

DataCubis
Analysen, Planungsrechnungen, Checklisten
Managementwerkzeuge für Ihren Unternehmenserfolg

Finanzierung über LV (Tilgungsaussetzung)

Einnahmen / Ausgaben / Abschreibungen

	sonstige Einnahmen (+)	sonstige Ausgaben (-) <small>(ohne AfA, LV, Zinsen, Tilg.)</small>	Zinsen jährlich nachsüssig	Tilgung jährlich Darlehn 1.000.000	Kapitallebensversicherung		Einnahme (+) Ausgabe (-) vor Steuern	AfA AfA-Zeit 10 Jahre AfA-Betrag	Kapital-LV zu versteuernder LV-Gewinn	ESt wirksame Erlöse (+) Aufwand (-)	GewSt wirksame Erlöse (+) Aufwand (-)
					Jahresbeitrag 12 Beiträge 66.164	LV-Auszahlung Ablaufleistung					
0 .Jahr	0	0	0	0	-66.164	0	-66.164	0	0	0	0
1 .Jahr	30.000	-10.000	-50.000	0	-66.164	0	-96.164	-110.000	0	-140.000	-115.000
2 .Jahr	30.000	-10.000	-50.000	0	-66.164	0	-96.164	-110.000	0	-140.000	-115.000
3 .Jahr	30.000	-10.000	-50.000	0	-66.164	0	-96.164	-110.000	0	-140.000	-115.000
4 .Jahr	30.000	-10.000	-50.000	0	-66.164	0	-96.164	-110.000	0	-140.000	-115.000
5 .Jahr	30.000	-10.000	-50.000	0	-66.164	0	-96.164	-110.000	0	-140.000	-115.000
6 .Jahr	30.000	-10.000	-50.000	0	-66.164	0	-96.164	-110.000	0	-140.000	-115.000
7 .Jahr	30.000	-10.000	-50.000	0	-66.164	0	-96.164	-110.000	0	-140.000	-115.000
8 .Jahr	30.000	-10.000	-50.000	0	-66.164	0	-96.164	-110.000	0	-140.000	-115.000
9 .Jahr	30.000	-10.000	-50.000	0	-66.164	0	-96.164	-60.000	0	-90.000	-65.000
10 .Jahr	30.000	-10.000	-50.000	0	-66.164	0	-96.164	-60.000	0	-90.000	-65.000
11 .Jahr	30.000	-10.000	-50.000	0	-66.164	0	-96.164	0	0	-30.000	-5.000
12 .Jahr	30.000	-10.000	-50.000	-1.000.000	0	999.900	-30.100	0	102.968	72.968	-5.000
13 .Jahr	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 .Jahr	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 .Jahr	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16 .Jahr	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17 .Jahr	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18 .Jahr	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19 .Jahr	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20 .Jahr	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	360.000	-120.000	-600.000	-1.000.000	-793.964		-1.154.064	-1.000.000		-1.257.032	-1.060.000

Finanzierung über LV (Tilgungsaussetzung)

Gewerbsteuer, Einkommensteuer, Belastung vor / nach Steuer, Kapitalbarwert

	Gewerbsteuer				Einkommensteuer				Ausgabe (-)		Kapital-
	Einzelunternehmen, Personengesellschaft				zu verst. Einkommen		Splittingtabelle		Einnahme (+)		barwert
	vor Inv.	Gewerbeertrag Veränderung	nach Inv.	Gew.St. ersparnis (+)	vor Investition	Ver- änderung	nach Investition	Est ersparnis (+)	vor Steuern	nach Steuern	Abzinsung 5,00%
0 .Jahr	0	0	0	0	0	0	0	0	-66.164	-66.164	-66.164
1 .Jahr	200.000	-115.000	85.000	19.167	200.000	-140.000	60.000	54.883	-96.164	-22.114	-21.061
2 .Jahr	200.000	-115.000	85.000	19.167	200.000	-140.000	60.000	54.883	-96.164	-22.114	-20.058
3 .Jahr	200.000	-115.000	85.000	19.167	200.000	-140.000	60.000	54.883	-96.164	-22.114	-19.103
4 .Jahr	200.000	-115.000	85.000	19.167	200.000	-140.000	60.000	54.883	-96.164	-22.114	-18.193
5 .Jahr	200.000	-115.000	85.000	19.167	200.000	-140.000	60.000	54.883	-96.164	-22.114	-17.327
6 .Jahr	200.000	-115.000	85.000	19.167	200.000	-140.000	60.000	54.883	-96.164	-22.114	-16.502
7 .Jahr	200.000	-115.000	85.000	19.167	200.000	-140.000	60.000	54.883	-96.164	-22.114	-15.716
8 .Jahr	200.000	-115.000	85.000	19.167	200.000	-140.000	60.000	54.883	-96.164	-22.114	-14.967
9 .Jahr	200.000	-65.000	135.000	10.833	200.000	-90.000	110.000	37.699	-96.164	-47.631	-30.703
10 .Jahr	200.000	-65.000	135.000	10.833	200.000	-90.000	110.000	37.699	-96.164	-47.631	-29.241
11 .Jahr	200.000	-5.000	195.000	833	200.000	-30.000	170.000	13.998	-96.164	-81.333	-47.554
12 .Jahr	200.000	-5.000	195.000	833	200.000	72.968	272.968	-35.519	-30.100	-64.786	-36.075
13 .Jahr	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 .Jahr	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 .Jahr	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16 .Jahr	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17 .Jahr	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18 .Jahr	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19 .Jahr	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20 .Jahr	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
				176.667				492.943	-1.154.064	-484.454	-352.663

Steuerliche Daten und sonstige Angaben zum Unternehmen

Finanzierung über LV (Tilgungsaussetzung)

Angaben zur Einkommensteuer		Investition / Abschreibung	
voraussichtl. zu versteuerndes Einkommen im 1. Jahr	200.000	(G)ewerbliche Investition, (S)onstige Investition	G
(S)plittingtabelle, (G)rundtabelle	S	Abschreibungszeit:	10 Jahre
Kirchensteuersatz	9,00%	lineare AfA 1. Jahr	110.000
Solidaritätszuschlag	5,50%	Kapitallebensversicherung	
Angaben zur Gewerbeertragsteuer		Versicherungssumme Kapitallebensversicherung	794.000
		Laufzeit der LV und Dauer der Beitragszahlung	12
Gewerbeertrag vor Investition für Einzeluntern./Personenges.	200.000	Dauer der Beitragszahlung	12
Gewerbsteuerhebesatz Personenges.	400%	vorschüssiger LV-Jahresbeitrag	66.164
Angaben zur GmbH		voraussichtliche LV-Ablaufleistung	999.900
		voraussichtlicher LV-Gewinn, LV-Rendite	205.936
voraussichtlicher GmbH-Gewinn	0	zu versteuernder Gewinnanteil	102.968
Körperschaftsteuersatz	0%	Versicherungsgesellschaft	
Gewerbeertrag vor Investitionsaufwand für die GmbH	0	Lebensversicherungstarif	
Gewerbsteuerhebesatz Kapitalgesellschaft	0%	sonstige Ausgangsdaten	
		Kapitalisierungszinsfuß	5,00%

Anmerkungen zur Finanzierung über LV (Tilgungsaussetzung)

Es wird ein Bankdarlehn aufgenommen, das nicht getilgt wird. An Stelle der Tilgung wird eine private Lebensversicherung abgeschlossen. Nach Fälligkeit der Lebensversicherung wird mit dem Auszahlungsbetrag das Darlehn in einer Summe getilgt.

Da die Zinsen während der gesamten Laufzeit auf die volle Darlehenshöhe gezahlt werden, bleibt der volle Steuervorteil durch die nachhaltige Zinszahlung erhalten. Steuerberechnung: Ab 2005 wird eine neu abgeschlossene Kapitallebensversicherung zum Auszahlungszeitpunkt voll besteuert. Dazu werden von der Auszahlungssumme die eingezahlten Beiträge abgezogen und die Differenz unterliegt der Einkommensteuer.

Nur wenn der Vertrag mindestens zwölf Jahre läuft und erst nach dem 60. Geburtstag des Versicherungsnehmers fällig wird, wird "gehälftet".

Dies bedeutet, dass in diesem Fall nur die Hälfte der Erträge der Besteuerung unterliegt.

Seit 1992 können nur noch Wirtschaftsgüter des Anlagevermögens (Grundstücke, Gebäude, Maschinen, Betriebs- und Geschäftsausstattung und fremd vermietete Immobilien) über Lebensversicherungen finanziert werden, wenn die Auszahlung der LV einschließlich der Gewinnanteile steuerfrei sein soll. Voraussetzung dabei ist, dass die verwendeten Ansprüche aus der Lebensversicherung unmittelbar zur Darlehnstilgung herangezogen werden und diese zu keinem Zeitpunkt die mit dem Darlehn finanzierten Anschaffungs- oder Herstellungskosten übersteigen.

Anmerkungen zur Steuerberechnung

Gewerbsteuer: Einnahmen - Ausgaben - AfA - 50 % Zinsen (Formel für GewSt.rückstellungen)

Einkommensteuer: Einnahmen - Ausgaben - AfA - Zinsen - Gew.St.veränderungsbetrag