

Vererben und verschenken

mit Canada Life



Ihre Ansprechpartner:

AMB Allfinanz Makler Berlin – Ihre unabhängigen Versicherungsmakler

Tel.: 030 – 374 66 430 Fax: 030 – 374 68 695

Anfrage@Allfinanz-Makler.com

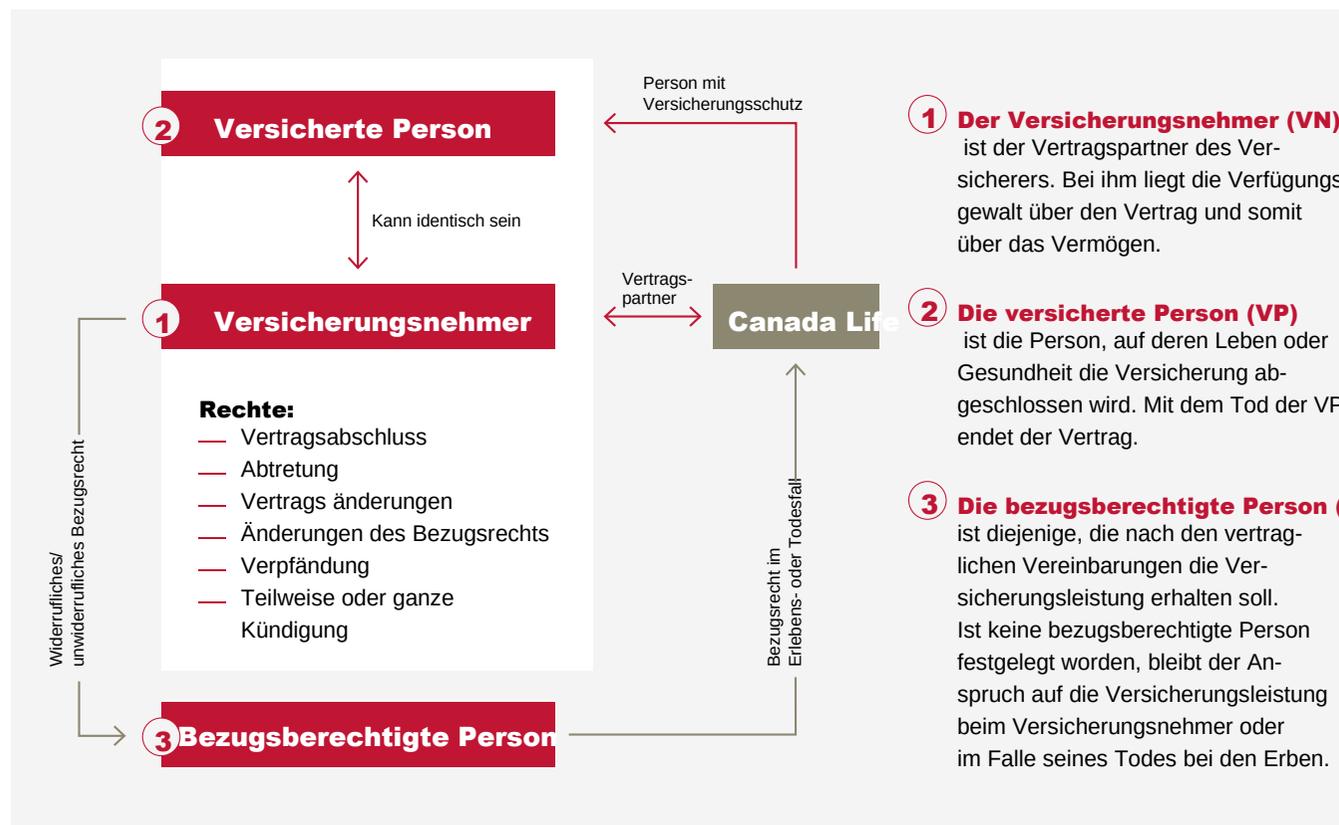
www.Allfinanz-Makler.com



Vererben und verschenken und trotzdem die Kontrolle über die Finanzen behalten?

Viele scheuen den Schritt, Ihren Besitz schon zu Lebzeiten zu übertragen. Ein Grund dafür könnte die Sorge sein, dass das Vermögen unkontrolliert verwendet wird. Mit den Rentenversicherungen von Canada Life bieten Sie Ihrem Kunden eine Lösung, sein Kapital steuerwirksam zu übertragen und dennoch die Kontrolle über sein Vermögen zu behalten. Dadurch können steuerliche Freibeträge mehrfach genutzt und geplant werden.

Bei einer Rentenversicherung kann man den Vertrag durch verschiedene Beteiligte, wie Versicherungsnehmer, versicherte Person und Bezugsberechtigte, mit unterschiedlichen Konstellationen frei gestalten. So kann die Versorgung der Familie sichergestellt und dabei der Einfluss auf das Vermögen behalten werden.



1 Der Versicherungsnehmer (VN) ist der Vertragspartner des Versicherers. Bei ihm liegt die Verfügungsgewalt über den Vertrag und somit über das Vermögen.

2 Die versicherte Person (VP) ist die Person, auf deren Leben oder Gesundheit die Versicherung abgeschlossen wird. Mit dem Tod der VP endet der Vertrag.

3 Die bezugsberechtigte Person (BP) ist diejenige, die nach den vertraglichen Vereinbarungen die Versicherungsleistung erhalten soll. Ist keine bezugsberechtigte Person festgelegt worden, bleibt der Anspruch auf die Versicherungsleistung beim Versicherungsnehmer oder im Falle seines Todes bei den Erben.

→ | Vermögensübertragung in Deutschland

Wert des geerbten und geschenkten Vermögens*
in Deutschland in Mrd. Euro



nach Vermögensart in Mrd. Euro



* vor Abzug von Steuerbefreiungen, rundungsbedingte Differenzen

→ | Kluge Vertragskonstellation dank Duo Option

Beispiel:
Der Kunde möchte sein Vermögen (oder einen Teil seines Vermögens) an sein Kind verschenken. Ihm ist aber wichtig, dass er weiterhin über das Kapital verfügen kann und die **Kontrolle darüber behält**.

Alle 10 Jahre kann ein **Freibetrag von 400.000 €** an das eigene Kind übertragen werden.

Für die Vertragskonstellation bietet es sich an, zwei Versicherungsnehmer einzusetzen. Nur beide Versicherungsnehmer können dann gemeinsam über das Kapital verfügen.

Vertragspartner

Vertragspartner

Kunde 1 % **Kind zu 99 %**

bei Entnahme ist das Einverständnis von Versicherungsnehmer 1 notwendig

→ | Vermögensübertragung in Deutschland

Um so viel Vermögen wie möglich an die Erben zu übertragen, ist es sinnvoll, ein paar Steuertipps zu berücksichtigen. So landet weniger beim Staat und mehr bei der Person, der das Geld zu Gute kommen soll.

Keine Erbschaftsteuer fällt bei einer Lebensversicherung an, wenn der Versicherungsnehmer gleichzeitig die bezugsberechtigte Person und der Beitragszahler ist, ein Dritter aber die versicherte Person.

Eine solche Variante bietet sich beispielsweise zur Absicherung von Ehepartnern, aber auch nicht-ehe lichen Lebensgefährten an.

Dritte Person/ Lebenspartner **Versicherung Canada Life**

Versicherte Person

Kunde

Versicherungsnehmer
Begünstigter/
Bezugsberechtigter
Beitragszahler

→ | Fondsgebundenen Rentenversicherungen je nach Wunsch mit oder ohne Garantie.

Für eine steuersenkende Verschenkung oder Vererbung von Kapital bietet Canada Life zwei Lösungen:

Flexibler Kapitalplan

↓

Einmal investieren: Ihr Kunde legt Wert auf hohe Renditechancen und möchte das Maximum aus dem Kapital herausholen? Mit dem Flexiblen Kapitalplan erhält er eine der kostengünstigsten und flexibelsten Lösungen am Markt.

Der Flexible Kapitalplan passt sich dem Leben an. Mit der Entnahmemöglichkeit hat Ihr Kunde jederzeit Zugriff auf das Kapital.

GENERATION private plus

↓

Vielfalt für die Absicherung: Mit den Investitionen bausteinen von Canada Life hält sich Ihr Kunde alle Möglichkeiten offen. Er entscheidet, wie er sein Geld anlegen möchte.

Unser intelligenter UWP-Fonds mit Garantie kombiniert Renditechancen mit Sicherheit.

Ihre Ansprechpartner:



AMB Allfinanz Makler Berlin – Ihre unabhängigen Versicherungsmakler

Tel.: 030 – 374 66 430 Fax: 030 – 374 68 695
Anfrage@Allfinanz-Makler.com
www.Allfinanz-Makler.com