



Weshalb sind Altpolice steuerfrei?

Die britischen Altpolice werden als einkommensteuerfreie Säule 3b anerkannt, weil sie die gesetzlichen Merkmale erfüllen und weil ausländische Versicherungen hier steuerlich den inländischen gleichgestellt sind.

Wörtlich steht in Artikel 24 des Gesetzes über die direkte Bundessteuer (DBG) und in den weitgehend gleich lautenden kantonalen Steuergesetzen zur Säule 3b, Unterkategorie Police mit laufenden Prämien: "Steuerfrei sind ... der Vermögensanfall aus rückkaufsfähiger privater Kapitalversicherung, .."

Direktes Bundessteuergesetz

Art. 24

Steuerfrei sind:

- b. der Vermögensanfall aus rückkaufsfähiger privater Kapitalversicherung, ausgenommen die Freizügigkeitspolice. Artikel 20 Absatz 1 Buchstabe e bleibt vorbehalten.

Art. 20

- a. [dieser Absatz regelt die Voraussetzungen für die Steuerfreiheit von Einmalprämien, um welche es sich bei Altpolice nie handelt]

Von den kantonalen Steuerämtern und vom Bund liegen Schreiben vor, welche bestätigen, dass die angesparten britischen Altpolice Säule 3b sind, unabhängig davon, dass die Versicherer in Grossbritannien sind. Wir zitieren: "Ausschlaggebend ist somit, ob der Dritte, d.h. der Erwerber einer Secondhandpolice in ein direktes Versicherungsvertragsverhältnis gegenüber der englischen Versicherungsgesellschaft eintritt und die Auszahlung kraft eigenem, direktem Versicherungsanspruch gegenüber der Versicherungsgesellschaft erhält. "

Unsere Kunden werden wirklich Versicherungsnehmer, und können dies mit den von uns aufbereiteten und ausgelieferten Originalpolice auch belegen. Nur durch diese Dienstleistung, welche in unserem Full Service Paket enthalten ist, kann die Steuerfreiheit tatsächlich wahrgenommen werden.

Die Säule 3b unterliegt zwar der kantonalen Vermögenssteuer, aber auch nur in Höhe des spezifisch niedrigen Rückkaufswertes; dieser Zustand wird zu Recht als reduzierte Vermögenssteuer bezeichnet.

© Kuhn & Partner, Zürichsee Treuhand AG

Seestrasse 149 · 8700 Küsnacht ZH · Telefon 044 912 22 66 · Fax 044 912 22 67
www.altpolice.ch · altpolice@altpolice.ch

