

AN: Mandanten

VON: Dr. Andreas Richter
 Dr. Jens Escher
 P+P Pöllath + Partners Berlin

Tel. +49 (30) 25353-132
 Fax +49 (30) 25353-999
 E-Mail andreas.richter@pplaw.com
jens.escher@pplaw.com

DATUM: Freitag, 1. August 2008

ZU: Geplante Änderung der Besteuerung von Lebensversicherungsverträgen mit individueller Vermögensverwaltung

Nach aktuell bekannt gewordenen Informationen strebt das Bundesministerium der Finanzen (BMF) eine **Änderung der steuerlichen Behandlung von bestimmten (ausländischen) Lebensversicherungen** an, bei denen eine von den anderen Versicherten getrennte, **individuelle Vermögensverwaltung** betrieben werden kann. Die Änderung soll Versicherungsverträge betreffen, in denen eine **gesonderte Verwaltung der Kapitaleinlagen** vereinbart ist, die **nicht auf öffentlich vertriebene Investmentfondsanteile beschränkt** ist (sog. „vermögensverwaltende Versicherungsverträge“).

Entsprechende **ausländische „Versicherungsmäntel“** werden insbesondere unter Hinweis auf eine **Steuerstundung** im Hinblick auf die ab 2009 geltende Abgeltungssteuer auf Kapitalerträge angeboten. Auf Ebene der Versicherung erzielte Erträge sollen **steuerfrei thesauriert** werden können, so dass die laufenden Erträge entgegen der Situation bei Direktanlage des Vermögens auch nach dem 31.12.2008 nicht der Abgeltungssteuer auf Kapitalerträge unterliegen.

Das BMF plant, für die genannten **„vermögensverwaltenden Versicherungsverträge“** eine **transparente Besteuerung** in dem Sinne einzuführen, dass im Zeit-

P+P München

Kardinal-Faulhaber-Straße 10 80333 München
 Tel.: +49 (89) 24240-0 Fax: +49 (89) 24240-999

Prof. Dr. Reinhard Pöllath, LL.M., RA, FASr • Dr. Matthias Bruse, LL.M., RA • Dr. Andrea von Drygalski, RAin • Andres Schollmeier, RA, FASr • Dr. Michael Best, StB • Philipp von Braunschweig, LL.M., RA • Otto Haberstock, M.C.J., RA • Dr. Margot Gräfin von Westerholt, RAin • Dr. Benedikt Hohaus, RA, FASr • Dr. Michael Inhester, RA • Richard Engl, StB • Jens Hörmann, RA • Dr. Frank Thiäner, RA • Dipl.-Kfm. Alexander Pupeter, RA, StB • Dr. Alice Broichmann, RAin • Dr. Georg Greitemann, LL.M., RA • Dr. Christoph Philipp, LL.M., RA • Dr. Barbara Koch-Schulte, RAin, StBin • Dr. Frank Bayer, StB • Thilo Oldiges, RA • Dr. Ralf Bergjan, LL.M., RA, FAHuGR • Christian Tönies, LL.M.Eur, RA • Benjamin Waitz, MEB, RA

P+P Frankfurt/Main

Zeil 127 60313 Frankfurt/Main
 Tel.: +49 (69) 247047-0 Fax: +49 (69) 247047-30

Dr. Andreas Rodin, RA • Wolfgang Tischbirek, LL.M., RA, StB • Patricia Volhard, LL.M., RAin

Prof. Dr. Ingo Saenger
 Of Counsel (Ständiger wissenschaftlicher Berater)

Partnerschaftsgesellschaft; Sitz Berlin
 AG Berlin-Charlottenburg PR 64
<http://www.pplaw.com>

P+P Berlin

Potsdamer Platz 5 10785 Berlin
 Tel.: +49 (30) 25353-0 Fax: +49 (30) 25353-999

Prof. Dr. Dieter Birk, StB • Dr. Thomas Töben, StB • Andreas Wilhelm, RA • Dr. Matthias Durst, RA • Dr. Carsten Führing, RA • Uwe Bärenz, RA • Dr. Stefan Lebek, RA • Amos Veith, LL.M., RA • Dr. Andreas Richter, M.A., LL.M., RA, FASr • Silke Hecker, M.Env.Sc., RAin, FAVwR • Raphael Söhlke, RA • Dipl.-Kfm. Konrad Enderlein, StB • Kim Delphine Weber, RAin • Dr. Philip Schwarz van Berk, LL.M., RA • Annabel Klisch, RAin • Ronald Buge, RA

punkt, in dem **Kapitalerträge** z.B. in Form von Zinsen, Dividenden oder Veräußerungsgewinnen dem vom Versicherungsunternehmen gehaltenen Depot oder Konto zufließen, diese **dem wirtschaftlich Berechtigten zuzurechnen** sind; dies sei in der Regel der **Versicherungsnehmer**.

Die geplante Anordnung einer laufenden Besteuerung der Kapitalerträge soll im Wege einer **Gesetzesänderung**, alternativ im Wege einer **Verwaltungsregelung** umgesetzt werden.

Nach den aktuell vorliegenden Informationen soll die beabsichtigte Regelung **rückwirkend** für alle Veranlagungszeiträume anzuwenden sein, soweit **Steuerbescheide noch nicht bestandskräftig** sind.