

Besteuerung von auf dem Zweitmarkt erworbenen deutschen Lebensversicherungen

Bearbeitet von
Sebastian Böhm

1. Auflage 2010. Taschenbuch. 208 S. Paperback

ISBN 978 3 631 60439 7

Format (B x L): 14,8 x 21 cm

Gewicht: 280 g

[Steuern > Einkommensteuer, Lohnsteuer, Kapitalertragsteuer, Kirchensteuer](#)

Zu [Leseprobe](#)

schnell und portofrei erhältlich bei

The logo for beck-shop.de features the text 'beck-shop.de' in a bold, red, sans-serif font. Above the 'i' in 'shop' are three red dots of varying sizes. Below the main text, the words 'DIE FACHBUCHHANDLUNG' are written in a smaller, red, all-caps, sans-serif font.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de ist spezialisiert auf Fachbücher, insbesondere Recht, Steuern und Wirtschaft. Im Sortiment finden Sie alle Medien (Bücher, Zeitschriften, CDs, eBooks, etc.) aller Verlage. Ergänzt wird das Programm durch Services wie Neuerscheinungsdienst oder Zusammenstellungen von Büchern zu Sonderpreisen. Der Shop führt mehr als 8 Millionen Produkte.

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Einführung | 1 |
| 1. Kapitel Lebensversicherungen in Deutschland | 3 |
| A. Begriff der Lebensversicherung | 4 |
| B. Beteiligte Personen | 4 |
| I. Versicherer | 5 |
| II. Versicherungsnehmer | 5 |
| III. Versicherte Person | 5 |
| IV. Bezugsberechtigter | 6 |
| 1. Widerrufliche Bezugsberechtigung | 7 |
| 2. Unwiderrufliche Bezugsberechtigung | 7 |
| C. Arten von Lebensversicherungen in Deutschland | 8 |
| I. Reine Risikolebensversicherungen | 9 |
| II. Gemischte Lebensversicherungen | 9 |
| 1. Klassische Kapitallebensversicherungen | 10 |
| 2. Rentenversicherungen | 10 |
| 3. Weitere Lebensversicherungsprodukte | 11 |
| D. Erträge aus gemischten Lebensversicherungen | 11 |
| I. Todesfallleistung | 11 |
| II. Erlebensfallleistung | 12 |
| 1. Kapitalstock | 12 |
| 2. Zinsanteil | 12 |
| 3. Überschussbeteiligung | 13 |
| a) Außerrechnungsmäßige Zinsen | 13 |
| b) Sonstige Überschussbeteiligung | 14 |
| c) Unterscheidung der außerrechnungsmäßigen Zinsen und der sonstigen Überschussbeteiligung | 14 |

| | | |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| d) | Auszahlung der Überschussbeteiligung | 15 |
| III. | Rückkaufswert | 16 |
| 2. Kapitel | Besteuerung der Versicherungsleistung aus selbst abgeschlossenen Kapitallebensversicherungen | 19 |
| A. | Geschichte der Besteuerung von Lebensversicherungen | 19 |
| B. | Aktuelle gesetzgeberische Änderungen | 20 |
| I. | Unterscheidung von Alt- und Neuverträgen | 20 |
| II. | Unterschiedliche Veranlagungszeiträume | 21 |
| C. | Besteuerung von selbst abgeschlossenen Lebensversicherungen bis einschließlich Veranlagungszeitraum 2007 | 22 |
| I. | Altverträge | 22 |
| 1. | Steuerbare Einkünfte | 22 |
| a) | Erlebensfalleistungen | 23 |
| aa) | Zeitpunkt der Steuerpflicht | 23 |
| bb) | Sonstige Überschussbeteiligung | 24 |
| cc) | Privilegierte Altverträge | 24 |
| (1) | Voraussetzungen der Privilegierung | 24 |
| (2) | Entfall des Steuerprivilegs | 26 |
| (3) | Rechtsfolge der Privilegierung | 27 |
| b) | Rückkaufswert | 27 |
| c) | Todesfalleistungen | 27 |
| 2. | Werbungskosten und Sonderausgaben | 28 |
| 3. | Kapitalertragsteuer | 29 |
| 4. | Person des Steuerpflichtigen | 29 |
| II. | Neuverträge | 31 |
| 1. | Steuerbare Einkünfte | 32 |
| a) | Erlebensfalleistungen | 32 |
| aa) | Versicherungsleistung | 32 |
| bb) | Summe der auf die Versicherungsleistung entrichteten Beiträge | 34 |

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| (1) Grundsatz | 34 |
| (2) Netto-Policen | 35 |
| (3) Rückfluss von Provisionen an den Versicherungsnehmer | 36 |
| (4) Keine Aufspaltung der Versicherungsbeiträge | 36 |
| (5) Unerheblichkeit einer Verschiedenheit von Beitragszahler und Steuerpflichtigem | 37 |
| cc) Privilegierte Neuverträge | 37 |
| (1) Voraussetzungen der Privilegierung | 37 |
| (a) Vollendung des 60. Lebensjahrs | 38 |
| (b) Mindestvertragsdauer | 38 |
| (c) Entfall des Beleihungsverbots | 39 |
| (2) Rechtsfolge der Privilegierung | 39 |
| b) Rückkaufswert | 39 |
| c) Todesfalleistungen | 40 |
| 2. Werbungskosten und Sonderausgaben | 40 |
| 3. Kapitalertragsteuer | 41 |
| D. Besteuerung von selbst abgeschlossenen Lebensversicherungen ab dem Veranlagungszeitraum 2008 | 41 |
| I. Steuerpflichtige Einkünfte | 41 |
| II. Einführung der Abgeltungsteuer für Einkünfte aus Kapitalvermögen | 42 |
| 1. Grundsätzliche Anwendbarkeit der Abgeltungsteuer | 42 |
| 2. Ausnahme von der Abgeltungsteuer für privilegierte Neuverträge | 42 |
| 3. Beschränkung des Werbungskostenabzugs | 43 |
| 3. Kapitel Einführung in den Zweitmarkt für deutsche Lebensversicherungen | 45 |
| A. Zweitmarkt für Lebensversicherungen | 46 |
| B. Marktüberblick | 49 |
| I. Abbruchquote | 49 |

| | | |
|------------|--------------------------------------------------------------------------|----|
| II. | Kenntnis vom Zweitmarkt | 49 |
| III. | Arten gehandelter Lebensversicherungen | 50 |
| C. | Rechtliche Gestaltung der Übertragung einer Kapitallebensversicherung | 51 |
| I. | Einräumung einer Bezugsberechtigung | 51 |
| II. | Vertragsübernahme und Abtretung aller Rechte und Pflichten | 52 |
| 1. | Vertragsübernahme | 53 |
| a) | Interessenlage bei der Vertragsübernahme | 54 |
| b) | Mitwirkungserfordernis des Versicherers | 55 |
| aa) | Mitwirkungspflicht des Versicherers aufgrund des Versicherungsvertrags | 55 |
| bb) | Mitwirkungspflicht des Versicherers aufgrund des VVG | 55 |
| (1) | § 95 VVG | 55 |
| (2) | § 170 VVG | 56 |
| cc) | Mitwirkungspflicht des Versicherers aufgrund Treu und Glauben | 57 |
| dd) | Ergebnis | 58 |
| 2. | Abtretung aller Rechte und Pflichten | 59 |
| a) | Abgetretene Rechte | 59 |
| b) | Freistellung hinsichtlich der Versicherungsbeiträge | 60 |
| c) | Abtretungsverbote | 61 |
| d) | Anzeige der Abtretung | 61 |
| III. | Ergebnis | 62 |
| 4. Kapitel | Besteuerung bei der Übertragung einer Kapitallebensversicherung | 63 |
| A. | Besteuerung des Veräußerungsvorgangs beim Veräußerer | 63 |
| I. | Besteuerung der Veräußerung bis einschließlich Veranlagungszeitraum 2007 | 63 |
| II. | Besteuerung der Veräußerung im Veranlagungszeitraum 2008 | 64 |

| | | |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| III. | Besteuerung der Veräußerung ab dem Veranlagungszeitraum 2009 | 64 |
| 1. | Steuerpflicht des Veräußerungserlöses | 64 |
| 2. | Bemessungsgrundlage | 65 |
| a) | Keine Privilegierung bei der Veräußerung von Neuverträgen | 65 |
| b) | Ausnahme für Altverträge | 66 |
| c) | Nachträgliche Erhöhung des Kaufpreises | 66 |
| d) | Mitteilungspflichten des Versicherers | 67 |
| 3. | Werbungskosten | 68 |
| 4. | Kapitalertragsteuer | 68 |
| IV. | Besteuerung bei Weiterveräußerung einer zuvor entgeltlich erworbenen Lebensversicherung | 68 |
| 1. | Veräußerung bis einschließlich Veranlagungszeitraum 2008 | 68 |
| 2. | Veräußerung ab dem Veranlagungszeitraum 2009 | 69 |
| B. | Besteuerung des Erwerbsvorgangs beim Erwerber | 69 |
| 5. Kapitel | Besteuerung der Versicherungsleistung einer gebrauchten Lebensversicherung beim privaten Zweiterwerber | 71 |
| A. | Besteuerung bis einschließlich Veranlagungszeitraum 2007 | 71 |
| I. | Altverträge | 71 |
| 1. | Bemessungsgrundlage | 71 |
| 2. | Entfall des Steuerprivilegs | 72 |
| 3. | Werbungskosten und Sonderausgabenabzug | 74 |
| 4. | Kapitalertragsteuer | 74 |
| 5. | Todesfallleistungen | 75 |
| II. | Neuverträge | 75 |
| 1. | Bemessungsgrundlage | 75 |
| 2. | Steuerprivileg | 77 |
| a) | Vollendung des 60. Lebensjahres des Steuerpflichtigen | 77 |

| | | |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| aa) | Vertragsübernahme | 78 |
| bb) | Abtretung der Ansprüche aus der Lebensversicherung | 78 |
| cc) | Zwischenergebnis | 79 |
| b) | Mindestvertragslaufzeit | 80 |
| 3. | Werbungskosten | 81 |
| 4. | Kapitalertragsteuer | 81 |
| B. | Besteuerung im Veranlagungszeitraum 2008 | 82 |
| I. | Altverträge | 82 |
| II. | Neuverträge | 82 |
| III. | Kapitalertragsteuer | 83 |
| C. | Besteuerung ab dem Veranlagungszeitraum 2009 | 83 |
| I. | Änderungen bei der Kapitalertragsteuer | 84 |
| II. | Keine steuersparenden Gestaltungsmöglichkeiten durch die Übertragung der Lebensversicherung | 85 |
| 6. Kapitel | Besteuerung der Versicherungsleistung bei Erwerb der Lebensversicherung durch eine Beteiligungsgesellschaft | 87 |
| A. | Begriff der Beteiligungsgesellschaft | 87 |
| B. | Betätigung einer Beteiligungsgesellschaft für gebrauchte Lebensversicherungen | 88 |
| C. | Gewerblichkeit von Beteiligungsgesellschaften für gebrauchte Lebensversicherungen | 90 |
| I. | Verbindlichkeit von OFD-Verfügungen und Erlassen | 91 |
| II. | Gesetzliche Voraussetzungen einer gewerblichen Tätigkeit | 92 |
| 1. | Gesetzliche Voraussetzungen | 92 |
| 2. | Anknüpfungssubjekt für die Besteuerung | 93 |
| 3. | Vorliegen der gesetzlichen Tatbestandsmerkmale der gewerblichen Betätigung | 94 |
| a) | Selbständige Tätigkeit | 94 |
| b) | Gewinnerzielungsabsicht | 95 |
| c) | Beteiligung am allgemeinen wirtschaftlichen Verkehr | 96 |

| | | |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| aa) | Angebot von Gütern oder Leistungen | 97 |
| (1) | Dienstleistung gegenüber den Gesellschaftern der Beteiligungsgesellschaft | 98 |
| (2) | Dienstleistung gegenüber dem Versicherer | 98 |
| (3) | Dienstleistung gegenüber dem Zwischenhändler | 99 |
| (4) | Dienstleistung gegenüber dem ursprünglichen Versicherungsnehmer | 99 |
| bb) | Erkennbarkeit des Angebots | 100 |
| (1) | Kein unmittelbarer Kontakt der Beteiligungsgesellschaft zum ursprünglichen Versicherungsnehmer | 101 |
| (2) | Kein durch den Zwischenhändler vermittelter Kontakt der Beteiligungsgesellschaft zum ursprünglichen Versicherungsnehmer | 102 |
| cc) | Zwischenergebnis | 103 |
| d) | Nachhaltigkeit | 103 |
| e) | Keine Ausübung von Land- und Forstwirtschaft | 104 |
| f) | Keine Ausübung eines freien Berufs oder anderer selbständiger Arbeit | 104 |
| g) | Zwischenergebnis | 104 |
| III. | Ungeschriebenes Tatbestandsmerkmal: Keine private Vermögensverwaltung | 105 |
| 1. | Notwendigkeit des Merkmals der privaten Vermögensverwaltung | 106 |
| 2. | Voraussetzungen der privaten Vermögensverwaltung | 107 |
| aa) | Beschränkung auf Fruchtziehung | 108 |
| (1) | Erlebensfalleistung | 109 |
| (a) | Auf den Zeitraum nach Erwerb der Lebensversicherung entfallender Anteil an der Versicherungsleistung | 109 |

| | | |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| (b) | Auf den Zeitraum vor Erwerb der Lebensversicherung entfallender Anteil an der Versicherungsleistung | 109 |
| (c) | Zwischenergebnis | 110 |
| (2) | Todesfalleistung | 111 |
| (3) | Kombination beider Alternativen in einem Versicherungsprodukt | 111 |
| bb) | Keine in den Vordergrund tretende Vermögensumschichtung | 112 |
| (1) | Anfängliche Wiederverkaufsabsicht | 113 |
| (2) | Gleichstellung der Vereinnahmung der Versicherungsleistung mit einer Veräußerung | 113 |
| (3) | Ausnahmsweiser Wiederverkauf bei Beendigung der Gesellschaft | 114 |
| (4) | Unerheblichkeit der Wiederverkaufsabsicht bei gebrauchten Lebensversicherungen | 115 |
| (a) | Besonderheiten bei Immobilien | 116 |
| (b) | Besonderheiten bei Wertpapieren | 116 |
| (c) | Anwendbarer Vergleichsmaßstab für gebrauchte Lebensversicherungen | 117 |
| (d) | Üblichkeit der Veräußerung | 118 |
| (e) | Ausmaß der Umschichtung | 118 |
| (f) | Umschichtung zur Erzielung höherer Erträge | 119 |
| (5) | Zwischenergebnis | 119 |
| cc) | Vermeidung einer unternehmerischen Betätigung | 119 |
| (1) | Produzierende Betätigung | 120 |
| (2) | Handelnde Betätigung | 122 |
| (3) | Dienstleistende Betätigung | 124 |
| (a) | Factoring | 124 |
| (aa) | Echtes Factoring | 124 |

| | | |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| | (bb) Unechtes Factoring | 125 |
| (b) | Vergleichbarkeit der Betätigung einer Beteiligungsgesellschaft für gebrauchte Lebensversicherungen mit dem Factoring | 126 |
| | (aa) Kein unechtes Factoring | 126 |
| | (bb) Kein echtes Factoring | 126 |
| | (cc) „Verbrauch der Policen“ | 128 |
| | (dd) Umsatzsteuerliche Parallelwertung | 129 |
| | (ee) Zwischenergebnis | 129 |
| (4) | Weitere von der Finanzverwaltung angeführte Gesichtspunkte | 130 |
| | (a) Höhe des Fondskapitals | 130 |
| | (aa) Unbestimmte Grenzziehung | 130 |
| | (bb) Unerheblichkeit des finanziellen Volumens in der Rechtsprechung | 131 |
| | (cc) Vergleich mit anderen Beteiligungsgesellschaften | 134 |
| | (dd) Vergleich mit dem WKBG | 134 |
| | (ee) Wertungen im Private Equity Erlass | 136 |
| | (ff) Nur anteilige Beteiligung der Anleger am Gesellschaftsvermögen | 136 |
| | (gg) Zwischenergebnis | 137 |
| (b) | Nutzung und genaue Beobachtung eines Markts | 137 |
| | (aa) Nutzung eines Marktes | 138 |
| | (bb) Genaue Beobachtung eines Markts | 140 |
| | (cc) „Outsourcing“ der Marktnutzung und -beobachtung | 141 |
| (5) | Weitere Aspekte | 142 |

| | | |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| | (a) Kein Fremdkapitaleinsatz | 142 |
| | (b) Vermeidung einer umfangreichen eigenen Organisation | 144 |
| | (c) Investitionsdauer | 144 |
| | (d) Keine Reinvestition der Erträge | 145 |
| | (e) Zwischenergebnis | 146 |
| | dd) Vergleich mit der Vermietung von Sachen | 146 |
| | (1) Vermietung beweglicher Sachen | 146 |
| | (2) Vermietung unbeweglicher Sachen | 147 |
| | (3) Übertragung auf gebrauchte Lebensversicherungen | 147 |
| | ee) Umsatzsteuerliche Parallelwertung | 148 |
| | ff) Keine ausdrückliche gesetzgeberische Entscheidung im Rahmen der aktuellen Reformen | 149 |
| | 3. Ergebnis | 149 |
| D. | Besteuerung einer gewerblich tätigen Beteiligungsgesellschaft für gebrauchte Lebensversicherungen | 150 |
| I. | Qualifikation der Einkünfte | 150 |
| 1. | Mitunternehmer | 150 |
| a) | Mitunternehmerrisiko | 150 |
| b) | Mitunternehmerinitiative | 151 |
| c) | Zwischenergebnis | 152 |
| 2. | Gewinnerzielungsabsicht der Gesellschafter | 152 |
| II. | Ermittlung der steuerpflichtigen Einkünfte | 152 |
| 1. | Methode der Einkünfteermittlung | 152 |
| 2. | Gewinnermittlung bei gewerblichen Beteiligungsgesellschaften für gebrauchte Lebensversicherungen | 153 |
| III. | Exkurs: Gewerbesteuer | 155 |
| E. | Besteuerung einer nicht gewerblich tätigen Beteiligungsgesellschaft für gebrauchte Lebensversicherungen | 155 |
| I. | Gewerbliche Prägung | 155 |

| | | |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1. | Voraussetzungen der gewerblichen Prägung | 155 |
| | a) Persönlich haftende Gesellschafter | 156 |
| | b) Geschäftsführungsbefugnis | 156 |
| 2. | Besteuerung bei gewerblicher Prägung | 157 |
| II. | Besteuerung bei Vermeidung der gewerblichen Prägung | 159 |
| 1. | Ermittlung der steuerpflichtigen Einkünfte bei vermögensverwaltenden Personengesellschaften | 160 |
| | a) Ermittlung des Überschusses der Einnahmen über die Werbungskosten | 160 |
| | b) Zurechnung des Überschusses oder der Geschäftsvorfälle | 160 |
| | aa) Besonderheit bei gebrauchten Lebensversicherungen | 161 |
| | bb) Fälle der Durchbrechung der Einheitsbetrachtung | 162 |
| | (1) Durchbrechung der Einheitsbetrachtung bei § 17 EStG | 162 |
| | (2) Durchbrechung der Einheitsbetrachtung beim gewerblichen Grundstückshandel | 163 |
| | (3) Durchbrechung der Einheitsbetrachtung bei der Zebragesellschaft | 163 |
| | (4) Durchbrechung der Einheitsbetrachtung bei freiberuflichen Einkünften | 164 |
| | (5) Durchbrechung der Einheitsbetrachtung bei privaten Veräußerungsgeschäften | 164 |
| | (6) Zusammenfassung | 165 |
| | cc) Notwendigkeit der Durchbrechung der Einheitsbetrachtung bei Beteiligungsgesellschaften für gebrauchte Lebensversicherungen | 165 |
| | dd) Zwischenergebnis | 167 |
| | c) Ergebnis | 168 |
| 2. | Steuerpflichtige Überschüsse | 168 |
| | a) Einkünfte aus Altverträgen | 168 |

| | | |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| aa) | Einkommensteuerpflichtige Einkünfte | 168 |
| bb) | Werbungskosten | 169 |
| cc) | Steuersatz | 169 |
| dd) | Sonderfall: Besteuerung als privates Veräußerungsgeschäft | 170 |
| (1) | Veräußerung des Anteils an der Beteiligungsgesellschaft | 170 |
| (2) | Eintritt des Todesfalls innerhalb eines Jahres nach Erwerb einer Lebensversicherung | 170 |
| b) | Einkünfte aus Neuverträgen | 171 |
| aa) | Einkommensteuerpflichtige Einkünfte | 171 |
| bb) | Privilegierung | 171 |
| cc) | Steuersatz | 171 |
| c) | Sonderfall: Ausnahmsweise Veräußerung von Lebensversicherungen durch die Beteiligungsgesellschaft | 172 |
| III. | Zusammenfassung der Unterschiede zwischen der Besteuerung der Versicherungsleistungen als Einkünfte aus Gewerbebetrieb oder aus Kapitalvermögen | 172 |
| 1. | Unterschiede der Besteuerung bei Altverträgen | 172 |
| 2. | Unterschiede der Besteuerung bei Neuverträgen | 173 |
| 3. | Gewerbesteuerliche Unterschiede | 174 |
| 7. Kapitel | Zusammenfassung und Ausblick | 175 |
| | Literaturverzeichnis | 179 |