

## Inhaltsübersicht

Inhaltsverzeichnis . . . . .	IX
Abkürzungsverzeichnis . . . . .	XV
Literaturverzeichnis . . . . .	XIX
A. Einführung . . . . .	1
I. Änderungen der Besteuerung von Lebensversicherungen im Zeitablauf . . . . .	1
II. Zweck der Gesetzesänderung . . . . .	2
III. Rechtsgrundlagen im Überblick . . . . .	4
IV. Betroffene Steuerpflichtige . . . . .	5
B. Betroffene und nicht betroffene Finanzierungen . . . . .	7
I. Überblick . . . . .	7
II. Betroffene Versicherungen . . . . .	8
III. Einsatz zur Sicherung . . . . .	12
IV. Einsatz zur Tilgung . . . . .	19
V. Begriff des Darlehens . . . . .	22
VI. Ansprüche aus Versicherungsverträgen . . . . .	25
VII. Einsatz im Erlebensfall . . . . .	26
VIII. Einsatz während der Versicherungsdauer . . . . .	29
IX. Einsatz im Rahmen der Einkunftserzielung . . . . .	29
X. Abgrenzung zwischen Alt- und Neufall . . . . .	36
C. Steuerliche Folgen schädlicher Finanzierungen . . . . .	45
I. Umfang der Steuerschädlichkeit . . . . .	45
II. Besteuerung der vor 1992 erwirtschafteten Zinserträge . . . . .	49
III. Meldepflicht . . . . .	51
IV. Gesonderte Feststellung der Steuerpflicht von Zinsen aus einer Lebensversicherung . . . . .	56
D. Vermeidung steuerschädlicher Finanzierungen . . . . .	59
I. Vermeidung der Steuerschädlichkeit bei Erstfinanzierungen . . . . .	59
II. Vermeidung der Steuerschädlichkeit bei Umschuldungen . . . . .	103
III. Umwidmung des unter Lebensversicherungseinsatz finanzierten Wirtschaftsgutes . . . . .	111
IV. Möglichkeit des nachträglichen Einsatzes von Lebensversiche- rungsansprüchen . . . . .	115
E. Heilung steuerschädlicher Finanzierungen . . . . .	121
I. Heilungsfähige Finanzierungen . . . . .	121
II. Heilungsfrist . . . . .	122

III. Durchführung der Heilung in Altfällen . . . . .	123
IV. Durchführung der Heilung in Neufällen . . . . .	128
F. Zusammenfassung der wichtigsten Regeln . . . . .	135
Anhang . . . . .	137
I. Rechtsgrundlagen . . . . .	137
II. Verwaltungsverlautbarungen . . . . .	140
III. Musterformulare . . . . .	171
IV. Vorteilhaftigkeit von Zinsaufblähungsmodellen im Vergleich mit normaler Annuitätenfinanzierung und Tilgungsaussetzung . . . . .	181
V. Rechtsprechung . . . . .	185
VI. Checklisten für den Einsatz von Lebensversicherungen zur Finanzie- rung . . . . .	187
Stichwortverzeichnis . . . . .	195

# Inhaltsverzeichnis

## A. Einführung

I. Änderungen der Besteuerung von Lebensversicherungen im Zeitablauf . . . . .	1
II. Zweck der Gesetzesänderung . . . . .	2
III. Rechtsgrundlagen im Überblick . . . . .	4
IV. Betroffene Steuerpflichtige . . . . .	5

## B. Betroffene und nicht betroffene Finanzierungen

I. Überblick . . . . .	7
II. Betroffene Versicherungen . . . . .	8
1. Kapitallebensversicherungen . . . . .	8
2. Direktversicherungen . . . . .	8
3. Rentenversicherungen . . . . .	9
a) Rentenversicherung ohne Kapitalwahlrecht . . . . .	9
b) Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht . . . . .	10
4. Risikolebensversicherungen . . . . .	11
5. Fondsgebundene Lebensversicherungen . . . . .	11
6. Ausländische Lebensversicherungen . . . . .	11
III. Einsatz zur Sicherung . . . . .	12
1. Der Begriff „dienen“ . . . . .	12
2. Pfändung . . . . .	13
3. AGB-Pfandrecht . . . . .	13
4. (Un)widerrufliches Bezugsrecht . . . . .	14
5. Negativklausel . . . . .	17
6. Policendarlehen . . . . .	17
7. Weite Sicherungszweckerklärungen . . . . .	17
8. Zweifelsfragen . . . . .	18
IV. Einsatz zur Tilgung . . . . .	19
1. Ausdrückliche Tilgungsvereinbarung . . . . .	19
2. Konkludente Tilgungsvereinbarung . . . . .	20
3. Vorausverfügungen . . . . .	21
V. Begriff des Darlehens . . . . .	22
VI. Ansprüche aus Versicherungsverträgen . . . . .	25
VII. Einsatz im Erlebensfall . . . . .	26
1. Sicherungs-/Tilgungsabrede für den Erlebensfall . . . . .	26
2. Abtretung nur der Todesfalleistung steuerunschädlich . . . . .	26

3. Steuerfreiheit der Todesfalleistung auch bei schädlicher Verwendung? . . . . .	28
VIII. Einsatz während der Versicherungsdauer . . . . .	29
IX. Einsatz im Rahmen der Einkunftserzielung . . . . .	29
1. Betriebsausgaben/Werbungskosten . . . . .	29
2. Steuermindernde Auswirkung irrelevant . . . . .	30
3. Problemfälle . . . . .	31
a) Geringfügige Mitbenutzung zur Einkunftserzielung . . . . .	31
aa) Selbstgenutzte Grundstücke . . . . .	31
bb) Dispositions- und andere reine Privatkredite . . . . .	33
b) Gefahr durch Nutzungsänderungen . . . . .	33
c) Gefahr durch Rechtsprechungsänderungen . . . . .	34
d) Gefahr durch Änderung der Verwaltungsmeinung . . . . .	34
X. Abgrenzung zwischen Alt- und Neufall . . . . .	36
1. Bedeutung der Abgrenzung . . . . .	36
2. Merkmale des Altalles . . . . .	37
a) Entstehung der Darlehensschuld . . . . .	37
b) Verpflichtung zum Einsatz . . . . .	38
c) Existenz der Lebensversicherung . . . . .	40
3. Zinsen aus Altfallschulden . . . . .	41
4. Problematik von Zwischenanlagen in Altfällen . . . . .	42
5. Verfassungsmäßigkeit der Altfall-Definition . . . . .	42

### C. Steuerliche Folgen schädlicher Finanzierungen

I. Umfang der Steuerschädlichkeit . . . . .	45
1. Totalverlust der Steuerprivilegien im Privatvermögen . . . . .	45
2. Partieller Verlust der Steuerprivilegien im Betriebsvermögen . . . . .	47
3. Kritik der Ungleichbehandlung . . . . .	48
II. Besteuerung der vor 1992 erwirtschafteten Zinserträge . . . . .	49
III. Meldepflicht . . . . .	51
1. Zweck der Meldung . . . . .	51
2. Form der Anzeige . . . . .	51
3. Meldepflichtige Vorgänge . . . . .	51
4. Meldepflichtige Personen . . . . .	53
5. Ablauf des Kontrollverfahrens . . . . .	55
IV. Gesonderte Feststellung der Steuerpflicht von Zinsen aus einer Lebensversicherung . . . . .	56
1. Steuerschädlichkeitsbescheid . . . . .	56
2. Steuerunschädlichkeitsbescheid . . . . .	58

**D. Vermeidung steuerschädlicher Finanzierungen**

I. Vermeidung der Steuerschädlichkeit bei Erstfinanzierungen . . . . .	59
1. Überblick . . . . .	59
2. Nur begünstigte Investitionsobjekte . . . . .	60
a) Zur dauernden Erzielung von Einkünften bestimmt . . . . .	60
b) Begünstigte Wirtschaftsgüter . . . . .	61
aa) Materielle und immaterielle Wirtschaftsgüter . . . . .	61
bb) Keine Forderungen . . . . .	62
cc) Keine Verbindlichkeiten . . . . .	64
3. Begrenzung des Darlehens . . . . .	65
a) Obergrenze Anschaffungs-/Herstellungskosten . . . . .	65
b) Ausnahme für Erstfinanzierungen: Anschaffungs- oder Herstellungskosten plus Disagio . . . . .	66
c) Nachträgliche Verminderung der Anschaffungs- oder Herstellungskosten . . . . .	67
aa) Anschaffungskostenminderung im engeren Sinne . . . . .	67
bb) Übertragung stiller Reserven . . . . .	71
cc) Nicht vollständige Inanspruchnahme des Darlehens . . . . .	71
d) Kritik der Darlehensbegrenzung . . . . .	71
4. Begrenzung der eingesetzten Versicherungsansprüche . . . . .	72
a) Betragsmäßige Begrenzung . . . . .	72
b) Form und Zeitpunkt der Abtretungsbegrenzung . . . . .	75
c) Schädlichkeit von Globalabtretungen bzw. weiten Sicherungszweckerklärungen . . . . .	76
5. Unmittelbare Darlehensverwendung . . . . .	77
a) Zwischenanlage auf Giro- oder Festgeldkonten . . . . .	77
b) Zwischenanlage auf Anderkonten . . . . .	79
c) Problem der „Vermengung von Eigen- und Fremdkapital“ . . . . .	80
6. Vermeidung steuerschädlicher Mischfinanzierungen durch getrennte Darlehen . . . . .	80
a) Zulässigkeit der Aufspaltung in zwei Darlehen . . . . .	81
b) Kauf von Eigentumswohnungen . . . . .	81
c) Kauf von Betrieben und Teilbetrieben . . . . .	82
aa) Ohne Übernahme von Schulden . . . . .	82
bb) Mit Übernahme von Schulden . . . . .	84
cc) Stellungnahme . . . . .	84
d) Kauf von Anteilen an Personengesellschaften . . . . .	85
e) Einlagenfinanzierung bei Personengesellschaften . . . . .	86
aa) Problem der unmittelbaren und ausschließlichen Verwendung . . . . .	86
bb) Gestaltungsvorschläge (insbesondere für Immobilienfonds) . . . . .	88

cc) Stellungnahme . . . . .	91
f) Finanzierung von längeren Investitionsvorhaben . . . . .	92
aa) Bauvorhaben . . . . .	92
bb) Einrichtung einer Arztpraxis . . . . .	97
cc) Bauen in mehreren Bauabschnitten . . . . .	98
g) Schenkung und (vorweggenommene) Erbfolge . . . . .	98
h) Umwandlungen . . . . .	100
7. Bagatellgrenze . . . . .	101
II. Vermeidung der Steuerschädlichkeit bei Umschuldungen . . . . .	103
1. Überblick . . . . .	103
2. Begriff der Umschuldung . . . . .	103
3. Zulässigkeit von Umschuldungen . . . . .	104
4. Voraussetzungen für die Steuerunschädlichkeit . . . . .	105
a) Kein neues Disagio . . . . .	105
b) Berücksichtigung von Tilgungen . . . . .	106
c) Begrenzung der Abtretung . . . . .	106
aa) Notwendigkeit der Begrenzung . . . . .	106
bb) Form der Begrenzung . . . . .	107
cc) Vereinfachungsregelung bei Disagio . . . . .	108
dd) Abtretungsbegrenzung bei Policendarlehen . . . . .	109
d) Mehrere Darlehen . . . . .	110
e) Erstmöglicher Einsatz einer Lebensversicherung . . . . .	110
f) Zwischenanlage . . . . .	110
g) Teilumschuldungen . . . . .	111
III. Umwidmung des unter Lebensversicherungseinsatz finanzierten Wirtschaftsgutes . . . . .	111
1. Verkauf des Wirtschaftsgutes . . . . .	111
2. Nutzungsänderung . . . . .	112
3. Vollabschreibung, Verschrottung . . . . .	113
4. Umwidmung in Altfällen . . . . .	113
5. Zwischenanlageproblematik . . . . .	114
6. Einlagefinanzierung und Anteilskauf bei Personengesellschaften . . . . .	114
IV. Möglichkeit des nachträglichen Einsatzes von Lebensversicherungsansprüchen . . . . .	115
1. Bei schädlichen Mischfinanzierungen . . . . .	115
a) Abspaltung eines begünstigten Darlehens . . . . .	115
b) Berücksichtigung von Tilgungen . . . . .	116
c) Berücksichtigung eines Disagios . . . . .	117
d) Alle Umschuldungen begünstigt . . . . .	118
2. Bei schädlicher Zwischenanlage . . . . .	118
3. Bei unschädlichen Finanzierungen . . . . .	118

**E. Heilung steuerschädlicher Finanzierungen**

I. Heilungsfähige Finanzierungen . . . . .	121
II. Heilungsfrist . . . . .	122
III. Durchführung der Heilung in Altfällen . . . . .	123
1. Notwendigkeit der Heilung . . . . .	123
2. Form der Heilung . . . . .	125
3. Beseitigung weiter Sicherungszweckerklärungen nach Ablauf der Heilungsfrist . . . . .	127
4. Fälligkeit der Lebensversicherung vor Ablauf der Bereinigungs- frist . . . . .	128
IV. Durchführung der Heilung in Neufällen . . . . .	128
1. Mitfinanzierung eines Disagios . . . . .	128
2. Mischfinanzierung mit Gesamtdarlehen . . . . .	129
3. Kontokorrentkredite . . . . .	130
4. Weite Sicherungszweckerklärung . . . . .	131
5. Baufinanzierungen . . . . .	132
6. Umschuldungen . . . . .	132
7. Zwischenanlagen . . . . .	132
8. Immobilienfonds . . . . .	133
9. Selbstgenutzte Wohnung . . . . .	133

**F. Zusammenfassung der wichtigsten Regeln**

135

## Anhang

I. Rechtsgrundlagen . . . . .	137
II. Verwaltungsverlautbarungen . . . . .	140
1. BMF-Schreiben v. 19. 5. 1993 (Zweiter LV-Erlaß) . . . . .	140
2. BMF-Schreiben v. 14. 6. 1993 . . . . .	148
3. BMF-Schreiben v. 2. 11. 1993 (Dritter LV-Erlaß) . . . . .	148
4. BMF-Schreiben v. 16. 11. 1993 . . . . .	154
5. BMF-Schreiben v. 18. 11. 1993 . . . . .	155
6. BMF-Schreiben v. 6. 5. 1994 . . . . .	156
7. BMF-Schreiben v. 22. 7. 1994 . . . . .	157
8. BMF-Schreiben v. 26. 9. 1994 . . . . .	157
9. BMF-Schreiben v. 27. 7. 1995 . . . . .	162
10. OFD Münster v. 8. 7. 1992 . . . . .	165
11. OFD Köln v. 11. 8. 1993 . . . . .	166
12. Fin.Min. Niedersachsen v. 17. 3. 1994 . . . . .	167
13. Amtlicher Vordruck für die Anzeige nach § 29 Abs. 1 EStDV . . . . .	168

III. Musterformulare .....	17
1. Formular zur Abtretung von Lebensversicherungsansprüchen mit weiter Sicherungszweckerklärung (steuerschädlich) .....	17
2. Formular zur Abtretung von Lebensversicherungsansprüchen mit enger Sicherungszweckerklärung (steuerunschädlich) .....	17
3. Rückzessionsformulare einer Bank .....	17
a) Änderungsvereinbarung .....	17
b) Uneingeschränkte Rückabtretung .....	17
c) Mitteilung an die Versicherungsgesellschaft .....	17
4. Formular zur Abtretung von Lebensversicherungsansprüchen für den Todesfall (steuerunschädlich) .....	17
5. Auszug aus den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Banken (Pfandrecht) .....	17
IV. Vorteilhaftigkeit von Zinsaufblähungsmodellen im Vergleich mit normaler Annuitätenfinanzierung und Tilgungsaussetzung .....	181
1. Annuitätenfinanzierung .....	181
2. Tilgungsaussetzungsmodell .....	182
3. Tilgungsaussetzungs- und Zinsrefinanzierungsmodell .....	183
4. Vergleich von Annuitätenmodell, Tilgungsaussetzungsmodell und Zinsaufblähungsmodell .....	184
V. Rechtsprechung .....	185
FG Nürnberg v. 14. 4. 1983, EFG 1983 S. 601 .....	185
VI. Checklisten für den Einsatz von Lebensversicherungen zur Finanzie- rung .....	187
1. Liegt ein potentiell steuerschädlicher Einsatz zur Sicherung oder Tilgung vor? .....	187
2. Erstfinanzierungen .....	188
3. Umschuldung/Prolongation .....	191
4. Umwidmung .....	192
5. Nachträglicher Einsatz von Versicherungsansprüchen .....	193
6. Policendarlehen .....	194
Stichwortverzeichnis .....	195