Lebensversicherung AG
Niederlassung Luxemburg

Luxemburg, Juni 2025

Stellungnahme zu Nachfragen einiger Finanzämter im Zusammenhang der CRS-Meldungen

Sehr geehrte Damen und Herren,

es kommt immer mal wieder bei unseren Kunden zu Rückfragen der für sie zuständigen Finanzämter bzgl. ihrer Lebens- und Rentenversicherungsverträge, die bei der R+V Lebensversicherung AG Niederlassung Luxemburg betreut und geführt werden. Diese Rückfragen begründen sich in der jährlich zu erstellenden und zu versendenden CRS-Meldung. CRS bedeutet Common Reporting Standard und enthält die nach internationalem Recht geltende Verpflichtung, bei Verträgen mit ausländischen, aus luxemburgischer Sicht also auch deutschen Versicherungsnehmern, bestimmte vertragsbezogene Daten an die Finanzbehörden zu übermitteln. Wir sind gesetzlich verpflichtet diese Meldungen abzugeben. In den Meldungen sind bei Vorliegen der Voraussetzungen, die für jeden Versicherungsnehmer geprüft werden, die Stammdaten des Kunden, der Vertragswert und etwaige Leistungen aus dem Vertrag anzugeben. Diese Meldungen müssen unabhängig davon abgegeben werden, ob im anderen Land (hier: in Deutschland) eine zu versteuernde Leistung vorliegt.

Die bloße Existenz einer fondsgebundenen Versicherung führt noch nicht zu einer steuerbaren Leistung im Sinne des deutschen Einkommensteuerrechts. Erst mit Leistung/ Auszahlungen aus dem Versicherungsvertrag greifen Regelungen des deutschen Einkommensteuergesetzes. In diesen Fällen erhält der Kunde eine entsprechende Finanzamtsbescheinigung. Zudem behält die R+V Lebensversicherung AG Niederlassung Luxemburg bei (Teil-)Kündigungen Kapitalertragsteuer, Solidaritätszuschlag zur Kapitalertragsteuer und ggf. Kirchensteuer für die Kunden ein und führt diese ans Finanzamt ab. Leistungen aus der Lebens- und Rentenversicherung der R+V Lebensversicherung AG Niederlassung Luxemburg sind seit 2020 in der Steuererklärung in der neuen Anlage R-AUS anzugeben.

Für Verträge vor 2005 (vor der Änderung durch das Alterseinkünftegesetz) sind Auszahlungen im Regelfall steuerfrei.

Mit freundlichen Grüßen

R+V Lebensversicherung AG Niederlassung Luxemburg

Ma. Frank Schneider ppa

R+V Lebensversicherung AG Niederlassung Luxemburg
Ständiger Vertreter: Frank Schneider.
Sitz: Strassen, Luxemburg. Geschäftsanschrift: 4, rue Thomas Edison, L-1445 Strassen, Registre de Commerce et des Sociétés Luxembourg B256822, USt-IdNr. LU33275876;
Leitung der Niederlassung: Frank Schneider, Wolfgang Sander
Hauptgesellschaft: R+V Lebensversicherung AG
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Generaldirektor Dr. Norbert Rollinger. Vorstand: Claudia Andersch, Dr. Klaus Endres, Jens Hasselbächer, Julia Merkel, Marc René Michallet, Dragica Mischler. Sitz: Wiesbaden. Geschäftsanschrift: Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden, Handelsregister Nr. HRB 7629, Amtsgericht Wiesbaden, USt-IdNr. DE 811198342