

© Betriebswirtschaftlicher Verlag Dr. Th. Gabler GmbH, Wiesbaden
Alle Rechte vorbehalten.

ISBN 978-3-409-01701-5

ISBN 978-3-322-84396-8 (eBook)

DOI 10.1007/978-3-322-84396-8

Anlageformen – Steuerbegünstigte Darlehenshingabe und Anlage in Versicherungen

Von Dr. Hubert Heveling

Inhaltsverzeichnis

<i>I. Steuerbegünstigte Darlehenshingabe</i>	2
1. Das Modell	2
2. Berlin-Darlehen	2
 <i>II. Anlage in Versicherungen</i>	4
1. Lebensversicherungen	6
a) Gestaltungsprinzipien – Gestaltungsmöglichkeiten	7
aa) Vertragsmerkmale	8
bb) Techniken der Todesfallversicherungen	10
cc) Einzelne Abwandlungsformen der gemischten Versicherung	15
b) Wachstums- und Wirtschaftlichkeitserwägungen	20
aa) Entstehung und Verwendung von Überschüssen	21
bb) Vertragsänderungen	29
cc) Finanzierungskombinationen	32
c) Steuerliche Gesichtspunkte	36
aa) Steuerlicher Abzug der Beiträge	37
bb) Steuerliche Behandlung der Überschüsse	40
d) Spezialformen	45
aa) Die fondsgebundene Lebensversicherung	46
bb) Die dynamische Lebensversicherung	50
cc) Vermögenswirksamer Versicherungsvertrag	53
dd) 312-DM-Zukunftssicherung	55
2. Private Rentenversicherung	57
a) Prinzip der Leibrente	57
b) Speisung des Rentenstocks	60
c) Steuerfragen	61
d) Selbstbewirtschaftung – Zwischenbilanz	64
Antworten zu den Fragen in diesem Heft	67