

## Factsheet Spanien

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 möglich)</li> </ul>
Anlagen	<ul style="list-style-type: none"> <li>_ Alle zum öffentlichen Vertrieb zugelassenen 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 Asset Managers und der Depotbank möglich</li> <li>_ Übertragung eines Portfolios ist möglich</li> <li>_ Versicherungsleistung fällt nicht in den Nachlass</li> <li>_ Vermögensplanung zu Lebzeiten und Nachlassplanung</li> <li>_ Freie Wahl der Bezugsberechtigten in Rängen und Quoten, jederzeit änderbar</li> <li>_ Vermögensschutz bei unwiderruflichem Bezugsrecht (Asset Protection) bzw. bei entsprechender vertraglichen Gestaltung (und anwendbarem Vertragsrecht)</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>_ Vermögenssteuer (abhängig von Region und Höhe der Vermögenswerte)</li> </ul>

Erlebensfall  
(Kapitallebensversicherung)

\_ Kapitalertragssteuer fällt an:

Bis zu	EUR 6.000	19%
	EUR 6.000,01 bis 50.000	21%
	EUR 50.000,01 bis 200.000	23%
	EUR 200.000,01 bis 300.000	27%
	EUR > 300.000	28%

## Steuerliche Behandlung

Erlebensfall – Kapitalwahlrecht (Rentenversicherung)

\_ Rentenversicherung wird nicht angeboten

Erlebensfall – Rentenbezug (Rentenversicherung)

\_ Rentenversicherung wird nicht angeboten

Rückkauf

\_ Siehe Erlebensfall (Kapitallebensversicherung)

Teilrückkauf

\_ Siehe Erlebensfall (Kapitallebensversicherung)

Todesfall  
Einkommenssteuern

\_ Keine

Todesfall Erbschaftssteuern

\_ Die Erbschaftsteuer ist von der Region und dem Verwandtschaftsgrad abhängig  
\_ Allerdings haben sich einige Regionen für eine faktische Abschaffung der Steuer zumindest für die Steuerklassen 1 und 2 (Eltern, Kinder, Ehegatten, Partner nichtehelicher Lebensgemeinschaften) entschieden.

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 dem Factsheet 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.