

Gewusst wie:

Vermögen gezielt weitergeben



**„Ich möchte meiner
Enkelin eine größere
Summe übertragen“**

Informationen für den Berater

Was ist bei der Antragstellung zu beachten?

- Ein Vertrag ist ab 25.000,- EUR Einmalbeitrag möglich.
- Beim Abschluss gegen Einmalbeitrag darf der Versicherungsnehmer minderjährig sein. Er wird dann von seinen gesetzlichen Vertretern (i.d.R. die Eltern) vertreten. Dies gilt auch, wenn der Minderjährige zugleich versicherte Person sein soll. Ist der Minderjährige älter als 16 Jahre alt, muss er die Einwilligung nach DSGVO unterschreiben.
- Im Antragsformular wird der 1. Versicherungsnehmer (VN) angegeben.
- Im separaten Formular (Anlage) wird der 2. Versicherungsnehmer eingetragen sowie die Splitting-Quote (Mindestquote 1/99).
- Im Antrag ist nur eine versicherte Person möglich.
- Die Identifikation beider Versicherungsnehmer ist erforderlich. Bitte für die 2. Person die Anlage verwenden.
- Die Unterschrift sämtlicher Versicherungsnehmer bzw. ihrer Vertreter ist in den Antragsformularen erforderlich.
- Unter besondere Vereinbarungen bitte eintragen:
 - Den einen Versicherungsnehmer benennen, der den Schriftverkehr allein erhält.
- Im steuerlichen Informationsblatt (Anlage) bitte auch alle Versicherungsnehmer/Vertreter unterschreiben lassen.
- Versicherungsnehmer und versicherte Person müssen ihren gewöhnlichen Wohnsitz in Deutschland haben.

Anhang zum Antrag vom: _____

Bitte alle Angaben für jeden **weiteren Versicherungsnehmer** vollständig ausfüllen!

Versicherungsnehmereigenschaft zu _____ %.

Name, Vorname, Titel

Straße, Hausnummer

Land Postleitzahl Ort

Geburtsdatum Geburtsort Nationalität

ausgeübter Beruf Familienstand
_____**Steuerpflicht (erforderlich bei allen Kapitallebens- und Rentenversicherungen mit Aufschubzeit)**

Ist der Versicherungsnehmer ausschließlich in der Bundesrepublik Deutschland steuerpflichtig?

☐

ja

☐

nein

Wenn **nein**, in welchen Staaten: _____

ausländische Steuer-Identifikationsnummer: _____

Übernahme der Versicherung bei Tod eines Versicherungsnehmers☐

Bei Tod des Versicherungsnehmers übernehmen die noch lebenden Versicherungsnehmer die Versicherung. Nach dem Tod aller Versicherungsnehmer übernimmt folgende Person die Versicherung als neuer Versicherungsnehmer:

Name, Vorname, Titel

Geburtsdatum

Ort und Datum

Unterschrift aller Versicherungsnehmer (bei minderjährigen ist die Unterschrift des gesetzlichen Vertreters - beide Elternteile oder Vormund - erforderlich)

HINWEISE:

- Jeder Versicherungsnehmer muss den **Antrag** und das **Beiblatt** unterschreiben
- Für jeden Versicherungsnehmer liegt ein unterschriebenes Informationsblatt vor (siehe letzte Seite)
- Bei allen Versicherungsanlageprodukten ist für **jeden** Versicherungsnehmer ein **Beratungsprotokoll** einschließlich **Geeignetheits- und Angemessenheitserklärung** zu erstellen.

Wenn Sie dieses Formular verwenden, müssen Sie unbedingt bei der Antragerfassung bei dem Punkt „**Anlagen**“ das „**Ja**“ erfassen!

Versicherungsnehmer: _____
Anschrift: _____

Informationsblatt für den Versicherungsnehmer

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

zu dem gewünschten Versicherungsvertrag sollen mehrere Personen als Versicherungsnehmer auftreten. Mehrere Versicherungsnehmer bilden eine Bruchteilsgemeinschaft. Der Anteil jedes Versicherungsnehmers am Vertrag ist prozentual festgelegt.

Während des Vertragsverlaufs können weitere Bruchteile von einem Versicherungsnehmer zum anderen Versicherungsnehmer übertragen werden. Nach Durchführung dieser anteiligen Übertragung der Versicherungsnehmereigenschaft auf eine andere Person erhält diese Person von uns eine Steuerbescheinigung zur Vorlage beim Finanzamt. Diese Steuerbescheinigung muss die Person beim zuständigen Finanzamt vorlegen. Wir weisen in der Steuerbescheinigung in diesem Zusammenhang den Teil des Rückkaufwerts der übertragen wird aus.

Nach unserer Rechtsauffassung ist der für die Entstehung der Schenkungsteuer maßgebliche Zeitpunkt derjenige, zu dem Rechte und Ansprüche als positives Wirtschaftsgut mit bereichernder Wirkung auf den neuen Versicherungsnehmer übergehen. Der Vertrag ist zu diesem Zeitpunkt ein noch nicht fälliger Vertrag, der nach § 12 Abs. 1 Erbschaftsteuergesetz (ErbStG) i. V. m. § 12 Abs. 4 Bewertungsgesetz (BewG) konsequenterweise mit dem **Rückkaufswert** zu bewerten wäre.

Im Hinblick darauf, dass es zu dieser steuerlichen Situation vor der Neufassung des Bewertungsgesetzes zum 01.01.2009 vereinzelt anderslautende gerichtliche Entscheidungen gegeben hat, kann nicht vollständig ausgeschlossen werden, dass die darin vertretene Auffassung von einzelnen Finanzämtern aufgegriffen werden könnte. Danach handelt es sich um die Übertragung einer so genannten betagten Forderung. Die Versicherungsleistung ist dann das Maß für die Schenkungsteuer, die auch erst im Zeitpunkt der Auszahlung der Versicherungsleistung entsteht. Abgesehen vom späteren Anfall der Steuer kann es aber somit zu einer höheren Steuerbelastung kommen.

Bitte berücksichtigen Sie diese Rechtslage bei Ihrer Entscheidung. Zur Risikominimierung sprechen Sie bitte Ihren Steuerberater an.

Von dem Informationsblatt habe ich Kenntnis genommen.

Ort und Datum

Unterschrift Versicherungsnehmer 1

Ort und Datum

Unterschrift Versicherungsnehmer 2

Identifizierung / Geldwäschegesetz

Dieses Blatt ist bitte vom Vermittler auszufüllen.

Zum LV-Antrag vom _____ Antragsteller (VN) _____
 über die Vers.-Summe _____ EUR (Beitrag 1/ jährl. = _____ EUR)

- ☐ Der Antragsteller handelt auf eigene Veranlassung, bzw. ist der wirtschaftlich Berechtigte.
☐ Der Antragsteller handelt auf Veranlassung eines Dritten, bzw. ist nicht der wirtschaftlich Berechtigte, sondern dies ist (bitte auch Gründe dafür nennen): _____

(Grund, weshalb wirtschaftlich Berechtigter)

(Name und vollständige Anschrift – bei nicht rechtsfähigen Vereinigungen ist auch ein Mitglied der Vereinigung mit Namen und Anschrift anzugeben)

Übt der Antragsteller oder der ggf. abweichende wirtschaftlich Berechtigte ein öffentliches Amt aus (z. B. Staats- oder Regierungschef, Botschafter, Parlamentsmitglied, Minister, Mitglied der Aufsichtsgremien staatlicher Unternehmen) oder ist er ein unmittelbares Familienmitglied einer solchen Person? ☐ ja ☐ nein
 (Falls ja, bitte zusätzlich CLA PEP ausfüllen und zum Antrag geben)

Bitte ergänzen Sie die Angaben zu A bei einer natürlichen Person als Antragsteller, ansonsten bitte Angaben zu B vervollständigen:

A Ich habe heute folgenden **gültigen amtlichen Ausweis des**

- ☐ Antragstellers (VN) ☐ gesetzlichen Vertreters

persönlich eingesehen:

- ☐ Personalausweis ☐ Reisepass ☐ Staatsangehörigkeit _____

Eine Fotokopie des Ausweises ist zwingend erforderlich.

(Nummer)

(ausstellende Behörde)

Der Ausweis lautet auf

(gültig bis)

(Name, Vorname)

(Geb.-Datum/Geb.-Ort)

(vollständige Anschrift: Straße mit Haus-Nr., PLZ, Wohnort)

B Bei einer **Stiftung, Personengesellschaft oder juristischen Person als Antragsteller (VN):**

Auszug aus dem amtlichen Register-Nr.: _____ Ort: _____

Name, Vorname der Vermögensverwalter, Gesellschafter oder Anteilseigner mit 25% oder mehr Anteilen/Kontrollrecht:

- a) _____ Anteil: _____
 b) _____ Anteil: _____
 c) _____ Anteil: _____
 d) _____ Anteil: _____

(Ort/Datum)

(Unterschrift des Vermittlers)

(Name des Vermittlers in Druckschrift)

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Generaldirektor Dr. Norbert Rollinger.
 Vorstand: Dr. Ulrich Hilp, Dr. Matthias Ising, Ulrike Taube.
 Handelsregister Nr. HRB 7763, Amtsgericht Hamburg,
 USt-IdNr. DE179249623

Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft
 Sitz der Gesellschaft: Admiralitätsstraße 67, 20459 Hamburg
 E-Mail: kontakt@condor-versicherungen.de
 Tel.: (040) 3 61 39-0 · Fax: (040) 3 61 39-100