

## Factsheet United Kingdom

Fondsgebundene Kapitallebensversicherung gegen Einmalbeitrag

---

### Allgemeine Bemerkungen

---

|                      |   |
|----------------------|---|
| Laufzeit             | <ul style="list-style-type: none"><li>_ Es existieren keine Mindest- bzw. Maximallaufzeiten. Die Laufzeit kann frei gewählt werden (lebenslang ist üblich)</li></ul>  |
| Anlagen              | <ul style="list-style-type: none"><li>_ Alle sogenannten „permitted assets“: zum öffentlichen Vertrieb zugelassene Investmentfonds oder Anlagen, die einen Index abbilden oder Vermögensverwaltungsmandate</li></ul>  |
| Zuzahlungen          | <ul style="list-style-type: none"><li>_ Jederzeit möglich</li></ul>   |
| Biometrisches Risiko | <ul style="list-style-type: none"><li>_ 1% Todesfalleistung</li></ul>   |
| Bemerkungen          | <ul style="list-style-type: none"><li>_ Freie Wahl des Vermögensverwalters und der Depotbank</li><li>_ Versicherungsleistung fällt in den Nachlass (für UK Dom's + Deemed Dom's)</li><li>_ Vermögensplanung zu Lebzeiten und Nachlassplanung</li><li>_ Generell keine Begünstigung im Todesfall</li></ul> |

---

### Steuerliche Behandlung

---

|  |   |
|--|---|
| Versicherungssteuer                      | <ul style="list-style-type: none"><li>_ Keine</li></ul>   |
| Steuern während der Laufzeit             | <ul style="list-style-type: none"><li>_ Keine Einkommenssteuern</li><li>_ Keine Kapitalgewinnsteuern</li><li>_ Keine Vermögenssteuern</li></ul> |
| Erlebensfall (Kapitallebensversicherung) | <ul style="list-style-type: none"><li>_ Netto Kapitalzuwachs wird mit dem persönlichen Einkommenssatz besteuert zur Zeit max. 45%</li></ul>     |

---

---

**Steuerliche Behandlung**

---

Erlebensfall – Kapitalwahlrecht (Rentenversicherung)

\_ Rentenversicherung wird nicht angeboten

Erlebensfall – Rentenbezug (Rentenversicherung)

\_ Rentenversicherung wird nicht angeboten

Rückkauf

\_ Siehe Erlebensfall (Kapitallebensversicherung)

Teilrückkauf

\_ Siehe Erlebensfall (Kapitallebensversicherung)  
\_ Regelmässige Entnahmen bis zu 5% pro Jahr der Prämie können während max. 20 Jahren steuerfrei ausgezahlt werden

Todesfall  
Einkommenssteuern

\_ Siehe Erlebensfall (Kapitallebensversicherung)

Todesfall Erbschaftssteuern

\_ Erbschaftssteuer fällt an, wobei Ehegatten befreit sind  
\_ Freibetrag von bis zu £ 325'000 (bzw. direkte Nachkommen den doppelten Betrag für beide Elternteile)  
\_ Der Steuersatz beträgt einheitlich 40%, unabhängig von Höhe & Verwandtschaftsgrad

Schenkungssteuer

\_ Schenkungen werden grundsätzlich nicht besteuert  
\_ Schenkungen, welche zeitlich innerhalb von 7 Jahren vor dem Ableben erfolgt sind, werden wie folgt mit der Erbschaftssteuer belastet (PET Regeln):

|             |                    |
|-------------|--------------------|
| > 7 Jahre   | : keine Steuer     |
| 6 – 7 Jahre | : Reduktion um 80% |
| 5 – 6 Jahre | : Reduktion um 60% |
| 4 – 5 Jahre | : Reduktion um 40% |
| 3 – 4 Jahre | : Reduktion um 20% |
| < 3 Jahre   | : keine Reduktion  |

**Disclaimer** \_ Die vorliegende Dokumentation ist ausschliesslich für den Empfänger bestimmt und darf weder in elektronischer noch in anderer Form vervielfältigt, weitergeleitet oder veröffentlicht werden. Sie dient ausschliesslich zu Ihrer Information und stellt kein Angebot, keine Offerte oder Aufforderung zur Offertstellung, kein öffentliches Inserat und keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Produkten dar.

Der Inhalt ist von unseren Mitarbeitern verfasst und beruht auf Informationsquellen, welche wir als zuverlässig erachten. Wir können aber keine Zusicherung oder Garantie für dessen Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität abgeben. Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass IAB Ltd. keine Steuer- und Rechtsberatung leistet oder anbietet. Demzufolge kann IAB Ltd. für steuerliche Konsequenzen jeglicher Art, die im Zusammenhang mit dieser Dokumentation bzw. mit dem Versicherungsvertrag entstehen, nicht verantwortlich gemacht werden.

Die Umstände und Grundlagen, die Gegenstand der in dieser Publikation enthaltenen Informationen sind, können sich jederzeit ändern. Einmal publizierte Informationen dürfen daher nicht so verstanden werden, dass sich die Verhältnisse seit der Publikation nicht geändert haben oder dass die Informationen seit ihrer Publikation immer noch aktuell sind. Die Informationen in dieser Publikation stellen weder Entscheidungshilfen für wirtschaftliche, rechtliche, steuerliche oder andere Beratungsfragen dar, noch dürfen alleine aufgrund dieser Angaben Entscheide getroffen werden. Diese Publikation ist nicht für Personen bestimmt, die einer Rechtsordnung unterstehen, welche die Verteilung dieser Publikation verbietet oder von einer Bewilligung abhängig macht. Personen, in deren Besitz diese Publikation gelangt, müssen sich daher über etwaige Beschränkungen informieren und diese einhalten.