

Dipl.-Kffr. Anja Gierhake, LL.M.

Ute Dürtscher, LL.M.

Arthur Rhyner, LL.M.

## Vermögensschutz durch internationale Privat Platzierte Lebensversicherungen für Deutsche, Österreicher und Schweizer

Mit einer Einleitung des Herausgebers Prof. Dr. Dr. Olaf Gierhake

# Inhaltsübersicht

<b>Einleitung des Herausgebers</b>	<b>1</b>
<b>Teil 1: Deutschland (Anja Gierhake)</b>	<b>5</b>
1 Einleitung	6
2 Grundlagen	12
3 Vertragserrichtung	39
4 Laufzeit	48
5 Fälligkeiten	75
6 Zusammenfassung	93
7 Literatur zu Teil 1	98
<b>Teil 2: Österreich (Ute Dürtscher)</b>	<b>107</b>
8 Einleitung	108
9 Grundlagen	111
10 Vertragserrichtung	122
11 Laufzeit	136
12 Fälligkeiten	170
13 Zusammenfassung	178
14 Literatur zu Teil 2	180
<b>Teil 3: Schweiz (Arthur Rhyner)</b>	<b>185</b>
15 Einleitung	186
16 Grundlagen	190
17 Vertragserrichtung	193
18 Laufzeit	207
19 Fälligkeiten	239
20 Zusammenfassung	255
21 Literatur zu Teil 3	257

# Inhaltsverzeichnis

<b>Einleitung des Herausgebers</b>	<b>1</b>
<b>Teil 1: Deutschland (Anja Gierhake)</b>	<b>5</b>
<b>1 Einleitung</b>	<b>6</b>
<b>1.1 Problemstellung</b>	<b>6</b>
<b>1.2 Zielsetzung der Arbeit</b>	<b>8</b>
<b>1.3 Bisherige Untersuchungen</b>	<b>9</b>
<b>1.4 Vorgehensweise der Untersuchung</b>	<b>10</b>
<b>1.5 Abgrenzung der Untersuchung</b>	<b>11</b>
<b>2 Grundlagen</b>	<b>12</b>
<b>2.1 Vertragstypen von PPLI im Private Wealth Management für Deutsche</b>	<b>12</b>
<b>2.2 Typische Einsatzkonstellationen</b>	<b>16</b>
<b>2.3 Grenzen der Ausgestaltung von privat platzierten Versicherungsverträgen</b>	<b>19</b>
2.3.1 Aufsichtsrechtliche Grenzen in Liechtenstein	20
2.3.2 Vertragsrechtliche Grenzen	22
2.3.3 Einkommenssteuerliche Qualifikationen des Versicherungsvertrages	26
2.3.3.1 Nennenswertes biometrisches Risiko	30
2.3.3.2 Vermögensverwaltende Lebensversicherungsverträge	34
2.3.3.3 Gestaltungsmissbrauch	37
<b>3 Vertragserrichtung</b>	<b>39</b>
<b>3.1 Steuerpflichten des deutschen Versicherungsnehmers</b>	<b>40</b>
3.1.1 Steuerliche Behandlung der Prämienzahlungen	40
3.1.2 Versicherungssteuer	42

<b>3.2</b>	<b>Besonderheiten transparenter Lebensversicherungsverträge</b>	<b>43</b>
<b>3.3</b>	<b>Besonderheiten steuerlich negierter Versicherungsverträge</b>	<b>44</b>
<b>3.4</b>	<b>Steuerpflichten des liechtensteinischen Versicherungsunternehmens</b>	<b>44</b>
3.4.1	Ertragssteuer	44
3.4.2	Eidgenössische Stempelabgabe	45
<b>4</b>	<b>Laufzeit</b>	<b>48</b>
<b>4.1</b>	<b>Steuerpflichten des Versicherungsnehmers</b>	<b>48</b>
4.1.1	Vertragsbehandlung	48
4.1.2	(Teil-)Kündigung/Rückkauf	49
4.1.3	Policendarlehen	55
4.1.4	Vererbung/Schenkung des bestehenden Vertrages	57
4.1.5	Verkauf und Kauf eines bestehenden Vertrages	62
4.1.6	Wegzug und Zuzug des Versicherungsnehmers	63
4.1.7	Vertragsänderungen mit und ohne Novation	65
4.1.7.1	Änderung der Vertragslaufzeit, der Prämienhöhe und der Versicherungssumme	65
4.1.7.2	Änderung der versicherten Person, der Begünstigten und des Versicherungsnehmers	67
<b>4.2</b>	<b>Besonderheiten transparenter Versicherungsverträge</b>	<b>68</b>
<b>4.3</b>	<b>Besonderheiten steuerlich negierter Versicherungsverträgen</b>	<b>70</b>
<b>4.4</b>	<b>Steuerpflichten des Versicherungsunternehmens</b>	<b>70</b>
4.4.1	Laufende Besteuerung der Deckungsstockerträge	70
4.4.2	Börsenumsatzabgabe	72

4.4.3	Steuerpflichten des Versicherungsunternehmens bei Vorliegen eines transparenten oder eines steuerlich negierten Lebensversicherungsvertrages	73
<b>5</b>	<b>Fälligkeiten</b>	<b>75</b>
<b>5.1</b>	<b>Erlebensfall</b>	<b>75</b>
5.1.1	Einmalleistungen	76
5.1.1.1	Versicherungsnehmer als Begünstigter	76
5.1.1.2	Dritter als Begünstigter	78
5.1.2	Laufende Leistungen (Rentenzahlungen)	80
5.1.2.1	Rentenzahlungen an den Versicherungsnehmer	80
5.1.2.2	Rentenzahlungen an einen Dritten	82
5.1.3	Besonderheiten transparenter Lebensversicherungsverträge	84
5.1.4	Besonderheiten steuerlich negierter Versicherungsverträge	85
5.1.5	Steuerpflichten des Versicherungsunternehmens	85
<b>5.2</b>	<b>Todesfall</b>	<b>86</b>
5.2.1	Einmalleistungen	86
5.2.1.1	Keine vertraglich festgelegte Begünstigungsregelung	86
5.2.1.2	Dritter als Begünstigter	87
5.2.2	Laufende Leistungen	89
5.2.3	Besonderheiten transparenter Lebensversicherungsverträge	91
5.2.4	Besonderheiten steuerlich negierter Versicherungsverträge	92
5.2.5	Steuerpflichten des Versicherungsunternehmens	92
<b>6</b>	<b>Zusammenfassung</b>	<b>93</b>
<b>7</b>	<b>Literatur zu Teil 1</b>	<b>98</b>

<b>7.1</b>	<b>Literaturverzeichnis</b>	<b>98</b>
<b>7.2</b>	<b>Rechtsquellenverzeichnis</b>	<b>102</b>
<b>7.3</b>	<b>Verwaltungsanweisungen</b>	<b>104</b>
<b>7.4</b>	<b>Rechtsprechungsverzeichnis</b>	<b>104</b>
<b>Teil 2:</b>	<b>Österreich (Ute Dürtscher)</b>	<b>107</b>
<b>8</b>	<b>Einleitung</b>	<b>108</b>
<b>8.1</b>	<b>Problemstellung</b>	<b>108</b>
<b>8.2</b>	<b>Zielsetzung der Arbeit</b>	<b>109</b>
<b>8.3</b>	<b>Bisherige Untersuchungen</b>	<b>109</b>
<b>8.4</b>	<b>Gang der Untersuchung</b>	<b>109</b>
<b>8.5</b>	<b>Abgrenzung der Untersuchung</b>	<b>110</b>
<b>9</b>	<b>Grundlagen</b>	<b>III</b>
<b>9.1</b>	<b>Warum Versicherungen?</b>	<b>111</b>
<b>9.2</b>	<b>Warum Liechtensteinische Versicherungen?</b>	<b>113</b>
<b>9.3</b>	<b>Definitionen</b>	<b>114</b>
9.3.1	Fondsgebundene Versicherung	115
9.3.2	Kapitalversicherung	116
9.3.3	Rentenversicherung	116
<b>9.4</b>	<b>Rechtliche Rahmenbedingungen</b>	<b>116</b>
9.4.1	Aufsichtsrecht	117
9.4.2	Versicherungsvertragsrecht	IIB
9.4.3	Steuerrecht	120
<b>10</b>	<b>Vertragserrichtung</b>	<b>122</b>
<b>10.1</b>	<b>Steuerpflichten des Versicherungsnehmers</b>	<b>122</b>
10.1.1	Steuerliche Transparenzkriterien	123
10.1.1.1	Kriterium „Vergleichbarkeit“	125
10.1.1.2	Kriterium „wirtschaftliches Eigentum“	127

10.1.2	Transparente Verträge	129
10.1.2.1	Sach-versus Barprämien	129
10.1.2.2	Einkommensteuerpflicht bei Übertragung von Vermögenswerten	129
10.1.3	Intransparente Verträge	130
10.1.3.1	Sach-versus Barprämien	130
10.1.3.2	Einkommensteuerpflicht bei Übertragung von Vermögenswerten	130
10.1.4	Versicherungssteuer für österreichische Versicherungsnehmer	131
<b>10.2</b>	<b>Steuerpflichten des Versicherungsunternehmens</b>	<b>134</b>
10.2.1	Erhebung von Versicherungssteuern	134
10.2.2	Abfuhr der Versicherungssteuer	134
	<b>Laufzeit</b>	<b>136</b>
<b>11.1</b>	<b>Transparente Versicherungsverträge</b>	<b>136</b>
11.1.1	Steuerpflichten des Versicherungsnehmers	136
11.1.1.1	Prämienzahlungen	141
11.1.1.2	Vertragsbehandlung	141
11.1.1.3	Policendarlehen	141
11.1.1.4	Verschenkung/Vererbung des bestehenden Vertrages	143
11.1.1.5	Verkauf eines bestehenden Vertrages	144
11.1.1.6	Vertragsänderungen mit und ohne Novation	145
11.1.2	(Teil)Kündigung / (Teil)Rückkauf durch Versicherungsnehmer	146
11.1.3	Steuerpflichten des Versicherungsunternehmens	147
11.1.3.1	Laufende Besteuerung in Österreich	147
11.1.3.2	Laufende Besteuerung in Liechtenstein	147

11.1.3.3	Laufende Besteuerung aufgrund beschränkter Steuerpflichten	148
<b>11.2</b>	<b>Intransparente Versicherungsverträge</b>	<b>148</b>
11.2.1	Steuerpflichten des Versicherungsnehmers	148
11.2.1.1	Prämienzahlungen	149
11.2.1.2	Vertragsbehandlung und Wegzugsbesteuerung	149
11.2.1.3	Policendarlehen	150
11.2.1.4	Verschenkungs/Vererbung des bestehenden Vertrages	151
11.2.1.5	Verkauf eines bestehenden Vertrages	151
11.2.2	Vertragsänderungen mit und ohne Novation	153
11.2.2.1	Versicherungsnehmerwechsel	153
11.2.2.2	Änderung der versicherten Person	154
11.2.2.3	Änderung des/der Bezugsberechtigten	154
11.2.2.4	Änderung der Versicherungsgesellschaft	156
11.2.2.5	Erwerb eines bestehenden Lebensversicherungsvertrages	156
11.2.2.6	Erhöhung der Versicherungssumme	159
11.2.2.7	Terme-fix Versicherungen	160
11.2.2.8	Prämienfreistellung	160
11.2.2.9	Änderung der Anlagestrategie	161
11.2.2.10	Vorzeitige (Teil)Auszahlung / Entnahme / Vorauszahlungen	163
11.2.2.11	Abtretung	164
11.2.3	(Teil)Kündigung / (Teil)Rückkauf durch Versicherungsnehmer	165
11.2.4	Steuerpflichten des Versicherungsunternehmens	166
11.2.4.1	Laufende Besteuerung der Erträge des Deckungsstocks	166



	11.2.4.2	Exkurs: Besteuerung des Versicherungsunternehmens bei Sitz in Österreich	168
<b>12</b>		<b>Fälligkeiten</b>	<b>170</b>
	<b>12.1</b>	<b>Erlebensfall</b>	<b>170</b>
	12.1.1	Transparente Verträge	170
	12.1.2	Intransparente Verträge	171
	12.1.2.1	Einmalleistungen	173
	12.1.2.2	Laufende Leistungen (Rentenzahlungen)	174
	12.1.3	Nachzahlung von Versicherungssteuern	174
	<b>12.2</b>	<b>Todesfall</b>	<b>175</b>
	12.2.1	Transparente Verträge	175
	12.2.2	Intransparente Verträge	176
	12.2.2.1	Einmalleistungen	177
	12.2.2.2	Laufende Leistungen (Rentenzahlungen)	177
<b>13</b>		<b>Zusammenfassung</b>	<b>178</b>
<b>14</b>		<b>Literatur zu Teil 2</b>	<b>180</b>
	<b>14.1</b>	<b>Literaturverzeichnis</b>	<b>180</b>
	<b>14.2</b>	<b>Rechtsquellenverzeichnis</b>	<b>182</b>
	<b>14.3</b>	<b>Rechtsprechungsverzeichnis</b>	<b>183</b>
<b>Teil 3: Schweiz (Arthur Rhyner)</b>			<b>185</b>
<b>15</b>		<b>Einleitung</b>	<b>186</b>
	<b>15.1</b>	<b>Problemstellung</b>	<b>186</b>
	<b>15.2</b>	<b>Zielsetzung der Arbeit</b>	<b>186</b>
	<b>15.3</b>	<b>Bisherige Untersuchungen</b>	<b>186</b>
	<b>15.4</b>	<b>Verlauf der Untersuchung</b>	<b>187</b>
	<b>15.5</b>	<b>Abgrenzung der Untersuchung</b>	<b>187</b>

<b>16</b>	<b>Grundlagen</b>	<b>190</b>
<b>17</b>	<b>Vertragserrichtung</b>	<b>193</b>
	<b>17.1 Steuerliche Transparenzkriterien</b>	<b>193</b>
	<b>17.2 Transparente und steuerlich anerkannte (intransparente) Versicherungsverträge</b>	<b>194</b>
	17.2.1 Biometrisches Risiko in privaten Kapitallebensversicherungen nach Säule 3b	195
	17.2.2 Biometrisches Risiko in privaten Rentenversicherungen nach Säule 3b	197
	17.2.3 Der Vorsorge dienende Kapitallebensversicherungen	198
	17.2.4 Der Vorsorge dienende Rentenversicherungen	199
	17.2.5 Genehmigung durch die Eidgenössische Steuerverwaltung (ESTV)	201
	<b>17.3 Steuerpflichten des Versicherers bei Abschluss einer Lebensversicherung</b>	<b>202</b>
	17.3.1 Stempelabgabe (Versicherungssteuer) für Versicherungsnehmer in der Schweiz	202
	17.3.1.1 Erhebung der Stempelabgabe	203
	17.3.1.2 Abführung der Abgabe	206
<b>18</b>	<b>Laufzeit</b>	<b>207</b>
	<b>18.1 Intransparente Versicherungsverträge</b>	<b>207</b>
	18.1.1 Steuerfolgen und -pflichten für Schweizer Versicherungsnehmer	207
	18.1.1.1 Abzugsfähigkeit der einbezahlten Prämien	207
	18.1.1.2 Vermögenssteuer auf privaten Kapitallebens- und Rentenversicherungen	209
	18.1.1.3 Policendarlehen und Fremdfinanzierung	214

18.1.1.4	Verschenken und Vererben eines bestehenden Versicherungsvertrages	216
18.1.1.5	Verkauf eines bestehenden Vertrages	217
18.1.1.6	Vertragsänderungen mit und ohne Novation	220
18.1.2	Kündigung und Prämienfreistellung durch Versicherungsnehmer	223
18.1.2.1	Steuerliche Behandlung des Rückkaufswertes bei Kapitalversicherungen	223
18.1.2.2	Steuerliche Behandlung der Rückgewährsumme bei Rentenversicherungen	225
18.1.2.3	Verrechnungssteuer auf Versicherungsleistungen	228
18.1.3	Steuerpflichten des Versicherers während der Laufzeit	229
18.1.3.1	Stempelabgabe auf Versicherungsprämien	229
18.1.3.2	Umsatzabgabe	230
18.1.3.3	Bescheinigungspflichten des Versicherers	231
<b>18.2</b>	<b>Transparente Versicherungsverträge</b>	<b>233</b>
18.2.1	Abgrenzung zur privaten (intransparenten) Lebensversicherung	233
18.2.2	Vermögensverwaltende Lebensversicherung für Schweizer Versicherungsnehmer	234
18.2.2.1	Kapitalisationsgeschäfte	237
	<b>Fälligkeiten</b>	<b>239</b>
<b>19.1</b>	<b>Erlebensfall</b>	<b>241</b>
19.1.1	Besteuerung der Erlebensfalleistung bei privaten Kapitallebensversicherungen	242

19.1.2	Besteuerung der Erlebensfallleistung bei privaten Rentenversicherungen	244
<b>19.2</b>	<b>Todesfall</b>	<b>248</b>
19.2.1	Erbrechtliche Aspekte	248
19.2.2	Besteuerung der Todesfallleistung bei privaten Kapitallebensversicherungen	250
19.2.3	Besteuerung der Todesfallleistung bei privaten Rentenversicherungen	252
<b>20</b>	<b>Zusammenfassung</b>	<b>255</b>
<b>21</b>	<b>Literatur zu Teil 3</b>	<b>257</b>
21.1	Literaturverzeichnis	257
21.2	Rechtsquellenverzeichnis	259
21.3	Rechtssprechungsverzeichnis	260
21.4	Verzeichnis der sonstigen Quellen	262