



AXER PARTNERSCHAFT

Rechtsanwälte Wirtschaftsprüfer Steuerberater

Köln • Berlin • Düsseldorf

Dürener Straße 295
50935 **Köln**

Fon 0221/47 43 440
Fax 0221/47 43 499
koeln@axis.de

Schlüterstraße 41
10707 **Berlin**

Fon 030/40 50 29 50
Fax 030/40 50 29 599
berlin@axis.de

Heinrichstraße 155
40239 **Düsseldorf**

Fon 0211 / 43 83 56 0
Fax 0211 / 43 83 56 11
duesseldorf@axis.de

Eine Einheit der axis-Beratungsgruppe

BFH: Zuordnung von Abschlusskosten bei Lebensversicherungen

29.12.2009

Die in Lebensversicherungsbeiträgen enthaltene Abschluss- und Verwaltungskostenanteile sind im Rahmen der Besteuerung der Sparanteile nach § 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG weder als Werbungskosten noch als negative Einkünfte zu berücksichtigen. Abschlusskosten bei Lebensversicherungsverträgen stellen Anschaffungsnebenkosten für den Erwerb einer Kapitalanlage i.S. von § 20 EStG dar (BFH, Beschluss vom 6.11.2009, VIII B 186/09).

Gebühren für den Erwerb nicht abnutzbarer Wirtschaftsgüter, die der Erzielung von Überschusseinkünften (§ 2 Abs. 1 Satz 1 Nr. 4 bis 7 EStG und Abs. 2 Satz 1 Nr. 2 EStG) dienen, mindern nur nach Maßgabe der Sonderregelungen der §§ 17, 23 EStG sowie des § 21 UmwStG als Teil der Anschaffungskosten die Bemessungsgrundlage für die Einkommensteuer (BFH 12.10.2005, VIII B 38/04, BFH/NV 2006, 288). Das gilt nicht nur für die Abschlusskosten, sondern gleichermaßen für die in den Versicherungsbeiträgen enthaltenen Verwaltungskostenanteile (so auch FG Baden-Württemberg 30.4.2009, 13 K 4608/08).

Ihre Ansprechpartner bei der Axer Partnerschaft:

**Rechtsanwalt (FAStR),
Fachanwalt für Steuerrecht,
Prof. Dr. Jochen Axer**

Fon 0221/47 43 425
axer@axis.de

**Rechtsanwalt (FAStR),
Frank S. Diehl**

Fon 0221/47 43 305
diehl@axis.de

**Rechtsanwalt(FAStR),
Steuerberater, vereidigter Buchprüfer
Hans-Helmuth Delbrück**

Fon 0221/47 43 300
Fax 0211/43 83 5611
delbrueck@axis.de

Die Ausführungen in dieser Publikation sollen einer allgemeinen Information dienen. Ein Anspruch auf Vollständigkeit kann aufgrund der Komplexität der behandelten Themen nicht erhoben werden; ebenso wird eine einzelfallbezogene Beratung hierdurch nicht ersetzt. Die Axer Partnerschaft übernimmt keine Haftung für die Folgen einer Verwendung dieser in der Publikation dargelegten Informationen.