

Ihre Vermögensübertragung. Sicher und steueroptimiert gestalten.

Sofortbeginnende Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag.

Versicherungs-
nehmer
gleich
versicherte
Person

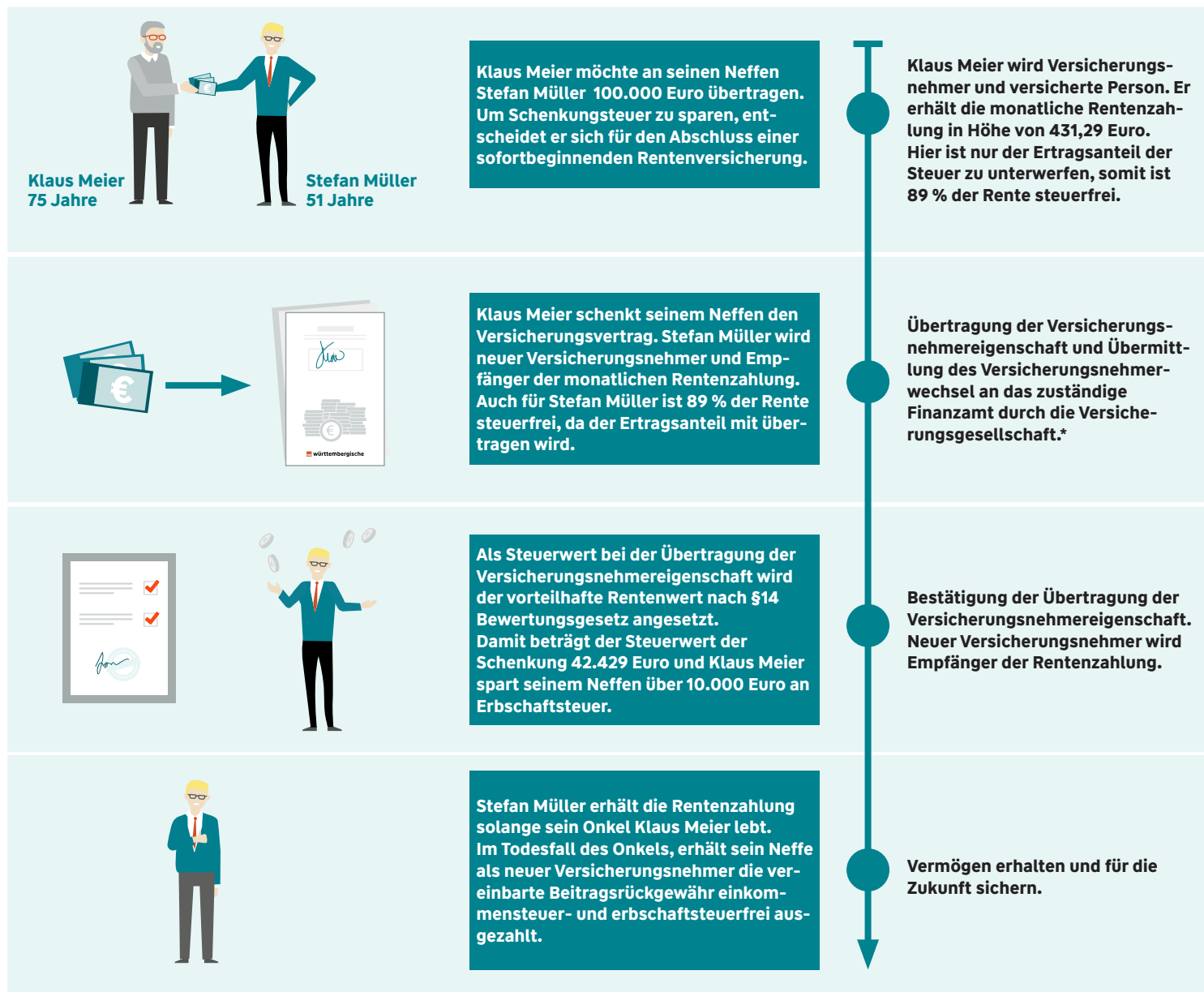
Sofortbeginnende Rentenversicherungen können steueroptimiert übertragen werden. Die Renten werden lebenslang gezahlt und die Leistung im Todesfall ist einkommensteuerfrei.

- Durch die günstige Bewertung von lebenslangen Rentenzahlungen werden die Freibeträge zur Erbschaft-/Schenkungssteuer geschont.
- Die Rente wird lediglich in Höhe des Ertragsanteils der versicherten Person der Steuer unterworfen. Der günstige Ertragsanteil wird bei einer Schenkung mit übertragen.



Versicherungslösung zur Reduzierung der Erbschafts-/Schenkungssteuer.

Ablauf der Vermögensübertragung durch eine sofortbeginnende Rentenversicherung



*Die Möglichkeit der Kapitalentnahme kann zu einer abweichenden steuerlichen Bewertung führen. Bei der Übertragung der Versicherungsnehmereigenschaft wird empfohlen, die Möglichkeit der Kapitalentnahme auszuschließen.