

INHALTSVERZEICHNIS

Abbildungsverzeichnis	XI
Tabellenverzeichnis	XI
Abkürzungsverzeichnis	XII
1 Einführung	1
1.1 Problemstellung	1
1.2 Untersuchungsablauf	3
2 Evolution von Wirtschaftssystemen	7
2.1 Wirtschaftssysteme und politökonomisch–evolutorische Perspektive	7
2.2 Steuerung der sozioökonomischen Evolution	10
2.3 Risiko–Lebensversicherung	15
2.4 Kapital–Lebensversicherung	20
2.5 Zusammenfassung	22
3 Analyse des EStG in der Fassung des StÄndG 1992	25
3.1 Privilegien	25

3.2	Abzugsfähigkeit der Versicherungsprämie als Vorsorgeaufwendung im Rahmen der Sonderausgaben	27
3.2.1	Prinzip des Abzugsverbotes für Kosten der privaten Lebensführung	27
3.2.2	Vorsorgeaufwendungen	29
3.2.2.1	Begriff	29
3.2.2.2	Begünstigte Lebensversicherungen	30
3.2.2.3	Begünstigte Gesellschaften	32
3.2.2.4	Steuerentlastung	32
3.2.3	Höchstbeträge für die Abzugsfähigkeit	34
3.2.3.1	Gesetzesinhalt	34
3.2.3.2	Vorsorgepauschale	35
3.2.4	Steuerentlastung durch Vorsorgeaufwendungen	37
3.3	Behandlung des Zuflusses der Versicherungsleistung bei Ablauf des Vertrages	39
3.3.1	Sachliche Voraussetzungen für die Besteuerung des Einkommens	41
3.3.2	Einkünfte aus Kapitalvermögen	41
3.3.3	Steuerbefreiung	42
3.4	Gleichbehandlung der Selbständigen?	47
3.5	Zusammenfassung	51
4	Steuervorteile durch Finanzierung mit Kapital-Lebensversicherungen	55
4.1	Policendarlehen	55
4.1.1	Einführung	55
4.1.2	Privater Bereich	59

4.1.2.1	Annuitäten-Bankdarlehen	59
4.1.2.2	Policendarlehen	61
4.1.3	Misch-Bereich	62
4.1.4	Gewerblicher/freiberuflicher Bereich	63
4.1.4.1	Voraussetzungen für Steuerentlastungen	63
4.1.4.2	Zuordnung zum Privat- bzw. Betriebsvermögen	63
4.1.5	Steuerentlastungsvergleich Bankdarlehen-Policendarlehen	65
4.1.5.1	Konditionen	65
4.1.5.2	Bankdarlehen	66
4.1.5.3	Policendarlehen	66
4.1.5.4	Nettoaufwand im direkten Vergleich	67
4.2	Rückgedeckte Unterstützungskasse	69
4.2.1	Einführung	69
4.2.2	Gesetzgeberische Präferenzen der rückgedeckten U-Kasse	71
4.2.3	Befreiung von der Versicherungsaufsicht	72
4.2.4	Gruppentarif und Abrechnungsverband mit eigener Gewinn- und Verlustrechnung	73
4.2.5	Finanzierung und Steuerentlastung	73
4.3	Einkommensteuerrecht ein rein öffentliches Gut?	74
4.3.1	Reine, ausschließbare und unreine öffentliche Güter	76
4.3.2	Qualifikation des Einkommensteuerrechts	76
4.4	Zusammenfassung	80

5	Entwicklung der Privilegien	83
5.1	Abzugsfähigkeit der Versicherungsprämie als Vorsorgeaufwendung im Rahmen der Sonderausgaben	83
5.1.1	Einkommensteuergesetz 1891	83
5.1.2	Gesetzgebung bis 1945	87
5.1.3	Gesetzgebung von 1945 bis 1974	89
5.1.4	Einkommensteuerreformgesetz 1974	93
5.1.4.1	Abzug von der Steuerbemessungsgrundlage oder Steuerschuld	93
5.1.4.2	Einschränkung der privilegierten Lebensversicherungen	96
5.1.5	Einkommensteuergesetzgebung von 1977 bis 1992	98
5.2	Behandlung des Zuflusses der Versicherungsleistung bei Ablauf des Vertrages	99
5.2.1	Kapitalleistungen im Todesfall	99
5.2.1.1	Gesetzgebung	99
5.2.1.2	Rechtsprechung	102
5.2.2	Kapitalleistungen im Erlebensfall	102
5.2.2.1	Gesetzgebung	102
5.2.2.2	Rechtsprechung	103
5.3	Zusammenfassung	104
6	Entwicklung von VAG und GWB	109
6.1	Versicherungsaufsichtsgesetz	109
6.1.1	Aufsichtssysteme	110
6.1.2	Anfänge des Aufsichtsrechts	112

6.1.3	Verordnung 1781	113
6.1.4	Gesetz über das Mobilien-Feuer-Versicherungswesen 1837	114
6.1.4.1	Gesetzesinhalt	114
6.1.4.2	Offizielle Motive	114
6.1.4.3	Würdigung der Mißstände	115
6.1.4.4	Inoffizielle Motive	116
6.1.5	Gesetz betreffend den Geschäfts-Verkehr der Versicherungs- gesellschaften 1853	118
6.1.5.1	Gesetzesinhalt	118
6.1.5.2	Offizielle Motive	119
6.1.5.3	Inoffizielle Motive	119
6.1.6	Homogenisierungsbestrebungen ab 1861	121
6.1.6.1	Wissenschaftliche Symposien und Norddeut- scher Bund	121
6.1.6.2	Gesetzesentwürfe	122
6.1.6.3	Verstaatlichungsdiskussion	123
6.1.7	Gesetz über die privaten Versicherungsunternehmen (VAG) 1901	124
6.1.7.1	Gesetzesinhalt	124
6.1.7.2	Offizielle Motive	125
6.1.7.3	Inoffizielle Motive	126
6.2	Gesetz gegen Wettbewerbsbeschränkungen	127
6.2.1	Systemimmanente Kartellierung	128
6.2.2	Regierungsentwurf des GWB 1952	129
6.2.3	Änderungsvorschläge des Bundesrates	130

6.2.4	Verabschiedung und inhaltslose Begründung	133
6.2.5	Nachgeschobene sachliche Begründung	133
6.2.6	Reformbestrebungen	134
6.2.7	Besonderheitenargumente	134
6.3	Zusammenfassung	135
7	Motive der Privilegien	139
7.1	Sozialpolitik	139
7.2	Wohnungsbau und Kapitalmarkt	143
7.3	Entlastung der Rentenversicherung	145
7.4	Steuereinnahmen	146
7.5	Protektionismus	148
7.6	Verbandsarbeit	151
7.7	Zusammenfassung	153
8	Steuerung der Evolution: Rent Seeking	157
8.1	Regulierung und Selektionsprinzip	157
8.2	Demokratie und Prinzipal–Agenten–Problem	161
8.3	Abstimmungsmechanismen	162
8.3.1	Einstimmigkeitsregel	163
8.3.2	Mehrheitsregel und Logrolling	164
8.3.2.1	Mehrheitsregel	164
8.3.2.2	Logrolling	166
8.4	Profit Seeking versus Rent Seeking	169
8.4.1	Neue Politische Ökonomie	169

8.4.2	Profit Seeking	170
8.4.3	Rent Seeking	172
8.5	Akteure im Rent Seeking-Prozeß	173
8.5.1	Politische Unternehmer	173
8.5.1.1	Wählerstimmen-/Wahlkampfkassenmaximierung	174
8.5.1.2	Nutzenmaximierung	177
8.5.2	Pressure Groups	178
8.5.2.1	Problematik	178
8.5.2.2	Zielsetzung	179
8.5.2.3	Erfolg im politischen Prozeß	181
8.5.2.4	Gesamtverband der Versicherer (GDV)	183
8.5.2.5	Externer und interner Lobbyismus im Parlament	188
8.5.3	Interdependenzen von Bürokratie und Versicherungswirtschaft	190
8.5.4	Versicherungswissenschaft	192
8.6	Zusammenfassung	193
9	Adverse Selektion in der Lebensversicherung?	197
9.1	Möglichkeiten der adversen Selektion	197
9.1.1	Versicherungsverträge und asymmetrische Information	197
9.1.2	Adverse Selektion und Marktversagen	199
9.2	Adverse Selektion auf der Anbieterseite	200
9.2.1	Ruinöser Wettbewerb	200
9.2.2	Akerlof-Modell	201
9.3	Adverse Selektion auf der Nachfragerseite	203

9.3.1	Versicherungsmodell	204
9.3.2	Gleichgewicht mit identischen Versicherungsnehmern	206
9.3.3	Gleichgewicht bei zwei Risikogruppen	207
9.3.4	Adverse Selektion in der Versicherungstheorie	212
9.4	Grenzen der adversen Selektion	213
9.4.1	Empirische Relevanz der Problematik	213
9.4.2	Modell der vollkommenen Konkurrenz	214
9.4.3	Kritik an den Modellen von Akerlof und Wilson	215
9.4.4	Informationsökonomie	215
9.5	Zusammenfassung	218
10	Reform der politisch–rechtlichen Institutionen	221
10.1	Zusammenfassung der Ergebnisse und Reformansätze	221
10.2	Rechtsinstitut der wirtschaftlichen Inkompatibilitäten	228
10.3	Zwei–Kammern–Modell	229
	Literaturverzeichnis	233
A	Rechtsquellenverzeichnis	269
A.1	Bundesfinanzhof (Urteile und Beschlüsse)	269
A.2	Bundesverfassungsgericht	270
A.3	Bundesgerichtshof	270
A.4	Reichsfinanzhof	270
A.5	Finanzgericht	270
A.6	Verwaltungsanweisungen	270
A.7	Gesetze und Sammlungen	271

A.8 Bundestag–Drucksachen	273
A.9 Bundesrat–Drucksachen	274
A.10 Reichstag–Drucksachen	274
A.11 Sonstige Schriftstücke	274

ABBILDUNGSVERZEICHNIS

9.1 Gleichgewicht mit identischen Versicherungsnehmern	205
9.2 Versicherungsunternehmen ohne Risikodifferenzierung	208
9.3 Versicherungsunternehmen mit Selbstselektion	209

TABELLENVERZEICHNIS

3.1 Ermittlung der Vorsorgeaufwendungen nach § 10 EStG	33
3.2 Beiträge zur Sozialversicherung	36
3.3 Vorsorgepauschale für steuerpflichtigen Arbeitnehmer, ledig, keine 64 Jahre alt, Bruttoarbeitslohn DM 33.333.–	37
4.1 Steuerentlastungsvergleich Annuitätendarlehen – Policendarlehen	68
4.2 Steuerentlastung mit Finanzierung durch U–Kasse	75