

Factsheet Deutschland

Fondsgebundene Kapitallebensversicherung gegen Einmalbeitrag
Aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag mit Kapitalwahlrecht

Allgemeine Bemerkungen

Laufzeit	<ul style="list-style-type: none">_ Die Mindestlaufzeit beträgt 12 Jahre_ Rentenversicherung: Die maximale Laufzeit (Aufschubdauer) orientiert sich an der mittleren Lebenserwartung
Anlagen	<ul style="list-style-type: none">_ Alle zum öffentlichen Vertrieb zugelassenen Investmentfonds oder Anlagen, die einen Index abbilden oder Vermögensverwaltungsmandate
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none">_ Jederzeit möglich
Biometrisches Risiko	<ul style="list-style-type: none">_ 10% Todesfallleistung (Kapitallebensversicherung)_ Garantierter Rentenfaktor (Rentenversicherung)
Bemerkungen	<ul style="list-style-type: none">_ Versicherungsleistung fällt nicht in den Nachlass_ Vermögensplanung zu Lebzeiten und Nachlassplanung_ Freie Wahl der Bezugsberechtigten in Rängen und Quoten, jederzeit änderbar_ Vermögensschutz bei unwiderruflichem Bezugsrecht (Asset Protection) bzw. bei entsprechender vertraglicher Gestaltung (und anwendbarem Vertragsrecht)

Steuerliche Behandlung

Versicherungssteuer	<ul style="list-style-type: none">_ Keine
Steuern während der Laufzeit	<ul style="list-style-type: none">_ Keine Einkommenssteuern_ Keine Abgeltungssteuer_ Keine Vermögenssteuern
Erlebensfall (Kapitallebensversicherung)	<ul style="list-style-type: none">_ Nach Vollendung des 62. Lebensjahres und Ablauf von mindestens 12 Jahren Laufzeit wird die Hälfte der Erträge mit dem persönlichen Einkommenssteuersatz besteuert (Halbeinkünfteverfahren)_ 15% Teilfreistellung von Erträgen aus Publikumsfonds ab 1.1.2018_ Bei vorzeitiger Auszahlung der Versicherungsleistung (vor 62/12) unterliegt der Kapitalertrag der Abgeltungssteuer, plus Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer

Steuerliche Behandlung

Erlebensfall – Kapitalwahlrecht (Rentenversicherung)

_ Siehe Erlebensfall (Kapitallebensversicherung)

Erlebensfall – Rentenbezug (Rentenversicherung)

_ Der Rentenbezug wird mit dem Ertragsanteil besteuert

Rückkauf

_ Siehe Erlebensfall (Kapitallebensversicherung)

Teilrückkauf

_ Siehe Erlebensfall (Kapitallebensversicherung)
_ Bei vorzeitigem Teilrückkauf (vor 62/12) unterliegt der Kapitalertrag anteilig der Abgeltungssteuer, plus Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer

Todesfall
Einkommenssteuern

_ Keine

Todesfall Erbschaftssteuern

_ Erbschaftssteuer fällt an
_ Freibeträge:
Ehegatte/Lebenspartner: EUR 500.000
Kinder: EUR 400.000
Enkel: EUR 200.000
_ Freibeträge alle 10 Jahre
_ Die maximale Erbschaftssteuer für Ehegatten und Kinder beläuft sich auf 30%, für andere auf 50% (abhängig von der Höhe des Nachlasses und Verwandtschaftsgrad)

Schenkungssteuer

_ Wie Erbschaftsteuer

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.