

# INHALTSÜBERSICHT

Vorwort	V
Inhaltsverzeichnis	IX
Abkürzungsverzeichnis	XVII
Literaturverzeichnis	XXIII
A. Allgemeiner Teil	1
B. Grundlagen zur steuerlichen Behandlung von Lebens- und Rentenversicherungsverträgen in Deutschland	21
C. Unterschiedliche Vertragsvorgänge und Lebenssachverhalte im Versicherungsvertrag	43
D. Ausgewählte Einsatz- und Gestaltungsmöglichkeiten im Bereich der Vermögensübertragung und Nachfolgeplanung	115
E. Vermögenssicherung und Insolvenzschutz	171
F. Anhang Muster – AVB	181
Entscheidungsregister	233
Stichwortverzeichnis	237

# INHALTSVERZEICHNIS

Vorwort	V
Inhaltsübersicht	VII
Abkürzungsverzeichnis	XVII
Literaturverzeichnis	XXIII

## A. ALLGEMEINER TEIL

	Rdnr	Seite
I. Rolle der Lebensversicherung in Vermögensverwaltung, Vermögensplanung und Vermögensstrukturierung	1	1
II. Begriffsbestimmung und rechtliche Grundlagen zur Lebens- und Rentenversicherung in Deutschland	11	4
1. Allgemeines	11	4
2. Erscheinungsformen der Lebensversicherung	12	4
a) Risikolebensversicherung	13	5
b) Rentenversicherung	16	6
c) Kapitalbildende Lebensversicherung	19	7
d) Fondsgebundene Lebensversicherung	21	8
3. Rechtliche Grundlagen	23	8
III. Vertragssystematik und am Versicherungsvertrag beteiligte Personen	25	10
1. Am Versicherungsvertrag beteiligte Personen	25	10
2. Bezugsrechtsregelung	30	13
a) Widerrufliches Bezugsrecht	33	13
b) Unwiderrufliches Bezugsrecht	36	15
c) Kenntnis des Bezugsberechtigten und des Versicherers	38	15
d) Nachweis der Berechtigung	43	17
e) Fazit zum Bezugsrecht	45	18
3. Rechtsbeziehungen im Versicherungsvertrag	47	19
IV. Praktische Relevanz der Lebens- und Rentenversicherung im Lichte der Schenkung- und Erbschaftsteuer	50	19

## **B. GRUNDLAGEN ZUR STEUERLICHEN BEHANDLUNG VON LEBENS- UND RENTENVERSICHERUNGSVERTRÄGEN IN DEUTSCHLAND**

	Rdnr	Seite
<b>I. Steuerliche Anerkennung</b>	66	21
<b>II. Lebens- und Rentenversicherung im Sinne des deutschen Steuerrechts</b>	71	23
1. Nennenswerte Risikotragung	71	23
2. Bezugnahme auf das Versicherungsaufsichtsrecht	74	25
3. Absolute Untergrenze und Verhältnismäßigkeit	75	26
4. Nennenswerte Risikotragung und Langlebkeitsrisiko in der Rentenversicherung	84	30
<b>III. Vermögensverwaltender Versicherungsvertrag</b>	89	31
1. Gesonderte Verwaltung	93	33
2. Öffentlich vertriebene Investmentfondsanteile oder indexbasierte Anlagen	95	34
3. Unmittelbare und mittelbare Dispositionsmöglichkeit	99	36
<b>IV. Gestaltungsmissbrauch</b>	106	39
<b>V. Steuerliche Behandlung</b>	110	41

## **C. UNTERSCHIEDLICHE VERTRAGSVORGÄNGE UND LEBENSACHVERHALTE IM VERSICHERUNGSVERTRAG**

<b>I. Zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses</b>	128	44
1. Antragstellung, vorvertragliche Informationen und Vereinbarung der wesentlichen Vertragsparameter	128	44
2. Bestimmung der beteiligten Personen	136	48
a) Einräumung eines Bezugsrechts	136	48
b) Mehrere Versicherungsnehmer	148	54
3. Zahlung der Versicherungsprämie	152	55
a) Mindestanforderungen und Fälligkeit der Prämienzahlung	152	55
b) Erbschaft- und Schenkungsteuer	155	55
c) Einkommensteuer	159	56
d) Versicherungssteuer	161	57
4. Minderjährige	162	58

	Rdnr	Seite
a) Abschluss eines Lebens- und Rentenversicherungsvertrags durch einen Minderjährigen	163	58
b) Abschluss eines Lebens- und Rentenversicherungsvertrags auf den Tod eines Minderjährigen	169	60
c) Benennung eines Minderjährigen als Bezugsberechtigten zu einem Lebens- und Rentenversicherungsvertrag	171	61
d) Übertragung eines bestehenden Lebens- und Rentenversicherungsvertrags auf einen Minderjährigen	172	62
e) Abschluss eines Lebens- und Rentenversicherungsvertrags ohne Genehmigung durch das Vormundschaftsgericht	175	63
5. Pflichtteils- und Pflichtteilsergänzungsanspruch	179	65
6. Gesetzliche Meldepflichten	185	67
<b>II. Während der Laufzeit des Versicherungsvertrags</b>	190	69
1. Situation ohne besondere Sachverhalte und Änderungen	191	69
2. Situation unter Berücksichtigung besonderer Sachverhalte und Änderungen am Vertrag sowie deren Auswirkungen	193	70
a) Allgemeiner Überblick zu Änderungen wesentlicher Vertragsmerkmale und den Folgen einer steuerlichen Novation	193	70
b) Zuzahlungen und Prämien erhöhungen	200	72
c) Teilkündigungen und Teilrückkauf	202	73
(1) Recht zur Kündigung	202	73
(2) Kündigungsrecht des Versicherungsnehmers im Kontext von Bezugsrechtsregelungen, Abtretung, Verpfändung und Insolvenz	205	74
(3) Form und Frist der Kündigung	207	75
(4) Rechtsfolgen der Kündigung, Rückkaufswert und Zahlungsempfänger	212	77
(5) Besonderheiten einer frühzeitigen Kündigung	214	78
(6) Kündigung einer gesonderten Kostenausgleichsvereinbarung bei Nettopolice	219	80
(7) Verteilung der Abschluss- und Vertriebskosten	221	80

	Rdnr	Seite
(8) Steuerliche Behandlung des Unterschiedsbetrags	223	81
d) Änderungen im Underlying Investment	231	85
e) Änderung des Versicherungsnehmers	235	87
f) Änderung der versicherten Person	243	89
g) Änderung des Bezugsberechtigten	244	89
h) Übertragung eines bestehenden Vertrags	249	91
(1) Übertragung eines bestehenden Versicherungsvertrags durch unentgeltliche Übertragung zu Lebzeiten oder durch Erwerb von Todes wegen	249	91
(2) Übertragung eines bestehenden Versicherungsvertrags durch Verkauf und Ankauf	255	93
i) Wegzug und Zuzug	257	94
<b>III. Ende des Versicherungsvertrags und Auszahlung der Versicherungsleistung</b>	263	96
1. Erlebensfalleistung und steuerliche Behandlung	266	97
a) Erlebensfalleistung an den Versicherungsnehmer als Bezugsberechtigten	267	97
(1) Erlebensfalleistung an den Versicherungsnehmer als einmalige Kapitalzahlung	267	97
(2) Übertragung von Vermögenswerten an den Versicherungsnehmer anstelle einer einmaligen Kapitalauszahlung	268	98
(3) Erlebensfalleistung an den Versicherungsnehmer als Leibrentenzahlung	271	99
(4) Schenkungsteuerliche Behandlung der Erlebensfalleistung an den Versicherungsnehmer	274	101
b) Erlebensfalleistung an einen Dritten als Bezugsberechtigten	275	101
(1) Erlebensfalleistung an einen Dritten als einmalige Kapitalzahlung	275	101
(2) Erlebensfalleistung an einen Dritten als Leibrentenzahlung	276	101
(3) Schenkungsteuerliche Behandlung der Erlebensfalleistung an einen Dritten	277	102

	Rdnr	Seite
2. Todesfalleistung und steuerliche Behandlung	280	103
a) Todesfalleistung als Einmalzahlung	281	104
(1) Todesfalleistung an die Erben im Falle fehlender Bezugsrechtsregelung	281	104
(2) Todesfalleistung im Falle vorhandener Bezugsrechtsregelung	284	104
(3) Todesfalleistung bei einem Rentenversicherungsvertrag	288	106
b) Todesfalleistung als laufende Leistung	289	106
3. Gesetzliche Anzeige- und Meldepflichten	291	107
a) Anzeigepflicht des Versicherungsunternehmens	292	107
b) Anzeigepflicht des Erwerbers	296	109
c) Anzeigepflicht sonstiger Stellen	299	110
4. Haftung des Versicherungsunternehmens für Erbschaftsteuerzahlungen	300	111
<b>IV. Zusammenfassende grafische Übersichten zur Besteuerung</b>	<b>302</b>	<b>111</b>
1. Übersicht zur steuerlichen Handhabung einzelner Vertragsvorgänge und Lebenssachverhalte	303	112
2. Übersicht zur Schenkung- und Erbschaftsteuer	304	114
3. Übersicht zu den Freibeträgen	305	114
<b>D. AUSGEWÄHLTE EINSATZ- UND GESTALTUNGSMÖGLICHKEITEN IM BEREICH DER VERMÖGENSÜBERTRAGUNG UND NACHFOLGEPLANUNG</b>		
<hr/>		
<b>I. Vermögensübertragung auf die nachfolgende Generation und Nachlassplanung</b>	<b>316</b>	<b>115</b>
1. Ausnutzen von Freibeträgen	319	116
2. Aufteilen der wirtschaftlichen Berechtigung	325	119
3. Generationenpolice	327	120
4. Stifterpolice	332	122
<b>II. Vermögensübertragung zugunsten Ehegatten bzw. Lebenspartnern</b>	<b>335</b>	<b>124</b>
1. Überkreuzversicherung	335	124
2. Prämiengemeinschaft	340	126
3. Pflichtteilsverzichtsversicherung	347	128

	Rdnr.	Seite
III. Liquiditätsplanung für etwaige Versorgungslücken	356	131
IV. Nießbrauchsgestaltungen	365	135
1. Systematik des Nießbrauchsrechts	365	135
2. Nießbrauch an einem Lebens- und Rentenversicherungsvertrag	366	135
3. Nießbrauchsgestaltung in der Versicherungspraxis	368	136
a) Schenkungsteuerpflicht	369	137
b) Bewertung der schenkungsteuerpflichtigen Übertragung	370	137
c) Berechnung der Schenkungsteuer	374	140
d) Verzicht auf das Nießbrauchsrecht und Besteuerung der Versicherungsleistung	377	142
V. Testamentsvollstreckung	379	143
VI. Erbvertrag und Berliner Testament	381	144
VII. Fälligkeitsvereinbarungen	384	146
1. Klassische Term Fix-Versicherung	385	146
2. Fondsgebundene Versicherungsverträge	387	147
3. Gestaltungsmöglichkeiten und deren steuerliche Auswirkungen	397	152
4. Auskunftsrecht und Dispositionsmöglichkeit des Bezugsberechtigten	401	154
VIII. Gestaltungsmöglichkeiten im Betriebsvermögen unter Berücksichtigung gesellschaftsrechtlicher Aspekte	406	156
1. Ertragsteuerliche Vorteile	407	156
2. Vorteile bei der Schenkung- und Erbschaftsteuer	412	159
3. Gesellschaftsrechtliche Fortsetzungsklausel	429	166
IX. Grenzüberschreitende Aspekte	431	167
1. Wegzug von Deutschland und Zuzug nach Deutschland	432	167
2. Internationale Mobilität	434	168

## **E. VERMÖGENSSICHERUNG UND INSOLVENZSCHUTZ**

---

I. Schutz des Versicherungsnehmers im Falle der Insolvenz des Versicherers – Anlegerschutz	453	171
--	-----	-----

	Rdnr	Seite
II. Schutz des Versicherungsnehmers im Falle der eigenen Insolvenz – Insolvenzschutz	459	174
III. Schutz vor dem Zugriff auf das Vermögen – Vermögensschutz durch Ansätze aus dem Ausland (Asset Protection)	469	179

#### **F. ANHANG MUSTER – AVB**

---

I. Muster: Allgemeine Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung		182
II. Muster: Allgemeine Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung		205

#### **ENTSCHEIDUNGSREGISTER**

---

I. Übersicht zitierte Gerichtsentscheidungen		233
II. Übersicht wichtige Rundschreiben		236
Stichwortverzeichnis		237