 340 ff., 24 194, 25 77 ff.
- gekreuzte Lebensversicherung 8 105 ff., 24 199 f.
- Kapitalaufbau-Versicherung mit Umwandlungsrecht 1 329
- Lebensversicherung mit abgekürzter Beitragszahlung und Depot 1 331
- Pflichtteilsanspruch 7 1 ff.
- Pflichtteilsergänzungsanspruch 8 4 ff.
- Prämie 1 132
- Steuerrecht 23 2 ff.
- Todes- und Erbensfallversicherung auf zwei verbundene Leben 1 332 ff.
- Todes- und Erbensfallversicherung auf zwei verbundene Leben mit vorgezogener Leistung 1 336

- versicherte Leistung 1 326 f.

- Versicherungen mit festem Auszahlungszeitpunkt (Terminfixversicherung) 1 337, 24 214 ff., 25 178

- Vorleistungsversicherung (Todes- und Erbensfallversicherung mit Teilauszahlungen) 1 330

Kapitalbildende Lebensversicherungen, Einkommensteuer

- Erwerb eines laufenden Vertrages 25 102 ff.
- Kapitalzahlung bei Eintritt des Versicherungsfalles 25 12

- Sonderausgabenabzug 25 157 ff., 165 f.

- steuerbare Einkünfte 25 12 ff.

- Steuerfreiheit 25 81

- Werbungskosten 25 47

Kapitalertragsteuer 25 75 ff.**Kapitalisierung von Renten**

- Bewertung 24 111 ff.

Kapitallebensversicherung 8 Rn. 57 ff.

- Garantiezins 1 4
- Überschussbeteiligung 1 4

Kapitalversicherung mit lebenslangem Todesfall-schutz

- Einkommensteuer 25 179

Kapitalwahlrecht

- Begriff 1 371

Kapitalwert 25 143**Kapitalzahlung bei Eintritt des Versicherungsfalles**

- Einkommensteuer 25 12 ff.

- Karenzzeit 25 69, 71 f.

Kfz-Insassen-Unfallversicherung 24 48**Kinderzulage 25 166****Kontovollmacht 14 10****Kosten**

- Testamentsvollstreckung 9 31 ff.
- Vorsorgevollmacht 14 7

Kreditaufnahme

- Zinsentwicklung, Risikoauflklärung 1 183

Kreditlebensversicherung

- Abtretung 13 8 ff.
- Begriff und Zweck 13 1
- Fallbeispiele 13 7 ff.
- Höhe der Versicherungsleistung 13 5
- Laufzeit 13 5
- versicherte Person 13 6
- Versicherungsnehmer 13 6
- Vorfälligkeitsentschädigung 13 18 f.
- Widerruf des Bezugsrechts 13 8 ff.

Kreditsichernde Lebensversicherungen

- Steuerrecht 24 204 ff.

Kündigung

- des Versicherers 1 151 f.
- des Versicherungsnehmers 1 136 ff., 298
- der Erben 1 114 ff.
- Lebensversicherungsvertrag 1 110 ff., 135 ff.,
- Rückkaufswert 1 135 ff., 150

Langlebigkeitsrisiko 23 4**Laufzeit**

- Lebensversicherungsvertrag 1 122 ff.

Lebenslängliche Risikolebensversicherung mit Kapitalbildung 1 320**Lebensversicherung**

- Abgrenzung zum Sparvertrag 1 17
- Abtretung 8 83 ff.

- Allgemeine Versicherungsbedingungen 1 22 ff.
- Anrechnung gem. § 2315 BGB 7 4 ff.
- Antrag 1 31 ff.
- Auswirkungen auf Nachlass (Fallkonstellationen) 2 1 ff.
- Betriebsvermögen 24 236 ff.
- entgeltlicher Erwerb 25 105 f.
- Erbengemeinschaft 21 1 ff.
- Geheimhaltungspflicht 16 7, 15, 21 ff.
- gekreuzte 8 105 f.
- Gestaltungsempfehlung (Steuerrecht) 24 219 ff.
- Gütergemeinschaft 19 1 ff.
- Nachweis der Erbenstellung 17 1 ff.
- Prüfungsschema (erbrechtliche Auswirkungen) 1 17
- Rechtsgrundlagen 1 19 ff.
- Testamentsvollstreckung 9 16 f.
- Testamentsvollstreckung und Gestaltung letztwilliger Verfügung 15 1 f.
- und Nachlasspflegschaft 11 1 ff.
- und Nachlassverwaltung 10 1 ff.
- und Testamentsvollstreckung 9 35 ff.
- unternehmerischer Bereich 5 1 ff.
- Vermögensaufbau in der Hand des Begünstigten 24 223 f.
- Vor- und Nacherbschaft 20 1 ff.
- wirtschaftliche Relevanz 1 6 ff.
- Zugewinnausgleichsanspruch 18 1 ff.
- Lebensversicherung, Formen**
 - Einkommensteuer 25 5
 - kapitalbildende Lebensversicherung 1 326 ff.
 - Risikolebensversicherung 1 311 ff., 24 221 f.
- Lebensversicherungsvertrag**
 - Abtretung 1 83 ff.
 - Anfechtung 1 117, 142 ff., 146 f.
 - Anfechtung wegen arglistiger Täuschung 1 36 ff.
 - Antragsmodell 1 60
 - Aufhebung und Neuabschluss 1 126 ff.
 - Deckungsverhältnis 1 204 f.
 - Fortführungsklausel 8 88
 - Invitatio-Modell 1 62 f.
 - Kündigung 1 110 ff., 137 ff., 151 f.
 - Leistungsfall 1 159 ff.
 - Pfändung 1 100 ff.
 - Policen-Modell 1 64
 - Rückkaufswert 1 135 ff.
 - Rücktritt 1 117, 142 ff., 146 f.
 - Selbsttötung 1 166 ff.
 - Sicherungsabtretung 1 90 ff.
 - Suizidversuch 1 50 f.
 - Tod der versicherten Person 1 154 f., 159 f., 162 f.
 - Umwandlung in prämienfreie Versicherung 1 150
 - unrichtige Angaben 1 36 ff.
 - Valutaverhältnis 1 206 ff.
 - Verjährung 1 184
 - Verpfändung 1 109
 - Verschweigen von Tatsachen 1 39 ff.
 - Vertrag zugunsten Dritter 1 192 ff.
 - Vertrag zugunsten Dritter auf den Todesfall 1 201 f., 224 ff.
 - Vertragsänderung 1 118 ff., 126 f.
 - Vertragslaufzeit 1 122 ff.

- Vollzugsverhältnis (tatsächliches Zuwendungsverhältnis) 1 223 ff.
- Widerruf 1 148 f.
- Zustandekommen 1 59 ff.
- Leibrente, Einkommensteuer**
 - abgekürzte L. 25 170
 - verlängerte L. 25 171
- Leibrentenversicherung**
 - Begriff 1 356
- Leistungsfall**
 - Lebensversicherungsvertrag 1 159 ff.
- Liquiditätswert**
 - Begriff 8 51, 53
- Luftfahrt-Unfallpflichtversicherung** 24 50
- Makler**
 - Eigenprovision 25 44
- Minderjähriger**
 - Erbengemeinschaft 21 39 ff.
- Minderjähriger Erbe**
 - Testamentsvollstreckung 9 9
- Mindestlaufzeit** 25 171
- Mindesttodesfallschutz** 25 61 ff.
 - 10 %-Regel 25 70 ff.
 - 50 %-Regel 25 63 ff.
 - Altersvorsorgevertrag 25 61 ff.
 - Berechnungsmöglichkeiten 25 63 ff., 70 ff.
- Mindestvertragsdauer** 25 54 ff.
- Miterbe**
 - Auskunftsanspruch der Miterben untereinander 21 31 ff.
 - im Ausland lebend 21 23 ff.
 - Klagebefugnis 21 20
 - Teilerbschein 21 35 f.
 - Versicherungsschein 21 32
- Miterbenanteil**
 - Verfügungsbefugnis 21 6 f.
- Mittelbare Schenkung**
 - Schenkungsteuer 24 116 ff.
- Mündelsichere Anlage durch Vorerben**
 - Muster 20 M20.1 46
 - Prozessrecht 20 44 ff.
 - Voraussetzungen 20 36 ff.
- Nacherbe**
 - Auskunftsanspruch (Anfangsbestand) 20 51 ff.
 - Auskunftsanspruch (Verwaltung) 20 56 f.
 - Begriff 20 16
 - Schenkung des Vorerben an Dritte 20 61 ff.
- Nacherbschaft**
 - Auskunftsanspruch ggü. Versicherung 16 32 ff.
 - Ausschlagnag 20 3 f., 8 ff.
 - Nachweis der Erbenstellung 17 3
- Nachgelagerte Besteuerung** 25 131 ff.
- Nachlass**
 - Bezugsrecht bei kapitalbildender Lebensversicherung, Pflichtteilsanspruch 7 1 ff.
 - Bezugsrecht bei kapitalbildender Lebensversicherung, Pflichtteilsergänzungsanspruch 8 14 ff.
 - Bezugsrecht bei Rentenversicherung, Pflichtteilsanspruch 7 32 ff.
 - Bezugsrecht bei Rentenversicherung, Pflichtteilsergänzungsanspruch 8 91 ff.
 - Bezugsrecht bei Risikolebensversicherung, Pflichtteilsergänzungsanspruch 8 96 ff.

- kapitalbildende Lebensversicherung, Auswirkungen auf N. (Fallkonstellationen) 2 1 ff.
- Rentenversicherung, Auswirkungen auf N. (Fallkonstellationen) 3 1 ff.
- Rentenversicherung, Nachlass des prämienzahlenden Bezugsberechtigten 3 23 f.
- Risikolebensversicherung 7 37 ff.
- Risikolebensversicherung, Auswirkungen auf N. (Fallkonstellationen) 4 1 ff.
- Teilhaberversicherung 3 25 f.

Nachlassinsolvenzverfahren

- Anfechtung 12 115 ff.
- Anfechtung, Geltendmachung 12 128 ff.
- Anfechtungsklage 12 131 f.
- Antragsberechtigung 12 37 ff., 47 ff.
- Antragsfrist 12 63 ff.
- Antragspflicht 12 55 ff.
- Antragspflicht, Rechtsfolgen der Verletzung 12 58 ff.
- Antragsverfahren 12 36
- Aufgebotsverfahren 12 59 f.
- Aufhebungsbeschluss 12 142 f.
- Aus-/Absonderungsrechte 12 79
- Auskunftsanspruch 12 96 ff., 110 ff.
- Beendigung 12 142 ff.
- Begründetheit des Antrags 12 67 ff.
- drohende Zahlungsunfähigkeit 12 75 f.
- Dürftigkeitseinrede 12 85
- Form der Antragstellung 12 66
- Gegenstand 12 2 f.
- Insolvenzeröffnungsgründe 12 67 ff.
- Insolvenzmasse 12 78, 110 ff.
- Masseunzulänglichkeit 12 139, 143
- Nachlassseparation 12 4, 87 ff.
- Rangordnung der Nachlassverteilung 12 137 ff.
- Rechtswirkungen des Eröffnungsbeschlusses 12 4, 87 ff.
- Schlussverteilung 12 147
- Schuldner 12 3
- Sicherungsmaßnahmen 12 86
- typische Fallgestaltungen 12 1
- Überschuldung 12 68 ff.
- unwiderrufliches Bezugsrecht (Fälle) 12 25 ff.
- Verteilung des Nachlasses 12 136 ff.
- weitere Voraussetzungen 12 77 ff.
- widerrufliches Bezugsrecht (Fälle) 12 7 ff.
- Zahlungsunfähigkeit 12 73 f.
- Ziele 12 5
- Zuständigkeit 12 33 ff.

Nachlassinsolvenzverfahren, eröffnetes

- Anfechtung 12 115 ff.
- Anfechtung, Geltendmachung 12 128 ff.
- Anfechtungsklage 12 131 f.
- Auskunftsanspruch, Umfang 12 103 ff.
- Auskunftsanspruch und Bezugsrecht 12 96 ff.
- Haftungsbeschränkung des Erben 12 91 ff.
- Rechtswirkungen des Eröffnungsbeschlusses 12 87 ff.
- Verfügungsbefugnis 12 87 ff.
- Verwaltung des Nachlasses 12 95
- Zwangsvollstreckungsmaßnahmen 12 90

Nachlassinsolvenzverwalter

- Auskunftsanspruch ggü. Versicherung 16 39 f.
- Rechtsstellung 16 39

Nachlasspfleger

- Auskunftsanspruch ggü. Versicherung 16 37 f.
- Bestallungsurkunde 11 26, 34
- Einstellung der Beitragszahlung 11 35
- Haftung 11 35
- Leistung des Versicherungsunternehmens 11 36 f.
- Pflichten 11 29 ff.
- Rechtsstellung 11 20 f., 23 ff., 32

Nachlasspflegschaft

- Anordnung 11 7 ff.
- Anordnungsgrund 11 4 ff.
- aus Sicht der Bezugsberechtigten 11 18 ff.
- aus Sicht der Versicherung 11 15 ff.
- Beendigung 11 38
- Begriff 11 23 ff.
- Sicherungsbedürfnis 11 11 ff.
- unbekannter Erbe 11 9 f.
- Voraussetzungen 11 7 ff.
- Zweck 11 4 f.

Nachlasspflegschaft und Lebensversicherung

- Anschreiben an VR (Muster) 11 M11.1 32
- ausländische Versicherungsverträge 11 32
- Einstellung der Beitragszahlung 11 35
- Leistung des Versicherungsunternehmens 11 36 f.
- Pflichten des Nachlasspflegers 11 29 ff.
- typische Fragestellungen/Fallkonstellationen 11 1 ff.
- Widerruf des Bezugsrechts 11 30 f., 37

Nachlassverwalter

- Aufgaben 10 25 ff.
- Auskunftsanspruch ggü. Versicherung 16 39 f.
- Rechtsstellung 10 7, 16 39

Nachlassverwaltung

- Anordnung 10 9 f., 20 f.
- Antragsberechtigung 10 15 ff.
- Beendigung 10 22 ff.
- Begriff 10 4
- Beschränkung der Erbenhaftung 10 14
- Masse 10 20 f.
- Rechtsstellung der Erben während N. 10 11 ff.
- Rechtsstellung des Bezugsberechtigten während Nachlassverwaltung 10 36 ff.
- Vorschuss 10 20 f.
- Zweck 10 4 ff.

Nachlassverwaltung und Lebensversicherung

- Anschreiben an VR (Muster) 10 M10.1 32, M10.2 32, M10.3 34
- Rechtsstellung des VR während Nachlassverwaltung 10 34 f.
- typische Fragestellungen/Fallkonstellationen 10 1 ff.

Nachlassverzeichnis

- Muster 20 M20.2 54
- Vor- und Nacherbschaft 20 51 ff.

Nachweis der Erbenstellung

- Abstammungsurkunde 17 3
- Anschreiben an Versicherer wegen erbrechtlicher Legitimation (Muster) 17 M17.2 24
- Erbschein 17 4 ff., 11 ff.
- Eröffnungsvermerk 17 3 f., 16, 27
- Familienstammbuch 17 3, 8
- Geburtsurkunde 17 3, 8
- Hinterlegungsrecht 17 3

- Lebensversicherung 17 1 ff.
- Pflichtteilsstrafklausel 17 3
- Sterbeurkunde 17 3, 24
- Testament 17 3, 12 ff., 27
- Versicherungssumme fällt an Erben als Bezugsberechtigte 17 2, 5
- Versicherungssumme fällt in Nachlass 17 2, 4
- Vor- und Nacherbschaft 17 3
- weitere Verfügung von Todes wegen 17 3
- Netto-Beitrag** 25 45
- Neuabschluss** 25 58
- Neuvertrag (Einkommensteuer)**
 - Besteuerung 23 7 ff., 25 8 ff., 12 ff.
 - kapitalbildende Lebensversicherungen 25 21 ff.
- Neuverträge** 23 10
- Nichtveranlagungsbescheinigung** 25 114
- Nießbrauch** 24 225 ff.

Obduktion 1 24 ff.

Persönliche Steuerpflicht

- beschränkte Steuerpflicht 24 28 ff
- erweiterte beschränkte Steuerpflicht 24 31 ff
- unbeschränkte Steuerpflicht 24 21 ff.

Persönlicher Freibetrag 24 11 ff

Pfändung

- Lebensversicherungsvertrag 1 100 ff
- Vor- und Nacherbschaft 20 48

Pflichtteilsanspruch

- Anrechnung der Lebensversicherung gem. § 2315 BGB 7 4 ff
- Anrechnung der Rentenversicherung gem. § 2315 BGB 7 33 ff
- Anrechnung der Risikolebensversicherung gem. § 2315 BGB 7 38
- Bezugsrecht bei kapitalbildender Lebensversicherung 7 1 ff.
- Bezugsrecht bei Rentenversicherung 7 32 ff
- Pflichtteilsstrafklausel 17 3
- Risikolebensversicherung 7 37 ff
- Rückkaufswert, Berechnungsgrundlage 1 157
- Vorfälligkeitsentschädigung 13 18 f

Pflichtteilsanspruch, Steuerrecht

- Bewertung 24 57
- Geltendmachung 24 54 ff

Pflichtteilsergänzungsanspruch

- Auskunftspflicht des Erben 8 11 ff
- Berechnungsgrundlage (bei widerruflichem Bezugsrecht) 8 36 ff
- Beweislast 8 31 f, 55
- Bewertungszeitpunkt 8 50, 53
- Bezugsrecht bei kapitalbildender Lebensversicherung 8 14 ff
- Bezugsrecht bei Rentenversicherung 8 92 ff
- Bezugsrecht bei Risikolebensversicherung 8 98 ff
- Ehegatten als Versicherungsnehmer 8 103 ff
- gegenüber dem Beschenkten 8 83 ff
- gegenüber dem Erben 8 5 f, 81
- Höhe 8 51 ff
- pflichtteilsergänzungsfeste Ehegattenschenkung 8 95, 109 ff
- Riester-Rente 8 147 ff
- Rückkaufswert 8 36, 51 ff
- Sachverständigengutachten 8 52, 55

- Schenkung 8 6 fff
- unwiderrufliches Bezugsrecht 8 78 ff
- Wechsel in der Person des Versicherungsnehmers 8 87 ff
- Wertberechnung 8 50 ff
- Wertobergrenze 8 56
- widerrufliches Bezugsrecht bei kapitalbildender Lebensversicherung 8 14 ff
- Zahlungsverpflichtung des Bezugsberechtigten 8 82 ff
- Zahlungsverpflichtung des Erben 8 81
- Zuwendungsgegenstand 8 14 ff

Pflichtteilsergänzungsanspruch, Steuerrecht

- Bezugsrecht 24 58 f
- Pflichtteilsstrafklausel**
 - Nachweis der Erbenstellung 17 3

Policen-Modell

- Begriff 14 9

Postmortale Vollmacht

- Begriff 14 21

Prämie 1 131 ff., 23 5

Prämiengemeinschaft 24 155

Prämienschenkung

- Bewertung 24 161

Prämienzahlung durch Erwerber

- Beweislast 24 154, 220
- Dokumentation 24 220
- Steuerrecht 24 153 ff

Provision 25 44

Rechnungslegung

- Testamentsvollstrecker 9 30

Rechnungslegungsanspruch

- des Alleinerben ggü. Versicherung 16 8 ff.
- des Pflichtteilsberechtigten ggü. Erben 16 30

Rechtsfähige Personengesellschaft 24 20

Rente, Bewertung

- Bestimmung des Jahreswerts 24 138
- Bewertungsgrundlagen 24 136 f
- Kapitalisierung 24 139 ff
- Renten auf die Lebenszeit einer Person 24 144 ff
- Renten mit bestimmter Laufzeit 24 140 ff

Renten Anpassung 25 151

Rentengarantiezeit

- Ansparphase 1 130
- Begriff 1 129, 370
- Steuerrecht 24 211 ff

Rentenleistungen

- Steuerrecht 24 179 ff

Rentenrecht 25 127

Rentenversicherung

- abgekürzte Leibrente 1 358
- Anrechnung gem. § 2315 BGB 7 33 ff
- aufgeschobene Rentenversicherung 1 362 ff, 372
- Aufschubzeit 1 369
- Auswirkungen auf Nachlass (Fallkonstellationen) 3 2 ff
- Bezugsberechtigter 1 191, 243 ff
- Bezugsrecht, Auswirkungen auf Pflichtteil 7 32 ff
- Bezugsrecht, Auswirkungen auf Pflichtteilsergänzung 8 91 ff
- Einkommensteuer 25 19 f, 83 ff, 128 f, 143 ff
- Eintritt des Leistungsfalls 1 159 ff

- Fälligkeit 1 366
- Fondsrentenversicherung 1 342
- Formen 1 373 ff
- Kapitalwahlrecht 1 371
- Leibrenten (Arten) 1 358 f
- Leibrentenversicherung 1 356 ff
- Nachlass des prämienzahlenden Bezugsberechtigten 3 23 ff
- Pflichtteilsergänzungsanspruch 8 91 ff
- pflichtteilsergänzungsfeste Ehegattenschenkung 8 95
- Prämie 1 131 ff
- Prämienabzug als Betriebsausgabe 3 21
- Rentengarantie 1 363
- Rentengarantiezeit 1 361, 370, 378 ff
- Steuerrecht 23 2 ff.
- verlängerte Leibrente 1 358 ff
- Vorteil 3 20
- wirtschaftliche Relevanz 1 6 ff.
- Zeitrente 1 359

Rentenversicherung (Einmalzahlung), Einkommensteuer

- mit Kapitalwahlrecht 25 13 ff
- ohne Kapitalwahlrecht 25 83 ff
- Sonderausgabenabzug 25 142
- steuerbare Einkünfte 25 126 ff

Rentenversicherung, Formen

- aufgeschobene Rentenversicherung ohne Prämienrückgewähr und ohne Rentengarantie 1 381 f.
- mit abgekürzter Beitragszahlung 1 377
- mit sofort beginnender Rentenzahlung und Rentengarantiezeit 1 378 ff
- mit Todesfallleistung i. H. v. 10 % der Kapitalabfindung 1 374
- mit zwei verbundenen Leben und Hinterbliebenenrente 1 375 f.

Rentenversicherung (Rentenzahlung), Einkommensteuer

- Altersvorsorgeversicherung 25 161 ff
- Berufs-/Erwerbsunfähigkeitsversicherungen 25 129 ff
- Rückkauf 25 151
- Sonderausgabenabzug 25 139, 165 f
- steuerbare Einkünfte 25 126 ff
- Veräußerung 25 153

Rentenzahlung (Rentenversicherung), Einkommensteuer

- Ertragsanteil 25 143 ff
- Sonderausgabenabzug 25 139, 165 f
- steuerbare Einkünfte 25 126 ff

Rentenzeit

- Begriff 1 128

Restschuldlebensversicherung 13 1

Riester-Rente

- Kennzeichen 5 1 ff.
- Pflichtteilsergänzungsanspruch 8 147 ff.
- steuerliche Behandlung 25 163

Risiko

- Einkommensteuer 25 1 ff.

Risikoaufklärung

- Zinsentwicklung, Kreditaufnahme 1 183

Risikolebensversicherung

- Anrechnung gem. § 2315 BGB 7 38 f

- Auswirkungen auf Nachlass (Fallkonstellationen) 4 2 ff.
- Auswirkungen auf Pflichtteil 7 37 ff
- Bezugsberechtigter 1 268
- Bezugsrecht, Auswirkungen auf Pflichtteilsergänzung 8 96 ff.
- Eintritt des Leistungsfalls 1 159
- Gestaltungsempfehlung (Steuerrecht) 24 221 f.
- Kreditlebensversicherung 13 1
- lebenslängliche Risikolebensversicherung 1 315
- lebenslängliche Risikolebensversicherung mit Kapitalbildung 1 320
- Mindestversicherungssumme 1 314
- Pflichtteilsergänzungsanspruch 8 96 ff.
- Prämie 1 133
- Risikolebensversicherung mit Umtauschrecht 1 318 f.
- Sparvertrag 4 8 ff.
- Sparvertrag mit Risikolebensversicherung 4 8 ff, 24 209 f.
- Sterbegeldversicherung 8 98 f
- temporäre Risikolebensversicherung 1 316 f.
- versicherte Leistung 1 311 f.
- Versicherungsdauer 1 313
- wirtschaftliche Relevanz 1 6 ff.

Risikolebensversicherung, Einkommensteuer 25 176 f

Rückkauf 25 152

Rückkaufswert

- Anfechtung und Rücktritt des Versicherers 1 142 ff
- Anfechtung und Rücktritt des Versicherungsnehmers 1 146 f.
- Begriff 1 139
- Berechnungsgrundlage, Pflichtteilsrecht 1 157
- Bewertung übergelassener Versicherungsverträge 24 130 ff.
- Eintrittspflicht des Versicherers 1 135
- Kündigung des Versicherers 1 151 f.
- Kündigung des Versicherungsnehmers 1 136 ff
- Pflichtteilsergänzungsanspruch 8 48
- Tod des Versicherungsnehmers 1 153 ff.
- Umwandlung in prämienfreie Versicherung 1 150
- Widerruf des Versicherungsnehmers 1 148 f.
- Zugewinnausgleichsanspruch 18 11

Rücknahmepreis 25 80

Rücktritt

- des Versicherers 1 142 ff.
- des Versicherungsnehmers 1 146 f.
- Lebensversicherungsvertrag 1 117
- Rückkaufswert 1 142 ff

Rürup-Rente

- steuerliche Behandlung 25 129

Sachleistungsanspruch 24 241

Schädliche Verwendung 5 Rn. 4

Scheidung

- Bezugsberechtigter 1 273 ff

Schenkung

- den Vertragserben beeinträchtigende Schenkung (§ 2287 BGB) 6 1 ff.
- mittelbare Zuwendung 8 42
- Pflichtteilsergänzungsanspruch 8 4 ff

- pflichtteilsergänzungsfeste Ehegattenschenkung 8 95, 109 ff, 127 f
- Rückfall, Steuerbefreiung **24** 168 ff
- Vorerbe an Dritte **20** 61 ff
- Schenkungssteuer**
 - Bereicherungsprinzip **24** 1 ff., 34 ff., 99 f.
 - Bezugsberechtigter **24** 36 ff.
 - Bezugsrecht **24** 103 ff ff.
 - freigebige Zuwendung unter Lebenden **24** 99 ff.
 - Gestaltungsempfehlungen **24** 219 ff
 - Härteausgleich **24** 16
 - mittelbare Schenkung **24** 116 ff.
 - persönliche Freibeträge **24** 13
 - persönliche Steuerpflicht **24** 19 ff.
 - Prüfungsreihenfolge **24** 11
 - Rechtsgrundlagen **24** 8 f.
 - sachliche Steuerpflicht **24** 34 ff.
 - Schenkung unter Lebenden **24** 99 ff.
 - Steuergegenstand **24** 2
 - Steuerklassen **24** 12 ff
 - Steuersatz **24** 15 f.
 - Übersicht (steuerliche Behandlung) **24** 243
 - Übertragung des Vertragsverhältnisses **24** 110 ff
 - Verwandtschaftsverhältnis **24** 12
 - Vorausabtretung der Versicherungsleistung **24** 103 ff
 - Zusammenrechnung mehrerer Erwerbe (Zehn-Jahres-Zeitraum) **24** 17 f
- Schlusserbe**
 - Auskunftsanspruch ggü. Bank **16** 34
 - Steuerrecht **24** 52 f
- Selbsttötung**
 - Leistungsfreiheit **1** 166 ff ff
 - Tod der versicherten Person **1** 155, 166 ff
- Shiften** **25** 79
- Sicherheitsleistung**
 - Vor- und Nacherbschaft **20** 47 ff.
- Sicherung von Verbindlichkeiten**
 - Kreditlebensversicherung **13** 1 ff.
- Sicherungsabtretung**
 - Kreditlebensversicherung **13** 8 ff.
 - Lebensversicherungsvertrag **1** 90 ff.
- Sicherungsmittel (Vor- und Nacherbschaft)**
 - Arrest **20** 47
 - einstweilige Verfügung **20** 47
 - Hinterlegung von Wertpapieren **20** 26 ff.
 - mündelsichere Anlage **20** 36 ff.
 - Pfändung **20** 48
 - Sicherheitsleistung (§ 2128 BGB) **20** 47
 - Umschreibung (§ 2117 BGB) **20** 34 ff.
 - Verfügungsbefugnis des Vorerben **20** 23 ff.
- Sockelbetrag** **25** 151
- Sofortrente**
 - Erbschafts-/Schenkungssteuer **24** 235
- Sonderausgaben** **23** 6, **10**
- Sonderausgabenabzug**
 - Neuverträge **23** 11.
 - Altersvorsorgevertrag **25** 165
 - Rentenversicherung (Einmalzahlung) **25** 142
 - Rentenversicherung (Rentenzahlung) **25** 139.
- Sparbeitrag** **1** 132
- Sparer-Pauschbetrag** **25** 49
- Sparvertrag**
 - Abgrenzung zur Lebensversicherung **1** 17
 - mit Risikolebensversicherung **4** 8 ff., **24** 209 f

Sterbegeldversicherung

- Auswirkungen **1** 321 f, **4** 7
- Begriff **1** 321
- Betreuung **22** 13
- mit Bezugsrecht **4** 7
- Risikolebensversicherung **8** 99

Sterbekurkunde

- Ausfertigung **1** 30

Sterbeurkunde

- Nachweis der Erbenstellung **17** 3

Steuerbefreiung

- Produktivvermögen **24** 171 ff.
- Rückfall von Schenkungen **24** 168 ff.
- Zugewinnausgleichsanspruch **24** 162 ff.

Steuerklasse **24** 12 f**Steuerpflicht**

- persönliche **24** 19 ff.
- sachliche **24** 34 ff.

Steuerrecht

- Altverträge **23** 7 ff., **25** 8 ff.
- Ansparphase **23** 5
- Anzeigepflicht des Beschenkten/Erben **24** 192
- Anzeigepflicht des Versicherungsunternehmens **24** 184 ff.
- Auszahlung der Versicherungsleistung **23** 5
- Bereicherungsprinzip **24** 1 ff., 33 ff., 82 ff.
- Bewertung der Bereicherung in Abfindungsfällen **24** 160
- Bewertung der Prämien-schenkung **24** 161
- Bewertung übergelender Versicherungsverträge **24** 157 ff
- Bewertung von Einmalzahlungen **24** 125 ff.
- Bewertung von Renten **24** 136 f.
- Bezugsberechtigter **24** 86
- Bezugsrecht **24** 65 ff., 103 ff.
- Bezugsrecht, Gestaltungsempfehlung **24** 219 ff.
- Direktversicherungen **25** 163
- Erbschaftsteuererklärung **24** 193
- Erwerb aufgrund Vertrages zugunsten Dritter **24** 61 ff.
- Erwerb durch Erbanfall **24** 42 ff.
- Erwerb durch Vermächtnis **24** 42 ff
- Erwerb von Todes wegen **24** 42 ff
- fondsgebundene Lebensversicherungen **24** 194 f, **25** 77 ff.
- gekreuzte Lebensversicherung **24** 199 f.
- geltend gemachter Pflichtteilsanspruch **24** 42 ff.
- Gestaltungsempfehlungen **24** 219 ff.
- Härteausgleich **24** 16
- Kapitalversicherung mit lebenslangem Todesfallschutz **25** 179
- kreditsichernde Lebensversicherungen **24** 204 ff
- Neuverträge **23** 7 ff., **25** 8 ff.
- persönliche Freibeträge **24** 13
- persönliche Steuerpflicht **24** 19 ff.
- Pflichtteilergänzungsanspruch **24** 58 f
- Prämienzahlung durch Erwerber **24** 153 ff.
- Prüfungsreihenfolge **24** 11
- Rentenleistungen **24** 179 ff.
- Rentenversicherung mit Rentengarantiezeit **24** 211 ff.
- Riester-Rente **25** 164
- Riesterverträge **1** 12
- Rürup-Rente **25** 129
- sachliche Steuerpflicht **24** 34 ff.

- Schenkung unter Lebenden 24 99 ff.
- Sofortrente statt Geldschenkung 24 235
- Sonderausgabenabzug 23 11., 25 139., 157., 165 f.
- Sparvertrag mit Risikolebensversicherung 24 209 f
- Steuerentstehung 24 60, 87 ff.
- Steuerklassen 24 12 f
- Steuersatz 24 15 f.
- Teilhaberversicherung 24 201 ff
- Termfixversicherung 24 214 ff
- Übersicht (steuerliche Behandlung) 24 243
- Veräußerung von Versicherungsansprüchen 25 102 ff.
- vermögensverwaltende Versicherungsverträge 25 86 ff.
- Versicherungen auf das verbundene Leben 24 196 ff.
- Versorgungsbezüge 24 178
- Verwandtschaftsverhältnis 24 12
- Witwenrente 24 71
- Zufluss der Erlebensfall-Leistungen 25 33 f
- Zurückweisung der Versicherungsleistung gegen Abfindung 24 92 ff
- Zusammenrechnung mehrerer Erwerbe (Zehn-Jahres-Zeitraum) 24 17 f.
- Steuersatz 24 15 f.**
- Stornoabschlag 25 51**
- Suizidversuch**
 - vorvertragliche Anzeigepflicht 1 50
- Switchen 25 79**
- Teilerbschein 21 35**
- Teilhaberversicherung**
 - Begriff 1 338 f.,
 - echte 3 26
 - Nachlass 3 25 ff
 - Pflichtteilsrecht 3 31 f.
 - steuerliche Mehrbelastung 3 27
 - Steuerrecht 24 201 ff
 - unechte 3 29
- Teilleistung 25 50**
- Temporäre Risikolebensversicherung 1 316**
- Termfixversicherung**
 - Begriff und Beispiele 24 182 ff.
 - Erbschaft-/Schenkungsteuer 24 182 ff.
- Terminfixversicherung**
 - Begriff und Beispiel 1 337
- Termfixversicherung 1 337, 24 214 ff.**
- Testament**
 - Eröffnungsvermerk 17 16, 27
 - Nachweis der Erbenstellung 17 13 ff.
 - Widerruf 15 5 ff.
- Testamentsvollstrecker**
 - Amtsführung 9 14 ff.
 - Anweisungen zur Amtsführung 9 12 f.
 - Auskunft und Rechnungslegung 9 30
 - Auskunftsanspruch ggü. Versicherung 16 36
 - Beendigung des Amtes 9 29
 - Bindung an Anweisungen des Erblassers 9 18
 - Erbengemeinschaft 21 54
 - Haftung 9 28
 - Miterbe als Testamentsvollstrecker 9 7
 - Rechte und Pflichten 9 14 ff.
 - Rechtsstellung 9 14 f.
- Verfügungsbefugnis 9 6
- Verhältnis zu Erben 9 14 f
- Testamentsvollstrecker und Lebensversicherung**
 - Anschreiben an VR (Muster) 9 M 40
 - Auskunftsanspruch und -umfang 9 44 ff.
 - Einzelfragen (Auswahl) 9 44 ff.
 - Ermittlung von Versicherungen 9 35
 - Prüfung des Testamentsvollstreckerzeugnisses durch Versicherung 9 41 f.
 - Umschreibung des Versicherungsvertrages 9 43
 - Verträge zugunsten Dritter 9 47 ff.
 - widerrufliche Bezugsberechtigung 9 49 f.
- Testamentsvollstreckerzeugnis**
 - Abgrenzung zum Erbschein 17 25 f.
 - Antrag auf Erteilung 9 22
 - Arten 9 24
 - Inhalt 9 23 f
 - Prüfung durch Versicherung 9 43 f.
 - Wirkungen 9 25 ff
- Testamentsvollstreckung**
 - Abwicklungsvollstreckung 9 5, 19
 - Anordnung des Erblassers 9 10 ff
 - Arten 9 4 ff
 - Betreuung 9 9
 - Dauertestamentsvollstreckung 9 5, 20
 - Kosten 9 31 ff.
 - minderjähriger Erbe 9 9
 - Motive 9 2
 - Testamentsgestaltung 15 1 ff.
 - Verwaltungsvollstreckung 9 20 f.
- Tod der versicherten Person**
 - Mitteilungspflicht 1 163
 - Selbsttötung 1 155, 166 ff.
 - Unfall 1 163
 - Versicherungsfall 1 153, 159 ff.
- Tod des Versicherungsnehmers**
 - Rückkaufswert 1 153 ff.
- Todesfallleistung 23 12**
- Todesfallrisiko**
 - Abgrenzung LV/Sparvertrag 1 17
- Todesfallschutz, lebenslanger (Kapitalversicherungen)**
 - Einkommensteuer 25 179
- Transmortale Vorsorgevollmacht**
 - Charakter 14 2
 - Umfang 14 8
- Transparente Besteuerung 25 87**
- Überkreuzversicherung**
 - Steuerrecht 24 199 f
- Überschuldung**
 - Insolvenzeröffnungsgrund 12 67 ff
- Überschussanteile**
 - Versicherungsleistung 1 306
- Überschussbeteiligung 25 25, 151**
 - Kapitallebensversicherung 1 4
- Übertragung des Vertragsverhältnisses**
 - Schenkungsteuer 24 110 ff.
- Umschreibung (§ 2117 BGB)**
 - Vorerbe 20 34 f
- Umwandlung in prämienfreie Versicherung**
 - Rückkaufswert 1 150
- Unbekannter Erbe**
 - Nachlasspflegschaft 11 9

Unfall

- Anzeigepflicht bei Versterben infolge Unfalls 1 163

Unfallversicherung mit garantierter Beitragsrückzahlung 25 175

- Unterschiedsbetrag 25 35, 43 ff, 81, 108, 112 ff

Unwiderrufliches Bezugsrecht

- Anrechnung der Lebensversicherung 7 27 ff.
- Bedeutung 1 291 ff.
- kapitalbildende Lebensversicherung und Pflichtteilsergänzungsanspruch 8 78 ff.
- Nachlassinsolvenzverfahren (Fälle) 12 25 ff.
- Verschaffungsvermächtnis 15 3 f.
- Vollziehung der Schenkung 8 122

Valutaverhältnis

- Begriff 1 206 ff.

Variable fondsgebundene Lebensversicherung 1 349**Veräußerung von Versicherungsansprüchen**

- Einkommensteuer 25 153

Veräußerungsgewinn 25 87**Verjährung**

- Lebensversicherungsvertrag 1 184

Vermächtnis

- Steuerrecht 24 42

Vermögensverwaltende Versicherungen

- Einkommensteuer 25 86 ff.

Vermögensverwalter 25 93 ff**Veröffentlichter Index 25 88****Verpfändung**

- Lebensversicherungsvertrag 1 100 ff

Verschaffungsvermächtnis 15 3 f.**Verschweigen von Tatsachen**

- Anfechtung wegen arglistiger Täuschung 1 39 ff.
- Antrag (Lebensversicherungsvertrag) 1 31 ff.

Versicherer

- Begriff 1 190

Versicherte Person

- Begriff 1 188 f.

Versicherung auf das verbundene Leben

- Steuerrecht 24 196 ff, 25 174

Versicherungsbeiträge 25 44**Versicherungsfall**

- Lebensversicherung 1 159 ff.
- Selbsttötung 1 166 ff.

Versicherungsleistung

- Abtretung 1 85 ff
- Fälligkeit 1 307
- Terminfixversicherung 24 215
- Überschussanteile 1 306
- Versicherungssumme 1 305 ff

Versicherungsnehmer

- Begriff 1 185 ff
- Eheleute als Versicherungsnehmer 8 103
- mittelständisches Unternehmen 1 186
- steuerrechtliche Aspekte 24 219

Versicherungsschein

- Antragsmodell 1 60, 65 ff.
- Bedeutung 1 59 ff., 65 ff.
- Invitatio-Modell 1 65 ff.
- Legitimationswirkung 1 65
- Miterbe 21 32

Versicherungsschutz

- Beginn 1 301 ff

Versicherungssteuer 23 3, 25 44**Versicherungssumme**

- Versicherungsleistung 1 305 ff

Versicherungsunterlagen

- Aufbewahrungspflicht 16 14

Versicherungsvertrag, Bewertung

- übergelender Versicherungsvertrag 24 157 ff.

Versorgungsfreibetrag

- Erbschaftsteuer 24 176 ff.

Versorgungsleistungen

- Steuerrecht 24 70 ff.

Versterbensmitteilung 16 2**Vertrag zugunsten Dritter**

- beteiligte Personen 1 192
- Bezugsberechtigter 1 243 ff
- Bezugsrecht 1 235 ff
- Deckungsverhältnis 1 204 f
- Lebensversicherungsvertrag 1 194
- Rechtsbeziehungen 1 202
- Steuerrecht 24 61 ff
- Testamentsvollstreckung 9 47 ff
- Valutaverhältnis 1 206 ff
- Vollzugsverhältnis (tatsächliches Zuwendungsverhältnis) 1 223 ff
- Widerrufsmöglichkeiten 1 228 ff

Vertrag zugunsten Dritter auf den Todesfall

- Merkmale 1 199
- Form 1 200

Vertragsänderung 25 101

- Lebensversicherung 1 118 ff.

Vertragslaufzeit

- Lebensversicherung 1 160

Verwaltungsvermögen 24 236 ff.**Verwaltungsvollstreckung 9 20 f.****Vollmacht**

- Auskunfts- und Rechnungslegungsanspruch 14 2, 9, 16 5 f.
- Betreuung 14 5
- Erlöschen 14 8 f.
- Erlöschensgründe 14 12 f.
- Form 14 7
- Geltungsdauer 14 8 ff.
- Generalvollmacht 14 4 ff.
- Grundverhältnis 14 10, 13
- Kosten 14 7
- Missbrauch 14 29 f.
- postmortale 14 8
- transmortale 14 2, 8
- Widerruf 14 17, 26 ff.
- Wirkung 14 16 ff.
- Zweck 14 2 f., 5

Vollzugsverhältnis

- Begriff 1 223 ff.

Vor- und Nacherbschaft

- Abgrenzung zum Berliner Testament 20 20
- Arrest 20 47
- Auskunftsrecht des Nacherben (Anfangsbestand) 20 51 ff
- Auskunftsrecht des Nacherben (Verwaltung) 20 56 ff
- Auskunftsanspruch ggü. Versicherung 16 32 ff
- einstweilige Verfügung 20 47
- Hinterlegung von Wertpapieren 20 29 ff

- Lebensversicherung 20 7 ff.
- mündelsichere Anlage 20 36 ff.
- Nachlassverzeichnis 20 51, 54
- Nachweis der Erbenstellung 17 3
- Pfändung 20 48
- Schenkung des Vorerben an Dritte 20 61 ff.
- Sicherheitsleistung (§ 2128 BGB) 20 47, 58 ff.
- Sicherungsmittel 20 47
- Umschreibung (§ 2117 BGB) 20 34
- Verwaltung 20 56

Vorausabtretung der Versicherungsleistung

- Schenkungsteuer 24 103 ff

Vorerbe

- befreiter Vorerbe 20 49
- Begriff 20 17
- nicht befreiter Vorerbe 20 22 ff
- Rechtsstellung 20 21
- Verfügungsbefugnis 20 23 ff.

Vorfälligkeitsentschädigung

- Kreditschuldensicherung 13 18 f.
- Pflichtteilsanspruch 13 19

Vorsorgevollmacht

- Arten 14 4 ff.
- Inhalt 14 3
- Form 14 7
- Geltungsdauer 14 8 ff.
- Grundverhältnis 14 10
- Kosten 14 7
- Missbrauch 14 29 f
- Umfang 14 7 4
- Widerruf 14 26 ff
- Wirkung 14 16 ff.

Währungsklausel 25 151

Waisenrente 24 71

Weisungsrecht 25 94

Werbungskosten

- Begriff 25 47 ff
- Rentenversicherungsbeiträge 25 156 ff

Wertpapiere 20 29; 24 194, 237 ff

Wertsicherungsklausel 25 127

Wesentliche Vertragsmerkmale 25 55

Widerruf

- Bezugsrecht 15 5 ff.

- des Versicherungsnehmers 1 148 f.
- durch Erben des VN (Arten) 1 221 ff
- Lebensversicherungsvertrag 1 148 f.
- Rückkaufswert 1 148 f.
- Testament 15 5 ff.

Widerruf der Vollmacht 14 26 ff

Widerruf des Bezugsrechts

- Kreditschuldensicherung 13 8 ff.

Widerrufliches Bezugsrecht

- Anrechnung der Lebensversicherung 7 6 ff.
- Bedeutung 1 287 ff.
- kapitalbildende Lebensversicherung und Pflichtteilsergänzungsanspruch 8 14 ff.
- Nachlassinsolvenzverfahren (Fälle) 12 7 ff.
- Testamentsvollstreckung 9 47 ff.

Witwenrente

- Steuerrecht 24 71

Zahlungsunfähigkeit

- Insolvenzeröffnungsgrund 12 67 ff

Zehn-Jahres-Zeitraum

- Zusammenrechnung mehrerer Erwerbe 24 17 ff.

Zeitrente

- Begriff 25 173

Zufluss, Steuerrecht

- Begriff 25 33 f.
- Erlebensfall-Leistungen 25 36 ff.
- Überschussbeteiligung 25 25

Zugewinnausgleichsanspruch

- Auswirkung von Lebensversicherung 18 1 ff.
- Berechnung 18 2, 8 ff.
- Bezugsrecht zum Anfangsvermögen 18 20
- Enterbung 18 3
- Erbschaftsteuer 18 14
- Fallkonstellationen 18 4 ff.
- privilegiertes Vermögen 18 19
- Rückkaufswert 18 10
- Steuerbefreiung 24 162

Zurückweisung der Versicherungsleistung

- gegen Abfindung 24 92 ff., 233

Zuständigkeit

- Nachlassinsolvenzverfahren 12 33 ff.



beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG