

Franz
Versicherungsteuergesetz
Feuerschutzsteuergesetz

Beck'sche Kurz-Kommentare

Versicherungsteuergesetz Feuerschutzsteuergesetz

Kommentar

Herausgegeben von

Dr. Einiko B. Franz, LL.M.oec.

Rechtsanwalt und Steuerberater in Köln

Bearbeitet von

Andreas Boge, Krefeld; Professor *Dr. Klaus-Dieter Driën*, München;

Dr. Einiko B. Franz, Köln; Professor *Dr. Matthias Loose*, München;

Dr. Marko Matthes, Köln; *Martin Schmid*, Hannover

2023



Zitiervorschlag:

Bearbeiter in Franz [Gesetz] § ... Rn. ...

Franz/Bearbeiter [Gesetz] § ... Rn. ...

www.beck.de

ISBN 978 3 406 69458 5

© 2023 Verlag C.H.Beck oHG

Wilhelmstraße 9, 80801 München

Druck: Beltz Grafische Betriebe GmbH

Am Fliegerhorst 8, 99947 Bad Langensalza

Satz: Druckerei C.H.Beck, Nördlingen

Umschlaggestaltung: Druckerei C.H.Beck, Nördlingen



chbeck.de/nachhaltig

Gedruckt auf säurefreiem, alterungsbeständigem Papier
(hergestellt auf chlorfrei gebleichtem Zellstoff)

Alle urheberrechtlichen Nutzungsrechte bleiben vorbehalten.
Der Verlag behält sich auch das Recht vor, Vervielfältigungen dieses Werkes
zum Zwecke des Text and Data Mining vorzunehmen.

Vorwort

Es ist mir eine große Freude, Ihnen den vorliegenden Großkommentar zum Versicherungssteuerrecht und zum Feuerschutzsteuerrecht präsentieren zu können. Er bietet Ihnen nicht nur eine umfassende Erläuterung der gesetzlichen Bestimmungen, sondern zeigt auch die praktischen Auswirkungen und die damit verbundenen Herausforderungen und Chancen auf. Dieses Konzept soll sowohl den Anfänger als auch den Fortgeschrittenen und den Experten ansprechen. Finanzrichter, Hochschullehrer, Mitarbeiter der Steuerabteilungen von Versicherungsunternehmen, Steuerberater und Rechtsanwälte lassen den Leser unmittelbar von Ihrer Fachkompetenz und Praxiserfahrung profitieren.

Ich möchte mich an dieser Stelle zunächst bei allen Beteiligten aufrichtig bedanken, die dieses Werk ermöglicht haben. Insbesondere geht mein nachdrücklicher Dank an alle Mitautoren, die an der Entstehung dieses Werkes mitgewirkt haben, für Ihre Beteiligung und Ihren Einsatz, an den Verlag C.H.BECK – und hierbei insbesondere Herrn *Philipp Mützel* für die stets angenehme Zusammenarbeit – sowie nicht zuletzt an meine Familie. Ohne ihre fortwährende Unterstützung wäre die Erstellung eines so umfangreichen und umfassenden Kommentars nicht möglich gewesen.

Das Werk erläutert neben dem Versicherungssteuergesetz und der zugehörigen Durchführungsverordnung auch das Feuerschutzsteuergesetz und gibt einen Überblick über das Versicherungssteuerrecht im Ausland.

Die Rechtslage ist komplex und dynamisch. Zuletzt hat das Versicherungssteuerrechtsmodernisierungsgesetz 2021 wesentliche Vorschriften geändert und neue Regelungen eingeführt. Das vorliegende Werk erläutert beide Gesetzesfassungen – bis 2021 und ab 2021 – gesondert, was wegen der Abwicklung der Steuererhebung, insbesondere Betriebsprüfungen, für die Praxis unentbehrlich ist.

Als mich der Verlag C.H.BECK daraufhin ansprach, ob ich die Herausgabe eines neuen Kommentars zum Versicherungssteuerrecht übernehmen wolle, wusste ich, dass eine reizvolle und zugleich herausfordernde Aufgabe auf mich zukommen würde. Das Versicherungssteuer- und Feuerschutzsteuerrecht hat sich in den Folgejahren noch weiter zu einem hochkomplexen und vielschichtigen Gebiet des Steuerrechts entwickelt. Maßgeblichen Einfluss hierauf haben die Finanzverwaltung durch Erlasse und das Aufwerfen von (vermeintlichen) Zweifelsfragen, insbesondere seit dem Übergang der Verwaltungszuständigkeit zentral auf das Bundeszentralamt für Steuern, die Zunahme finanzgerichtlicher Entscheidungen sowie der deutsche Gesetzgeber mit umfangreichen – zum Teil rechtsprechungsbrechenden – Gesetzesänderungen genommen. Dadurch hat sich die Versicherungssteuer mit jährlichen Steuereinnahmen von inzwischen mehr als 14,5 Mrd. EUR zu einer Art „cash cow“ für den Bundeshaushalt entwickelt. Daneben spielen der unionsrechtliche Ursprung einzelner Normen und deren Auslegung durch den Europäischen Gerichtshof sowie das Zusammenspiel mit anderen Steuerbereichen (zB dem Umsatzsteuerrecht und der Abgabenordnung) und anderen Rechtsbereichen (insbesondere dem Versicherungsrecht und dem übrigen Zivilrecht) eine wesentliche Rolle. Die Besonderheiten, die sich aus der Versicherungsbranche ergeben, machen eine genaue Kenntnis der Materie unabdingbar.

Der vorliegende Kommentar soll Ihnen eine wertvolle Hilfe bei der Bewältigung dieser Herausforderungen bieten. Er soll Ihnen dabei helfen, die komplexen Vorschriften des Versicherungssteuerrechts zu verstehen und in der Praxis anzuwenden. Das gilt nicht nur im Hinblick auf klassische Versicherungsverträge mit Versicherungsunternehmen, sondern auch hinsichtlich anderer Sachverhalte im Wirtschaftsleben, die aufgrund einer (potentiellen) Risikoabsicherungskomponente (zB Garantiezusagen, Risikopooling) als Versicherungsverhältnis in Betracht kommen.

Die Bearbeitungen befinden sich im Wesentlichen auf dem Stand vom Sommer 2022. Soweit es möglich war, konnten auch noch neuere Entwicklungen Berücksichtigung finden.

Für Anregungen, Kritik und Hinweise sind meine Mitautoren und ich stets dankbar. Gerne können Sie sich über die E-Mail-Adresse franz-versicherungsteuer@gmx.de an mich wenden.

Köln, im Mai 2023

Eimiko Franz

Bearbeiterverzeichnis

<i>Andreas Boge</i> , Dipl.-Finw. (FH), Steuerberater, Köln	§ 4 Nr. 5 VersStG 1996 § 4 Abs. 1 Nr. 5 VersStG 2021 (jeweils gemeinsam mit <i>Franz</i>)
<i>Dr. Klaus-Dieter Drüen</i> , o. Professor an der Universität München	§ 7 VersStG 1996; § 5 FeuerschStG
<i>Dr. Einiko B. Franz</i> , Rechtsanwalt und Steuerberater, Köln	Vor § 1, §§ 1–3, Vor § 4, § 4 Nr. 1–4; § 4 Nr. 5 (gemeinsam mit <i>Boge</i>); §§ 4 Nr. 5a, 7a; § 10a (gemeinsam mit <i>Matthes</i>); §§ 11, 12 VersStG 1996 Vor § 1, §§ 1–3, § 4 Abs. 1 Nr. 1–4; § 4 Abs. 1 Nr. 5 (gemeinsam mit <i>Boge</i>); § 4 Abs. 1 Nr. 5a, 6, 8–12 Abs. 2, §§ 7, 7a, 10a, 11, 12 VersStG 2021 Vor § 1 VersStDV 1996 Vor § 1, §§ 3–6, 8–13 VersStDV 2021 Vor § 1, §§ 1, 2, 3a, 6, 10, 11, 15 FeuerschStG Ausl. PrämienStR
<i>Dr. Matthias Loose</i> , Richter am Bundesfinanzhof, München Honorarprofessor an der Universität Bochum	§ 9 VersStG 1996 § 9 VersStG 2021
<i>Dr. Marko Matthes</i> , Richter am Finanzgericht, Köln	§§ 5, 6, 8, 10; § 10a (gemeinsam mit <i>Franz</i>); §§ 10b VersStG 1996 §§ 5, 6, 8, 10, 10b, c VersStG 2021 §§ 2, 10 VersStDV 1996 §§ 2, 7 VersStDV 2021 §§ 3, 4, 7–9, 12–14 FeuerschStG
<i>Martin Schmid</i> , Rechtsanwalt und Steuerberater, Talanx AG, Hannover	§ 4 Nr. 6–10 VersStG 1996 § 4 Abs. 1 Nr. 7 VersStG 2021 § 5 VersStDV 1996

Inhaltsübersicht

Inhaltsverzeichnis	XI
Abkürzungsverzeichnis	XV
Literaturverzeichnis	XXIII
Teil 1. Versicherungsteuergesetz	1
1. Versicherungsteuergesetz in der Fassung der Bekanntmachung vom 10.1.1996 (VersStG 1996)	1
2. Versicherungsteuergesetz in der Fassung der Bekanntmachung vom 27.4.2021 (VersStG 2021)	876
Teil 2. Versicherungsteuer-Durchführungsverordnung	1001
1. Versicherungsteuer-Durchführungsverordnung in der Fassung der Bekanntmachung vom 10.1.1996 (VersStDV 1996)	1001
2. Versicherungsteuer-Durchführungsverordnung in der Fassung der Bekanntmachung vom 27.4.2021 (VersStDV 2021)	1012
Teil 3. Feuerschutzsteuergesetz (FeuerschStG)	1081
Teil 4. Ausländisches Prämiensteuerrecht	1219
Anhänge	1227
Sachverzeichnis	1309

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	XV
Literaturverzeichnis	XXIII

Teil 1. Versicherungsteuergesetz

1. Versicherungsteuergesetz in der Fassung der Bekanntmachung vom 10.1.1996 (VersStG 1996)

Vorbemerkungen zu § 1	1
§ 1 Gegenstand der Steuer	105
§ 2 Versicherungsverträge	428
§ 3 Versicherungsentgelt	456
Vorbemerkungen zu § 4	556
§ 4 Ausnahmen von der Besteuerung	
Nr. 1–4	585
Nr. 5	621
Nr. 5a	663
Nr. 6–10	667
Nr. 11, 12	689
§ 5 Steuerberechnung, Steuerentstehung, Steuerausweis	708
§ 6 Steuersatz	734
§ 7 Steuerschuldner, Steuerentrichtungsschuldner, Haftende	749
§ 7a Zuständigkeit	784
§ 8 Anmeldung, Fälligkeit	792
§ 9 Erstattung, Nachentrichtung der Steuer	804
§ 10 Aufzeichnungspflichten, Außenprüfung, Änderung nach Außenprüfung	811
§ 10a Mitteilungspflicht	853
§ 10b Anwendungsvorschriften	857
§ 11 Ermächtigungen	861
§ 12 Übergangsvorschrift	868

2. Versicherungsteuergesetz in der Fassung der Bekanntmachung vom 27.4.2021 (VersStG 2021)

Vorbemerkungen zu § 1	876
§ 1 Gegenstand der Steuer	878
§ 2 Versicherungsverträge	910
§ 3 Versicherungsentgelt	910
§ 4 Ausnahmen von der Besteuerung	
Abs. 1 Nr. 1–4	910
Abs. 1 Nr. 5	911
Abs. 1 Nr. 5a, 6	930
Abs. 1 Nr. 7	930
Abs. 1 Nr. 8–12	936
Abs. 2	937
§ 5 Steuerberechnung, Steuerentstehung, Steuerausweis	943
§ 6 Steuersatz	945
§ 7 Steuerschuldner, Steuerentrichtungsschuldner, Haftende	950
§ 7a Zuständigkeit	952
§ 8 Anmeldung, Fälligkeit	952
§ 9 Erstattung, Nachentrichtung der Steuer	961
§ 10 Aufzeichnungspflichten, Außenprüfung, Änderung nach Außenprüfung	964
§ 10a Mitteilungspflicht	968

Inhaltsverzeichnis

§ 10b Anwendungsvorschriften	968
§ 10c Geschäftstätigkeit von Lloyd's	969
§ 11 Ermächtigungen	979
§ 12 Übergangsvorschrift	984

Teil 2. Versicherungsteuer-Durchführungsverordnung

1. Versicherungsteuer-Durchführungsverordnung in der Fassung der Bekanntmachung vom 10.1.1996 (VersStDV 1996)

Vorbemerkungen zu § 1	1001
-----------------------------	------

A. Allgemeine Bestimmungen

§ 1 (aufgehoben)	1006
§ 2 Anmeldungspflicht	1006
§§ 3, 4 (aufgehoben)	1008
§ 5 Ausnahme von der Besteuerung bei Viehversicherungen	1008

B. Besteuerungsverfahren

I. Entrichtung der Steuer durch den Versicherer

§§ 6–9 (aufgehoben)	1008
§ 10 Entrichtung der Steuer im Pauschverfahren	1009

II. Entrichtung der Steuer durch den Versicherungsnehmer

§ 11 (aufgehoben)	1011
-------------------------	------

2. Versicherungsteuer-Durchführungsverordnung in der Fassung der Bekanntmachung vom 27.4.2021 (VersStDV 2021)

A. Allgemeine Bestimmungen

§ 1 Begriffsbestimmungen	1012
§ 2 Anzeigepflichten für Versicherer	1048
§ 3 Anzeigepflicht für Versicherungsnehmer und Vermittler	1051
§ 4 Informationsanspruch des Steuerentrichtungsschuldners	1055
§ 5 Ausnahme von der Besteuerung bei Viehversicherungen	1064

B. Besteuerungsverfahren

I. Allgemeines

§ 6 Empfangsbevollmächtigter in den Fällen des § 2 Absatz 1 des Gesetzes	1065
§ 7 Steuerberechnung bei Werten in fremder Währung	1071

II. Erstattung der Steuer

§ 8 Steuererstattung bei Rückzahlung von unverdientem Versicherungsentgelt	1072
§ 9 Steuererstattung bei nachträglichem Eintritt der Steuerbefreiung	1073
§ 10 Steuererstattung bei nachträglichem Entfallen der Steuerbarkeit bei der Versicherung von Schiffen	1073
§ 11 Steuererstattung bei nicht vereinnahmtem Versicherungsentgelt	1073

III. Nachentrichtung der Steuer und Entrichtung im Pauschverfahren

§ 12 Nachentrichtung	1078
§ 13 Berechnung und Entrichtung der Steuer im Pauschverfahren	1078

Teil 3. Feuerschutzsteuergesetz (FeuerschStG)

Vorbemerkungen zu § 1	1081
§ 1 Gegenstand der Steuer	1117
§ 2 Versicherungsentgelt	1150
§ 3 Bemessungsgrundlage	1152
§ 3a Ausnahmen von der Besteuerung	1165
§ 4 Steuersatz	1166
§ 5 Steuerschuldner	1170
§ 6 Rückversicherung	1173
§ 7 Entstehung der Steuer	1176
§ 8 Anmeldung, Fälligkeit	1178
§ 9 Aufzeichnungspflichten und Außenprüfung	1185
§ 10 Zuständigkeit	1198
§ 11 Zerlegung	1200
§ 12 Mitteilungspflicht	1209
§ 13 Anwendungsvorschrift	1211
§ 14 Evaluation	1213
§ 15 Ermächtigungen	1217

Teil 4. Ausländisches Prämiensteuerrecht

I. Überblick über ausländische Steuerarten	1219
II. Compliance-Management	1221
III. Amtshilfe	1225

Anhänge

I. Entwurf eines Gesetzes wegen Änderung des Reichsstempelgesetzes vom 14.6.1909	1228
II. Amtliche Begründung zu dem Gesetz wegen Änderung des Reichsstempelgesetzes vom 14.6.1909	1232
III. Gesetz wegen Änderung des Reichsstempelgesetzes vom 3.7.1913	1236
IV. Amtliche Begründung zum Entwurf eines Gesetzes wegen Änderung des Reichsstempelgesetzes vom 28.3.1913	1243
V. Versicherungsteuergesetz vom 8.4.1922	1248
VI. Amtliche Begründung zum Versicherungsteuergesetz vom 8.4.1922	1254
VII. Versicherungsteuergesetz vom 8.4.1922	1263
VIII. Amtliche Begründung zum Versicherungsteuergesetz in der Fassung der Bekanntmachung vom 9.7.1937	1267
IX. Durchführungsbestimmungen zum Versicherungsteuergesetz vom 13.6.1937	1281
X. Versicherungsteuergesetz in der Fassung der Bekanntmachung vom 24.7.1959	1289
XI. Versicherungsteuer-Durchführungsverordnung in der Fassung vom 20.4.1960	1293
XII. Versicherungsteuergesetz in der Fassung der Bekanntmachung vom 10.1.1996	1297
XIII. Versicherungsteuergesetz in der Fassung vor Inkrafttreten des VerkehrStÄndG vom 5.12.2012	1303
XIV. Feuerschutzsteuergesetz vom 1.2.1939	1309
XV. Amtliche Begründung zum Feuerschutzsteuergesetz vom 1.2.1939	1312
XVI. Durchführungsbestimmungen zum Feuerschutzsteuergesetz vom 1.2.1939	1317
XVII. Feuerschutzsteuergesetz vom 21.12.1979	1319
XVIII. Amtliche Begründung zum Entwurf eines Feuerschutzsteuergesetzes vom 9.10.1978	1324
XIX. Beschlussempfehlung und Bericht des Finanzausschusses zu dem vom Bundesrat eingebrachten Entwurf eines Feuerschutzsteuergesetzes vom 14.11.1979	1329
Sachverzeichnis	1309

