

**Quelle** finEST planner report (Heft 2/2007)  
**Seite** 25  
**Rubriken** Aktuelle Steuergesetzgebung, Fondsbesteuerung,  
Steuerrecht und private Vermögensverwaltung  
**Autoren** Urs Bernd Brandtner & Michael Brunner



## **Fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherung aktuell**

Nirgendwo ist die Halbwertszeit von Steuergesetzen so kurz wie in Deutschland. Kaum ist eine „große Reform“ vom Tisch, wird die nächste beraten und verabschiedet.

Dem Leser ist vermutlich noch die Abschaffung der Steuerfreiheit von (Kapital-)Lebensversicherungen für Neuverträge mit Wirkung ab 01.01.2005 in Erinnerung. Hinzuweisen ist darauf, dass die Versicherungsleistung im Todesfall weiterhin einkommensteuerfrei vereinnahmt werden kann.

Dieser Beitrag befasst sich mit Gestaltungsmöglichkeiten im Rahmen von FLV-Mantelkonzepten unter dem Aspekt der Vermögensnachfolgeplanung.

---

**URS BERND BRANDTNER** ist Steuerberater und Partner, **MICHAEL BRUNNER** ist Steuerberater und Rechtsanwalt bei RP RICHTER & PARTNER in München