

---

VERÖFFENTLICHUNGEN DER  
HAMBURGER GESELLSCHAFT  
ZUR FÖRDERUNG DES VERSICHERUNGSWESENS MBH, HAMBURG

Thomas Holzheu

Die Einbeziehung der  
Schaden-/Unfallversicherung  
in das Umsatzsteuersystem



---

Herausgeber:  
Hamburger Gesellschaft  
zur Förderung des Versicherungswesens mbH  
Abteistraße 15  
D-20149 Hamburg

Heft 23  
Januar 2000

---

---

Thomas Holzheu

Die Einbeziehung der  
Schaden-/Unfallversicherung  
in das Umsatzsteuersystem



---

Die Deutsche Bibliothek – CIP-Einheitsaufnahme

**Holzheu, Thomas:**

Die Einbeziehung der Schaden-, Unfallversicherung  
in das Umsatzsteuersystem / Thomas Holzheu. –  
Karlsruhe : VVW, 2000

(Veröffentlichungen der Hamburger Gesellschaft zur  
Förderung des Versicherungswesens mbH, Hamburg ;  
H. 23)

ISBN 3-88487-824-7

© Verlag Versicherungswirtschaft GmbH Karlsruhe 2000  
Herstellung Karl Elser Druck GmbH Mühlacker

ISSN 0947-6067  
ISBN 3-88487-824-7

---

---

## III

### INHALT

<b>1. Vorwort</b> .....	<b>1</b>
<b>2. Ausgangslage: Beschreibung der derzeitigen Versicherungsteuer</b> .....	<b>5</b>
2.1. <i>Doppelbesteuerung mit Versicherungsteuer und Umsatzsteuer</i> .....	8
2.2. <i>Breitere Bemessungsgrundlage der Versicherungsteuer im Vergleich zur Umsatzsteuer</i> .....	11
2.3. <i>Zusammenfassung</i> .....	16
<b>3. Die Wertschöpfung der Versicherungswirtschaft</b> .....	<b>19</b>
3.1. <i>Wertschöpfungskonzepte und Versicherungswirtschaft</i> .....	19
3.2. <i>Quantitative Schätzung der Wertschöpfung</i> .....	25
<b>4. Beschreibung der Umsatzsteuer in Deutschland</b> .....	<b>31</b>
<b>5. Ermittlung der Mehrwertsteuer über Abzug von Vorsteuerguthaben</b> .....	<b>35</b>
5.1. <i>Vorausatz ohne (ausreichendes) Vorsteuerguthaben</i> .....	35
5.2. <i>Steuerbefreiung gewerblicher Versicherungsnehmer</i> .....	39
5.3. <i>Vernachlässigung der Kapitalerträge</i> .....	41
5.4. <i>Zusammenfassung</i> .....	41
<b>6. Additive Ermittlung der Steuerschuld im Versicherungsunternehmen</b> .....	<b>43</b>
6.1. <i>Volatilität des Gewinns</i> .....	43
6.2. <i>Realisierte vs. unrealisierte Kapitalerträge</i> .....	44
6.3. <i>Grenzüberschreitende Versicherungsverhältnisse im Rahmen des freien Dienstleistungsverkehrs</i> ..	44
6.4. <i>Handhabung der Rückversicherung</i> .....	46
6.5. <i>Einbeziehung der Versicherungsvermittlung</i> .....	48
6.6. <i>Einbindung der Versicherung in den Vorsteuerabzug</i> .....	49
6.7. <i>Zusammenfassung</i> .....	50

---

---

## IV

<b>7. Ermittlung der Steuerschuld über ein modifiziertes subtraktives Verfahren.....</b>	<b>51</b>
7.1. <i>Einbezug von Kapitalerträgen in die Bemessungsgrundlage.....</i>	<i>51</i>
7.2. <i>Besteuerung der Versicherungsvermittlung.....</i>	<i>60</i>
7.3. <i>Einbindung in den Vorsteuerabzug.....</i>	<i>63</i>
<b>8. Vergleich der Prinzipien und ökonomische Beurteilung.....</b>	<b>65</b>
8.1. <i>Positionierung im Steuersystem.....</i>	<i>65</i>
8.2. <i>Fiskalische Aspekte einer alternativen Besteuerung.....</i>	<i>74</i>
<b>9. Steuerbefreiungen, vergünstigte Steuersätze.....</b>	<b>79</b>
9.1. <i>Sozialversicherung und deren privatwirtschaftliche Substitute.....</i>	<i>79</i>
9.2. <i>Andere (sozial-)politische Erwägungen.....</i>	<i>81</i>
9.3. <i>Doppelbesteuerung und internationale Konkurrenz.....</i>	<i>82</i>
9.4. <i>Übertragung der Steuerbefreiungen in das Umsatzsteuersystem.....</i>	<i>84</i>
<b>10. Besteuerung internationaler Versicherungsgeschäfte.....</b>	<b>85</b>
10.1. <i>Derzeitige Regelungen im Versicherungsteuergesetz.....</i>	<i>86</i>
10.2. <i>Prinzipien des Umsatzsteuerrechts und Möglichkeiten einer Übertragung auf         Versicherungsdienstleistungen.....</i>	<i>90</i>
<b>11. Rechtliche Aspekte einer Umstellung.....</b>	<b>95</b>
11.1. <i>Einbindung in das deutsche Umsatzsteuersystem.....</i>	<i>95</i>
11.2. <i>Die 6. EG Richtlinie: Ausschluß von Versicherungsdienstleistungen von der         Umsatzbesteuerung.....</i>	<i>102</i>
<b>12. Abschließende Würdigung des Alternativvorschlags.....</b>	<b>105</b>
<b>Literatur.....</b>	<b>109</b>

---