

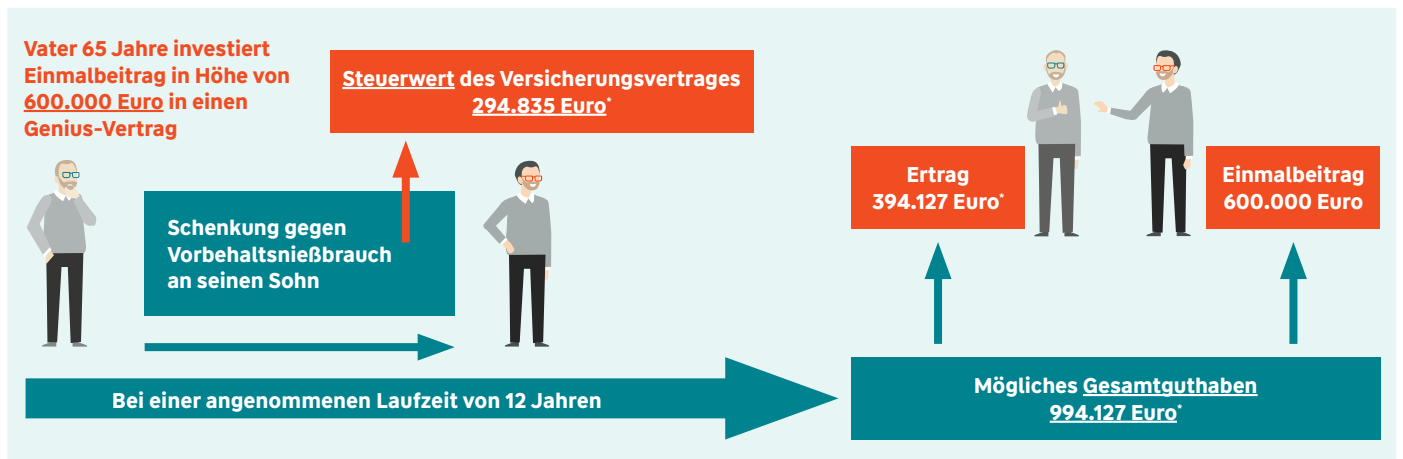
Ihre Vermögensübertragung. Steuroptimiert. Clever.

Fondsgebundene Rentenversicherung Genius gegen Vorbehaltsnießbrauch.

Steuroptimierte Übertragung durch Vereinbarung eines Vorbehaltsnießbrauches.

- Nennenswerte Kürzung der steuerlichen Bemessungsgrundlage.
- Der Schenker bestimmt die Laufzeit des Vertrages (ab 5 Jahren) und profitiert von der Vertragsentwicklung zum Laufzeitende.
- Ein privatschriftlicher Vertrag verhindert den ungewollten Zugriff durch den Beschenkten.

Beispiel einer Übertragung der fondsgebundenen Rentenversicherung gegen Vorbehaltsnießbrauch.*



Der Beschenkte wird neuer Versicherungsnehmer, der Schenker behält sich den Nießbrauch am Ertrag vor.

- Der Vorbehaltsnießbrauch ist nach Ablauf des Versicherungsvertrages mit der Erfüllung der Nießbrauchsverpflichtung beendet.
- Verstirbt der Schenker vor dem Vertragsablauf endet die Nießbrauchsverpflichtung.
- Keine Schenkung- oder Erbschaftsteuer am Ende der Laufzeit, da die steuerliche Schenkung bereits mit dem Versicherungsnehmerwechsel erfolgt ist.
- **Erfolgt während der Laufzeit eine Todesfallauszahlung, wird die Versicherungsleistung einkommensteuerfrei ausgezahlt.**

Ablauf der Vermögensübertragung durch Vorbehaltsnießbrauch

Vertragsabschluss

- Beitragsgarantie 0-100 %
- Ab 5 Jahre Laufzeit

Schenkungsvertrag

- Privatschriftlicher Vertrag
- Auf Wunsch durch unseren Kooperationspartner

Vermögensübertragung

- Versicherungsnehmerwechsel
- Versicherer informiert Finanzamt über Vertragsübergang

Finanzamt

- Bewertung der Schenkung über Schenkungssteuererklärung
- Auf Wunsch Erstellung der Schenkungssteuererklärung durch unseren Kooperationspartner



- **Freibetrag optimieren**
- **Steuervorteil ab Beginn**
- **Zeitpunkt festlegen**
- **10 Jahre-Zeitraum nutzen**



*Tarif ARHE der Württembergische Lebensversicherung AG, Beitragsgarantie 80%, Versicherungsbeginn 01.01.2025. Die dargestellten Werte enthalten unverbindliche Überschüsse und basieren auf der Annahme gleichbleibender Wertsteigerungen der Fondsanteile vor dem Abzug von Kosten in Höhe von 6 % jährlich. Für die freie Fondsanlage wurde vereinfachend der MSCI World ESG gewählt. Die tatsächliche Wertentwicklung kann abweichen und nicht garantiert werden. Steuerliche Informationen beruhen auf derzeit geltenden Steuervorschriften; künftige Änderungen sind möglich. Die Werte sind nur als Beispiel anzusehen und dienen ausschließlich Illustrationszwecken.