

|   |           |
|---|-----------|
| 2. Die Behandlung ausgewählter Versicherungsverträge .....  | 29        |
| 2.1 Die Nichtpersonenversicherungen .....   | 29        |
| 2.1.1 Die Sachversicherungen .....  | 29        |
| 2.1.1.1 Die Problematik bei gemischt genutzten Wirtschaftsgütern .....                                    | 32        |
| 2.1.2 Die Betriebsunterbrechungsversicherung .....  | 34        |
| 2.1.3 Die Haftpflichtversicherung .....   | 35        |
| 2.1.4 Die Rechtsschutzversicherung .....  | 36        |
| 2.2 Die Personenversicherungen .....  | 36        |
| 2.2.1 Die Lebensversicherungen .....  | 36        |
| 2.2.1.1 Die Er-/Ablebensversicherung .....  | 37        |
| 2.2.1.2 Die Kreditrestschuldversicherung.....   | 37        |
| 2.2.1.3 Die Teilhaberversicherung .....   | 38        |
| 2.2.1.4 Die Abfertigungsrückdeckungsversicherung  | 40        |
| 2.2.1.5 Die Rückdeckungsversicherung für Pensionen .....  | 42        |
| 2.2.1.6 Die IRL-Versicherung .....  | 42        |
| 2.2.2 Die Unfallversicherung .....  | 42        |
| 2.2.3 Die Krankenversicherung .....   | 43        |
| 2.3 Versicherungen, die der Arbeitgeber zugunsten seiner Arbeitnehmer trägt .....                         | 44        |
| 2.3.1 Die Prämienzahlung .....  | 45        |
| 2.3.1.1 Die Prämienzahlung bei der Direktversicherung .....   | 45        |
| 2.3.1.2 Die Prämienzahlung bei der Indirektversicherung .....   | 48        |
| 2.3.2 Die Versicherungsleistung .....   | 48        |
| 2.3.2.1 Die Versicherungsleistung bei der Direktversicherung .....  | 49        |
| 2.3.2.2 Die Versicherungsleistung bei der Indirektversicherung .....                                      | 49        |
| <b>IV. Kapitel: Die ertragsteuerliche Behandlung von Versicherungsverträgen im privaten Bereich .....</b> | <b>50</b> |
| 1. Die Behandlung der Versicherungsprämie als Werbungskosten .....  | 50        |
| 1.1 Die Nichtpersonenversicherungen .....   | 50        |
| 1.2 Die Personenversicherungen .....  | 53        |
| 1.3 Die Behandlung der Versicherungsleistung einschließlich der Kosten der Schadensbeseitigung .....      | 55        |
| 2. Die Behandlung der Versicherungsprämie als Sonderausgabe ..  | 58        |
| 2.1 Die Nichtpersonenversicherungen .....   | 58        |
| 2.2 Die Personenversicherungen .....  | 58        |
| 2.2.1 Besondere Regelungen für Lebensversicherungen ....  | 62        |

# Inhaltsverzeichnis

|  |    |
|--|----|
| <b>I. Kapitel: Einführung</b> .....  | 9  |
| 1. Problemstellung und Aufbau der Arbeit .....   | 9  |
| 2. Abgrenzung der Arbeit .....   | 9  |
| <b>II. Kapitel: Die einzelnen Versicherungsarten und Berührungspunkte des Versicherungsvertrages mit der Einkommensteuer</b> .....                         | 11 |
| 1. Die unterschiedlichen Arten der Vertragsversicherung .....  | 11 |
| 1.1 Einteilung in Schadensversicherung und Summenversicherung .....  | 11 |
| 1.2 Einteilung in Personenversicherungen und Nichtpersonenversicherungen .....   | 12 |
| 1.3 Überschneidungen der beiden Unterscheidungskriterien ....  | 12 |
| 1.4 Die wichtigsten Nichtpersonenversicherungen .....  | 13 |
| 1.5 Die wichtigsten Personenversicherungen .....   | 15 |
| 2. Die am Versicherungsverhältnis beteiligten Personen .....   | 18 |
| 3. Berührungspunkte des Versicherungsvertrages mit der Einkommensteuer .....   | 20 |
| 3.1 Die Prämienzahlung .....   | 20 |
| 3.2 Die Versicherungsleistung .....  | 21 |
| <b>III. Kapitel: Die ertragsteuerliche Behandlung von Versicherungsverträgen im betrieblichen Bereich</b> .....  | 22 |
| 1. Die grundsätzliche Behandlung von Versicherungsverträgen im betrieblichen Bereich .....   | 22 |
| 1.1 Die Prämienzahlung .....   | 22 |
| 1.1.1 Die Möglichkeit der Berücksichtigung der Versicherungsprämie als Betriebsausgabe .....   | 22 |
| 1.1.2 Der Zeitpunkt der Berücksichtigung der Versicherungsprämie als Betriebsausgabe .....   | 23 |
| 1.2 Die Behandlung des aufrechten Versicherungsvertrages zwischen der Erstprämie und dem Eintritt des Versicherungsfalles bzw der Vertragsbeendigung ..... | 24 |
| 1.3 Die Behandlung der Versicherungsleistung .....   | 26 |
| 1.3.1 Die grundsätzliche Wirkung der Versicherungsleistung .....   | 26 |
| 1.3.2 Der Zeitpunkt der Berücksichtigung der Versicherungsleistung .....   | 26 |
| 1.3.3 Die Behandlung der Kosten der Schadensbeseitigung .....  | 27 |
| 1.3.4 Die Übertragungsmöglichkeit einer aufgrund einer Versicherungsleistung aufgedeckten stillen Reserve nach § 12 EStG .....                             | 28 |

|   |           |
|---|-----------|
| 2.2.1.1 Die Er-/Ablebensversicherung .....  | 62        |
| 2.2.1.2 Die Rentenversicherung .....  | 66        |
| 2.2.2 Die Behandlung von Rückvergütungen von als<br>Sonderausgaben abgesetzten Versicherungsprämien ..... | 66        |
| 2.2.3 Die Nachversteuerung von als Sonderausgaben ab-<br>gesetzten Versicherungsprämien .....             | 67        |
| 3. Die Behandlung der Versicherungsprämie als außergewöhnliche<br>Belastung .....                         | 70        |
| 4. Die Behandlung der Versicherungsleistung .....   | 72        |
| 4.1 Steuerpflicht nach § 27 Abs 1 Z 6 EStG .....  | 72        |
| 4.2 Steuerpflicht nach § 29 Z 1 EStG .....  | 73        |
| <b>Literaturverzeichnis .....</b>   | <b>75</b> |