

# Erben und Schenken

- Akquisechance 2011





Wer in einem Testament nicht bedacht worden ist,  
findet Trost in dem Gedanken,

dass der Verstorbene ihm vermutlich  
die Erbschaftsteuer ersparen wollte.

[Peter Ustinov]



## Erben & Schenken

- Rechtlicher Anspruch
- Steuerrechtliche Betrachtung
- Gestaltungen
- Testament / Erbvertrag



## Erben & Schenken

- Rechtlicher Anspruch
- **Steuerrechtliche Betrachtung**
- **Gestaltungen**
- Testament / Erbvertrag

## Erben & Schenken

### ■ Rechtlicher Anspruch

Rechtlicher Anspruch / Testament / Erbvertrag wird in einer separaten Veranstaltung geschult.

***Bitte Visitenkarte (für die Einladung) bei mir / meinen Kollegen abgeben!***

## Steuerklassen

### Steuerklasse I

	Im Erbfall	bei Schenkung
Ehegatte + Lebenspartner	x	x
Kinder, Stiefkinder	x	x
Enkel, Urenkel	x	x
Eltern	x	
(Ur-)Großeltern	x	

### Steuerklasse II

	Im Erbfall	bei Schenkung
Eltern		x
(Ur-)Großeltern		x
Geschwister	x	x
Nichten und Neffen	x	x
Stiefeltern	x	x
Schwiegerkinder	x	x
Schwiegereltern	x	x
Geschied. Ehegatte	x	x

### Steuerklasse III

	Im Erbfall	bei Schenkung
Alle anderen	x	x

## Freibeträge in den drei Steuerklassen

Steuerklasse	Wer aus dieser Steuerklasse?	Persönlicher Freibetrag €
I	Ehegatte + Lebenspartner	500.000
	jedes Kind	400.000
	Enkel	200.000
	alle anderen	100.000
II	alle	20.000
III	alle anderen	20.000

## Steuersätze beim Erben und Schenken

Wert des steuerpflichtigen Erwerbs bis einschl. €	Steuersatz in % bei Steuerklasse		
	I	II	III
bis 75.000	7	15	30
bis 300.000	11	20	30
bis 600.000	15	25	30
bis 6 Millionen	19	30	30
bis 13 Millionen	23	35	50
bis 26 Millionen	27	40	50
über 26 Millionen	30	43	50

## Steuerklassen

### Steuerklasse I

	Im Erbfall	bei Schenkung
Ehegatte + Lebenspartner	x	x
Kinder, Stiefkinder	x	x
Enkel, Urenkel	x	x
Eltern	x	
<u>(Ur-)Großeltern</u>	x	

### Steuerklasse II

	Im Erbfall	bei Schenkung
Eltern		x
<u>(Ur-)Großeltern</u>		x
Geschwister	x	x
Nichten und Neffen	x	x
Stiefeltern	x	x
Schwiegerkinder	x	x
Schwiegereltern	x	x
<u>Geschied. Ehegatte</u>	x	x

### Steuerklasse III

	Im Erbfall	bei Schenkung
Alle anderen	x	x

## Freibeträge in den drei Steuerklassen

Steuer- klasse	Wer aus dieser Steuerklasse?	Persönlicher Freibetrag €
<b>I</b>	Ehegatte + Lebenspartner	500.000
	jedes Kind	400.000
	Enkel	200.000
	alle anderen	100.000
<b>II</b>	alle	20.000
<b>III</b>	alle anderen	20.000

## Steuersätze beim Erben und Schenken

Wert des steuerpflichtigen Erwerbs bis einschl. €	Steuersatz in % bei Steuerklasse		
	I	II	III
bis 75.000	7	15	30
bis 300.000	11	20	30
bis 600.000	15	25	30
bis 6 Millionen	19	30	30
bis 13 Millionen	23	35	50
bis 26 Millionen	27	40	50
über 26 Millionen	30	43	50

<b>Geldanlage</b>	<b>Wertansatz zum Tag der Schenkung bzw. des Todes</b>
<b>Sparguthaben</b>	Nominalwert
<b>Aktien etc.</b>	Niedrigster Kurswert
<b>Renten etc.</b>	Kapitalwert
<b>Immobilien</b>	Vergleichswertverfahren
<b>Lebensversicherungen</b>	Rückkaufswert, §12 BewG



## 1ter Schritt: Checkliste

- Informieren / Aktualisieren
- Vermögensstruktur notieren
- Erbe bestimmen
- Schenkungen? (10 Jahresfrist)
- Freibeträge ausschöpfen
- Testament / Erbvertrag



## 2ter Schritt: Akquiseansätze

---

- Kundenakquise mit Seminaren

**Frage: Wen interessiert „Erben und Schenken“**



**Frage: Wen interessiert „Erben und Schenken“**



**Antwort: Jeden**



**Frage: Wen interessiert „Erben und Schenken“**

**Antwort: Jeden**

- Kooperation mit Steuerberatern / Rechtsanwalten
- Interessante Lokation (evt. Arztpraxis, Weindepot ...)
- Gemeinsame Kundenveranstaltung
- Artikel/Anzeig ein lokaler Zeitschrift

=> geniale Kalt-Akquise



## 2ter Schritt: Akquiseansätze

---

- Kundenakquise mit Seminaren
- Risikolebensversicherung



Ein Mann möchte seine Frau im eigenen Todesfall mit einer Risikolebensversicherung absichern.

Versicherungsnehmer	Versicherte Person	Bezugsberechtigter	Steuerliche Bewertung
?	Ehemann	?	?



Ein Mann möchte seine Frau im eigenen Todesfall mit einer Risikolebensversicherung absichern.

Versicherungsnehmer	Versicherte Person	Bezugsberechtigter	Steuerliche Bewertung*
Ehemann	Ehemann	Ehefrau	Nominalwert
Ehefrau	Ehemann	Ehefrau	Erbschaftssteuerfrei

\* Stand Steuergesetzgebung 01/2009

***Kontrollieren Sie sämtliche Ri-LV Ihrer Kunden!***



## 2ter Schritt: Akquiseansätze

---

- Kundenakquise mit Seminaren
- Risikolebensversicherung
- Sterbegeldversicherung



Die Erbschaftsteuer und die Begräbniskosten sollen im Falle des Todes durch eine Versicherung abgedeckt sein.

- Einkommensteuerneutrale Auszahlung  
(Todesfalleistung ist einkommensteuerfrei)
- Erbschaftsteuerfreie Auszahlung?  
(falls VN = BB)
- Leistung erst im Todesfall ... auch mit z.B. 115 Jahren

von afp, 31.01.2011

Älteste Frau stirbt mit 115 Jahren



## CleVesto Allcase

Anlage frei wählbar

Konventionell bis hin zu rein fondsgebunden

Versicherungsnehmer	Versicherte Person	Bezugsberechtigter	Steuerliche Bewertung*
Ehefrau	Ehemann	Ehefrau	Erbschaftssteuerfrei Einkommensteuerfrei

\* Steuergesetzgebung 03/2010



## 2ter Schritt: Akquiseansätze

---

- Kundenakquise mit Seminaren
- Risikolebensversicherung
- Sterbegeldversicherung
- Schenkung mit Veto-Recht



Opa will seiner Enkelin 50.000 EUR schenken. Er möchte aber nicht, dass sie dieses Geld für „nicht sinnvolle“ Dinge ausgibt!

- Veto-Recht
- Schenkung heute

## Beantragung

Versicherungsnehmer



Versicherte Person



Bezugsberechtigung



**Schenkung** →

Versicherungsnehmer



1%



99%



Versicherte Person



Bezugsberechtigung



**Hinweis:** Die Beitragszahlungsdauer muss vor dem 18. LJ der Enkelin beendet sein. Ansonsten kann der VN-Wechsel erst nach dem 18. LJ. von statten gehen. Bei einem Einmalbeitrag ist diese Problematik nicht vorhanden.



## Veto-Recht:

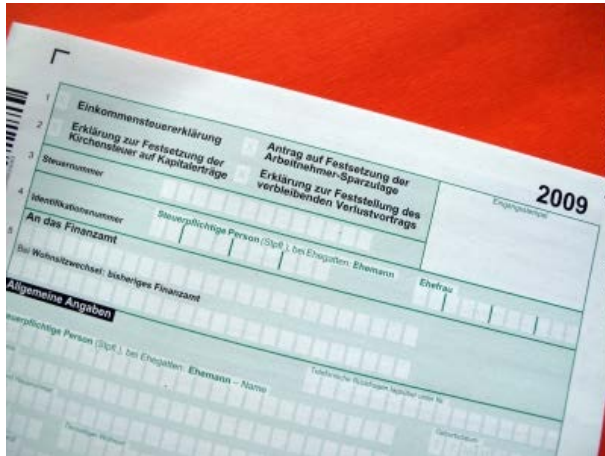
- Schenkung findet heute statt!
- Bei einer Vertragsänderung (Geldentnahme) müssen beide VN zustimmen
- Bei Tod vom „Opa“ muss ein neuer VN für die 1% bestimmt werden



## 2ter Schritt: Akquiseansätze

---

- Kundenakquise mit Seminaren
- Risikolebensversicherung
- Sterbegeldversicherung
- Schenkung mit Veto-Recht
- Einkommensteuerfreie Anlage



Seit 2005 gibt es keine steuerfreie – neu abgeschlossene – Lebensversicherung, außer:

- 100% Verrentung

=> Lediglich Versteuerung der Erträge während der Rente (Ertragsanteil)

- Todesfalleistung

=> Wenn die VP stirbt, ist die Todesfalleistung einkommensteuerfrei!

## Beantragung

Versicherungsnehmer



Versicherte Person

Max. Eintrittsalter 70 Jahre!



Bezugsberechtigung

Erleben



Tod



**Während der Laufzeit**



Versicherungsnehmer



Versicherte Person



Bezugsberechtigung

Erleben



Tod



**CleVesto Allcase - Auszahlungen über:**

- Kapitalauszahlung (vollständig, teilweise)
- Verrentung (vollständig, teilweise)
  - Rente mit Cash-Option
  - Rente mit Garantiezeit
- Individueller Auszahlplan
- Policendarlehen (steuerfrei!)
- Kombination der Verfügungsarten möglich

=> Volle Verfügungsgewalt für den VN

**VP verstirbt**  


Versicherungsnehmer



Versicherte Person



Bezugsberechtigung



## Todesfalleistung:

- Vertragsguthaben plus X
- Einkommensteuerfrei
- Erbschaftsteuerpflichtig
- DIREKTE Auszahlung
- Evt. Pflichtteilsergänzung



## 2ter Schritt: Akquiseansätze

---

- Kundenakquise mit Seminaren
- Risikolebensversicherung
- Sterbegeldversicherung
- Schenkung mit Veto-Recht
- Einkommensteuerfreie Anlage
- Steueroptimiertes Schenken mit Cash-Option



## Beispiel:

Vater (65 J.) möchte seinem Sohn (40 J. => 16,315) einen Betrag in Höhe von 860.000 EUR schenken. Sollte er den Geldbetrag oder eher eine Rente (ca. 2.025 EUR, Tarif: RSC2X) verschenken?



## Beispiel:

Vater (65 J.) möchte seinem Sohn (40 J. => 16,315) einen Betrag in Höhe von 860.000 EUR schenken. Sollte er den Geldbetrag oder eher eine Rente (ca. 2.025 EUR, Tarif: RSC2X) verschenken?

### Geldschenkung

Betrag	860.000 EUR
anzusetzen	860.000 EUR (Geldbetrag zu 100%)
Freibetrag	400.000 EUR
zu versteuern	460.000 EUR
Steuersatz	15%
<b>Steuer</b>	<b>69.000 EUR</b>



## Beispiel:

Vater (65 J.) möchte seinem Sohn (40 J. => 16,315) einen Betrag in Höhe von 860.000 EUR schenken. Sollte er den Geldbetrag oder eher eine Rente (ca. 2.025 EUR, Tarif: RSC2X) verschenken?

### Geldschenkung

Betrag	860.000 EUR
anzusetzen	860.000 EUR (Geldbetrag zu 100%)
Freibetrag	400.000 EUR
zu versteuern	460.000 EUR
Steuersatz	15%
<b>Steuer</b>	<b>69.000 EUR</b>

### Rentenschenkung

Betrag	860.000 EUR
anzusetzen	396.000 EUR (2.025 EUR * 12 * 16,315 = ca. 396.000)
Freibetrag	400.000 EUR
zu versteuern	0 EUR
Steuersatz	7%
<b>Steuer</b>	<b>0 EUR</b>



## Beispiel:

Vater (65 J.) möchte seinem Sohn (40 J. => 16,315) einen Betrag in Höhe von 860.000 EUR schenken. Sollte er den Geldbetrag oder eher eine Rente (ca. 2.025 EUR, Tarif: RSC2X) verschenken?

### Geldschenkung

Betrag	860.000 EUR
anzusetzen	860.000 EUR (Geldbetrag zu 100%)
Freibetrag	400.000 EUR
zu versteuern	460.000 EUR
Steuersatz	15%
<b>Steuer</b>	<b>69.000 EUR</b>

### Rentenschenkung

Betrag	860.000 EUR
anzusetzen	396.000 EUR (2.025 EUR * 12 * 16,315 = ca. 396.000)
Freibetrag	400.000 EUR
zu versteuern	0 EUR
Steuersatz	7%
<b>Steuer</b>	<b>0 EUR</b>

## Vorteile

- Erbschaftsteuer sparen
- **Cash-Option: Nach Schenkung Kapitalentnahme möglich bis 85. Lj.**
- Günstige Ertragsanteilsbesteuerung (Stand 2/2010)
- Todesfallleistung steuerfrei (Stand 2/2010)
- Schenkungsakt: Lediglich Versicherungsnehmerwechsel

**3,1%**

**4,1%**

**3,2%**

**3,3%**

**3,5%**

**4,4%**

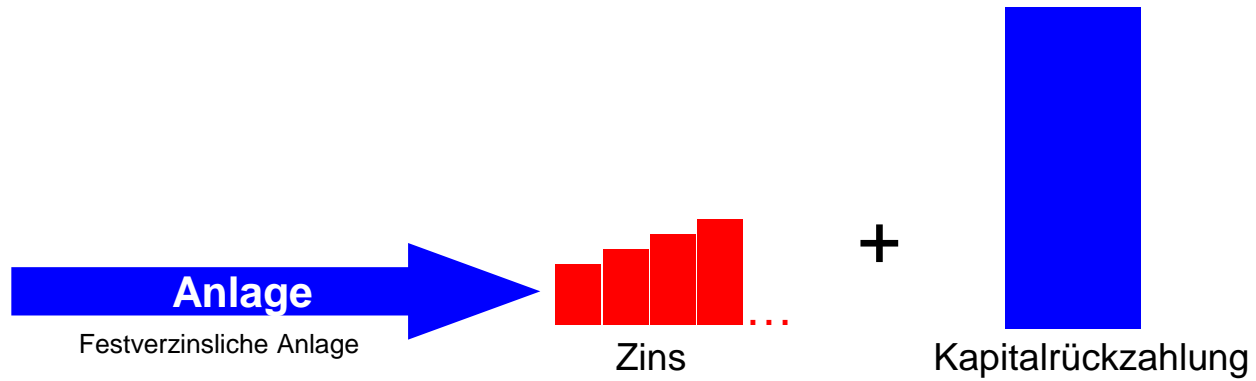
**4,2%**

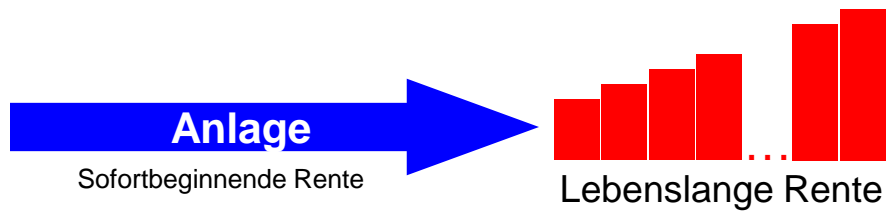
**4,3%**

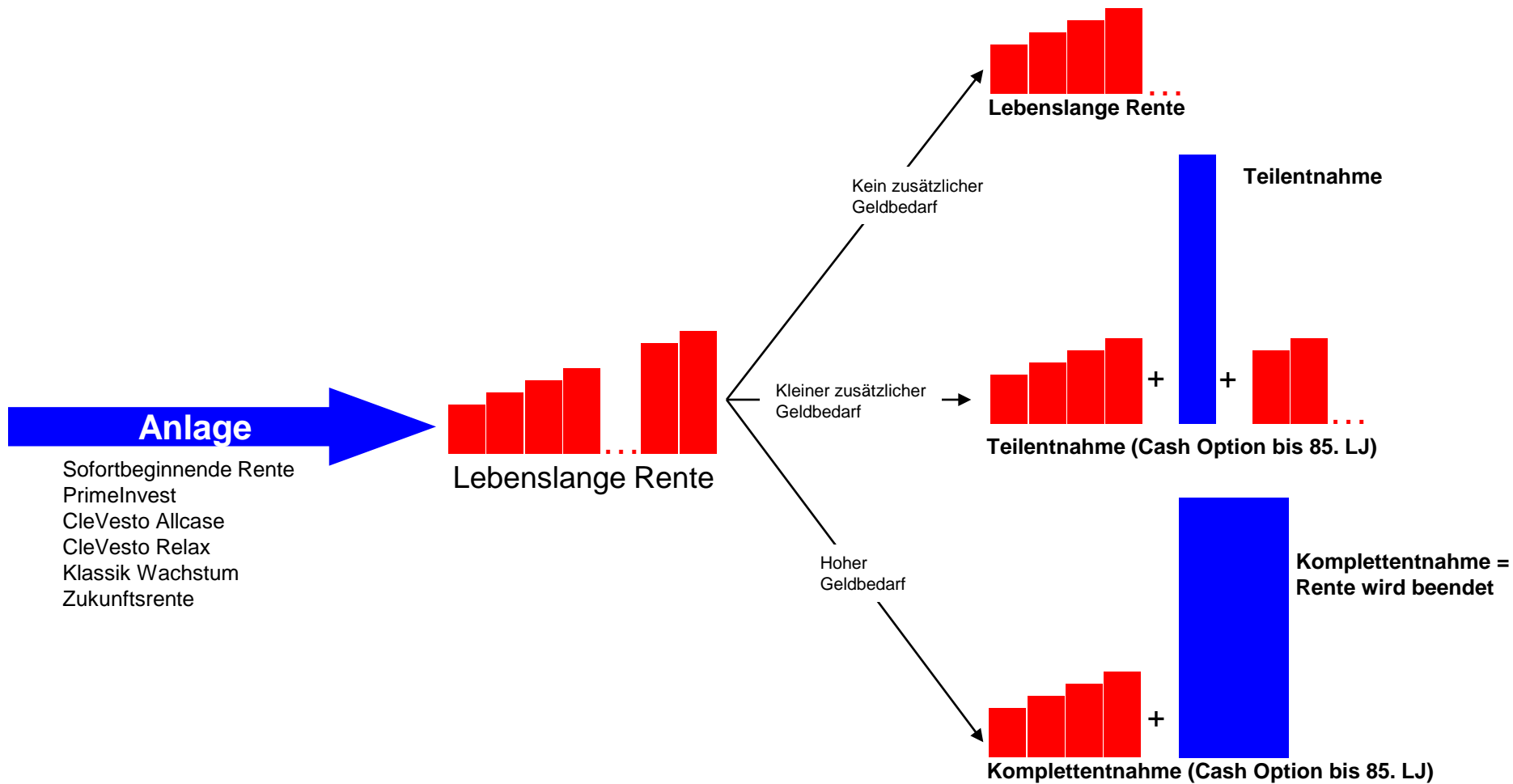
**3,4%**

**Was ist die Cash-Option (CashPlan)?**

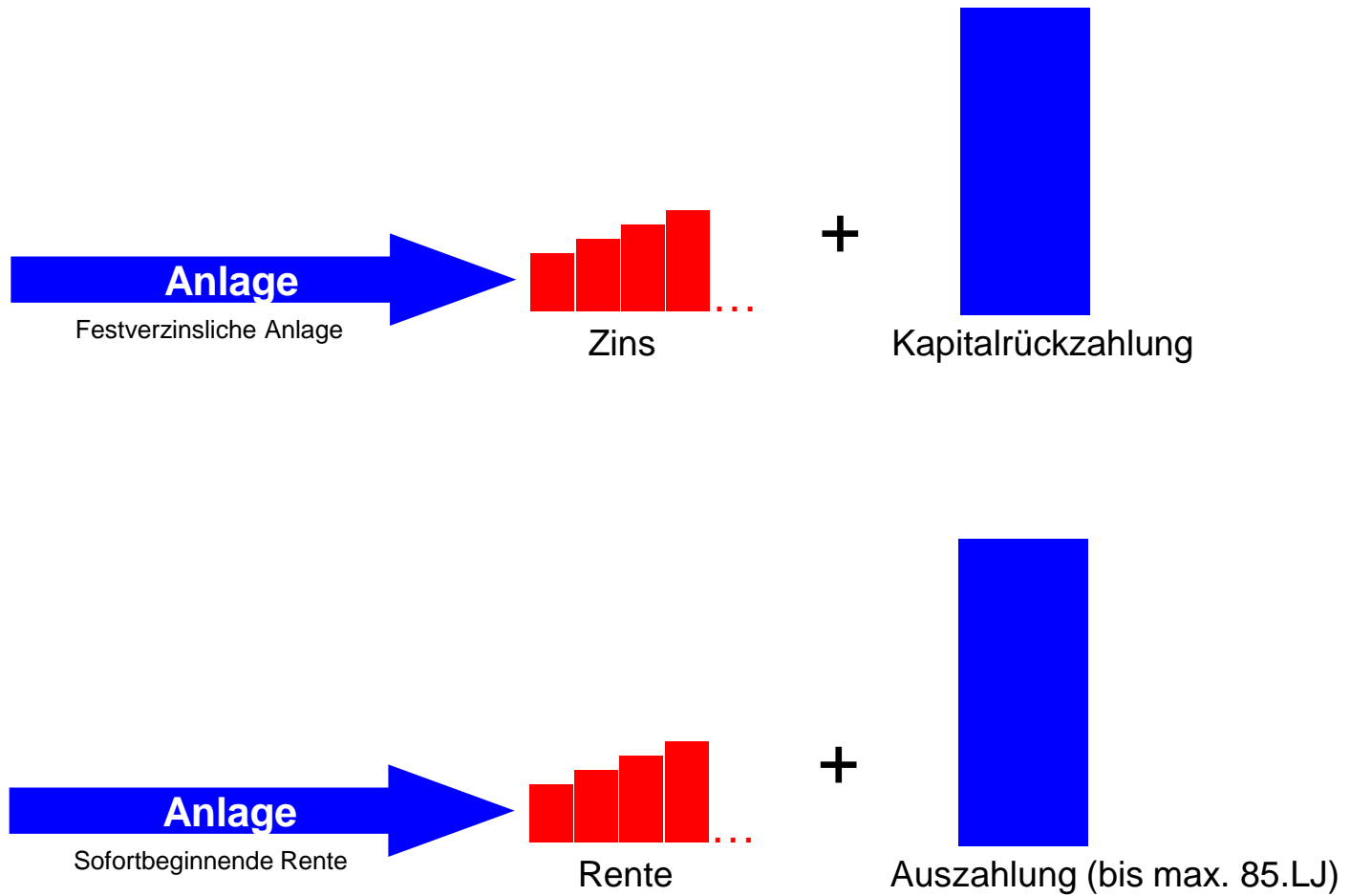
# Prinzip einer festverzinslichen Anlage

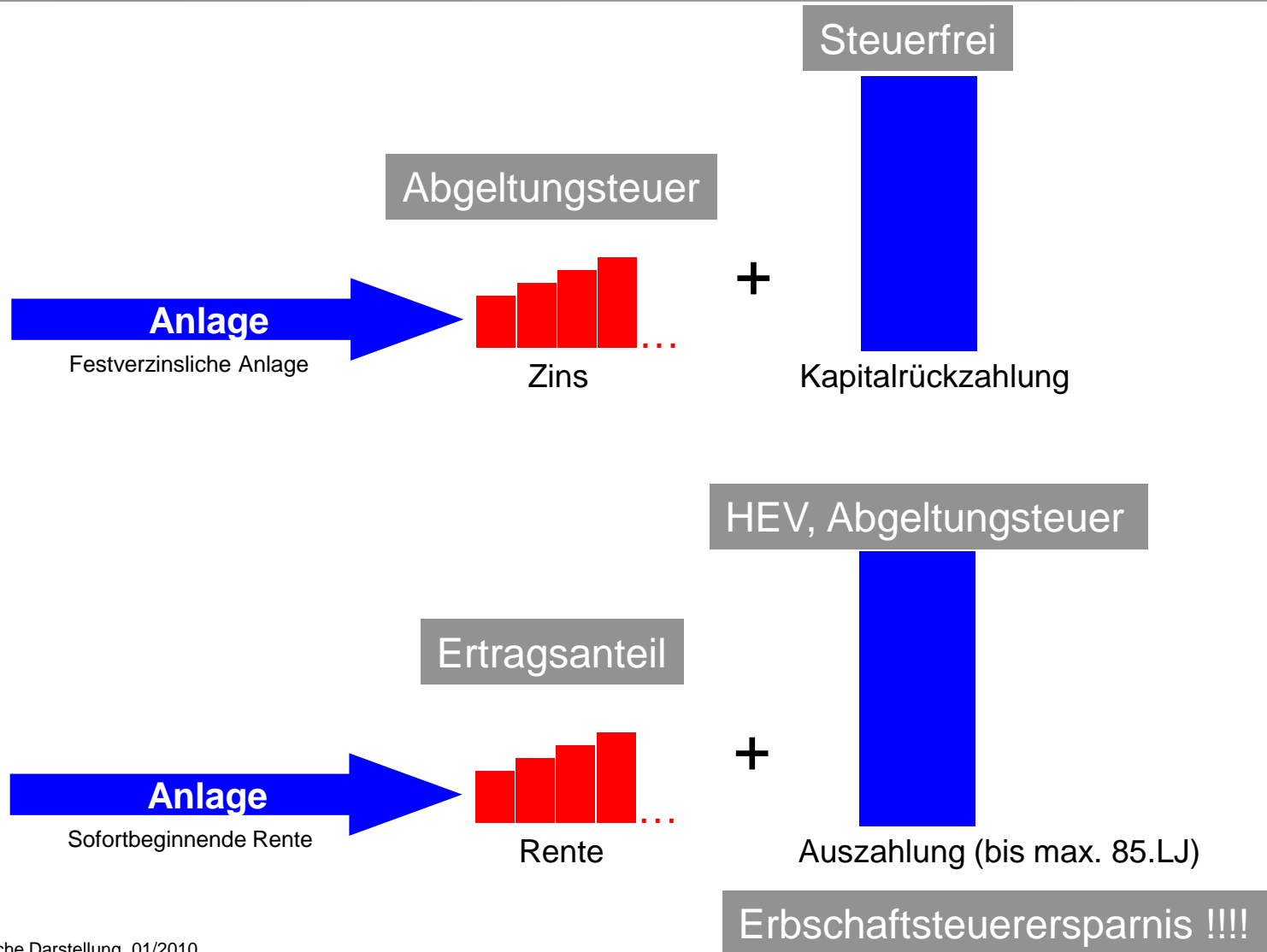






Quelle: Helvetia, schematische Darstellung





Quelle: Helvetia, Schematische Darstellung, 01/2010



Wir machen das!

## CashPlan

- Sofortbeginnende Rente mit Cash-Option
- Jederzeitige Verfügbarkeit (bis 85. Lebensjahr)
- Nach 5 Jahren stornofreie Verfügung
- Hohe Todesfallleistung



Wir machen das!

## CashPlan

- Sofortbeginnende Rente mit Cash-Option
- Jederzeitige Verfügbarkeit (bis 85. Lebensjahr)
- Nach 5 Jahren stornofreie Verfügung
- Hohe Todesfallleistung
  
- Frage:  
**Wie sieht die Rendite bei einer Entnahme nach 5 Jahren aus?**

# Berechnung Helvetia CashPlan

Einmalbeitrag  EUR

Jährliche Rente	
incl. dynamischer Überschussbeteiligung	
Im 1. Jahr	2.933,35 EUR
Im 2. Jahr	3.002,28 EUR
Im 5. Jahr	3.218,95 EUR
Im 10. Jahr	3.615,37 EUR

Berechnung zum	Leistung im Todesfall	Leistung bei Rückkauf
01.09.2012	97.847	94.023
01.09.2013	99.284	95.493
01.09.2014	100.714	96.957
01.09.2015	102.137	98.414
01.09.2016	103.548	103.548
01.09.2017	104.947	104.947
01.09.2018	106.330	106.330
01.09.2019	107.696	107.696
01.09.2020	109.041	109.041
01.09.2021	110.362	110.362
01.09.2022	111.657	111.657
01.09.2023	112.922	112.922
01.09.2024	114.153	114.153
01.09.2025	115.347	115.347
01.09.2026	116.499	116.499
01.09.2027	117.607	117.607
01.09.2028	118.664	118.664
01.09.2029	119.667	119.667

**Beispiel: 40 J. Mann, 100.000 EUR Anlage, dynamische Jahresrente**

Einmalbeitrag  EUR

Jährliche Rente incl. dynamischer Überschussbeteiligung	
Im 1. Jahr	2.933,35 EUR
Im 2. Jahr	3.002,28 EUR
Im 5. Jahr	3.218,95 EUR
Im 10. Jahr	3.615,37 EUR

Berechnung zum	Leistung im Todesfall	Leistung bei Rückkauf
01.09.2012	97.847	94.023
01.09.2013	99.284	95.493
01.09.2014	100.714	96.957
01.09.2015	102.137	98.414
01.09.2016	103.548	103.548
01.09.2017	104.947	104.947
01.09.2018	106.330	106.330
01.09.2019	107.696	107.696
01.09.2020	109.041	109.041
01.09.2021	110.362	110.362
01.09.2022	111.657	111.657
01.09.2023	112.922	112.922
01.09.2024	114.153	114.153
01.09.2025	115.347	115.347
01.09.2026	116.499	116.499
01.09.2027	117.607	117.607
01.09.2028	118.664	118.664
01.09.2029	119.667	119.667

- Anlage: 100.000 EUR
- 2.933,35 EUR p.a. steigend
- Auszahlung: 103.548 EUR

Wie hoch ist der Vergleichszins?

Beispiel: 40 J. Mann, 100.000 EUR Anlage, dynamische Jahresrente



## Vergleichsrendite

- Steuer?
- Zuflüsse?
- Besteuerung Zinszahlung / Rente?
- Besteuerung Auszahlung?

=> CashPlan Tool

Die Vergleichsrendite des Helvetia CashPlans wird so berechnet, dass beim Kunden die gleichen Zuflüsse nach Kosten und nach Steuern entstehen.

Einmalbeitrag		100.000,00 EUR
Jährliche Rente		
incl. dynamischer Überschussbeteiligung		
Im 1. Jahr	2.933,35 EUR	
Im 2. Jahr	3.002,28 EUR	
Im 5. Jahr	3.218,95 EUR	
Im 10. Jahr	3.615,37 EUR	

$2.933,35 \text{ EUR} * 38\% * 30\% = 334,40 \text{ EUR}$  Steuer => Aber: Auszahlung, ...

(38% = Ertragsanteil, 30% Steuersatz)

*Hilfsmittel:*

		Eingabe	
Anlage	100.000 €	verheiratet	<input type="button" value="v"/>
Alter der versicherten Person	40	Mann	<input type="button" value="v"/>
Alter des Rentenempfängers zu versteuerndes Einkommen	40		
	30.000 €		
Vergleichszins	2,25%		

Eingabe		
Anlage	100.000 €	verheiratet
Alter der versicherten Person	40	
Alter des Rentenempfängers	40	Mann
zu versteuerndes Einkommen	30.000 €	
Vergleichszins	2,25%	

## Übersicht

Helvetia CashPlan (Vergleichszins 5 Jahre) **Ø 3,40%** p.a.

Helvetia (Vergleichszins optimiert) **Ø 4,57%** p.a.

**Der Helvetia CashPlan hat andere Nettoauszahlungen (die Besteuerung ist anders) als eine festverzinsliche Anlage. Aus diesem Grunde wird der Zins (Vergleichszins) ermittelt, der bei einer Anlage - die mit der Abgeltungssteuer besteuert wird - benötigt wird, um die gleichen Nettoauszahlungen zu erhalten. Dies bedeutet: Wenn Sie eine Geldanlage (besteuert mit der Abgeltungssteuer) mit einem Zins in Höhe des Vergleichszinses bekommen, haben Sie die gleichen Auszahlungen nach Steuer.**

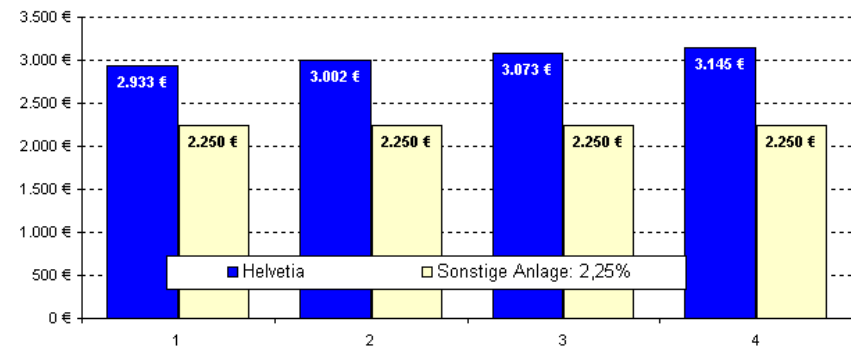
**Der optimierte Vergleichszins ist der Zins, der bei einer Laufzeit von Ø12 Jahren p.a. erwirtschaftet werden könnte.**

Die Inflation im Jahre 2010 betrug ca. 1,2% p.a. (Statistisches Bundesamt).

**Fazit:** Anlagen mit Zinssätzen unterhalb der Inflationskennzahl bewirken einen realen Kapitalverzehr. Daher sollte ein Zinssatz in der Größenordnung oberhalb der Inflationskennziffer angestrebt werden.

## Brutto-Auszahlungen (Übersicht über 5 Jahre)\*

Verglichen mit: 2,25% p.a., Indiv. Eingabe



Rückkaufwert nach 5 Jahren bei der Helvetia:	103.553 €	115.706 €	Rente + Rückzahlung
Auszahlung nach 5 Jahren bei der Bank:	100.000 €	111.250 €	Rente + Rückzahlung

**Eingabe**

Anlage **100.000 €**

Alter der versicherten Person **40**

Alter des Rentenempfängers **40**

zu versteuerndes Einkommen **30.000 €**

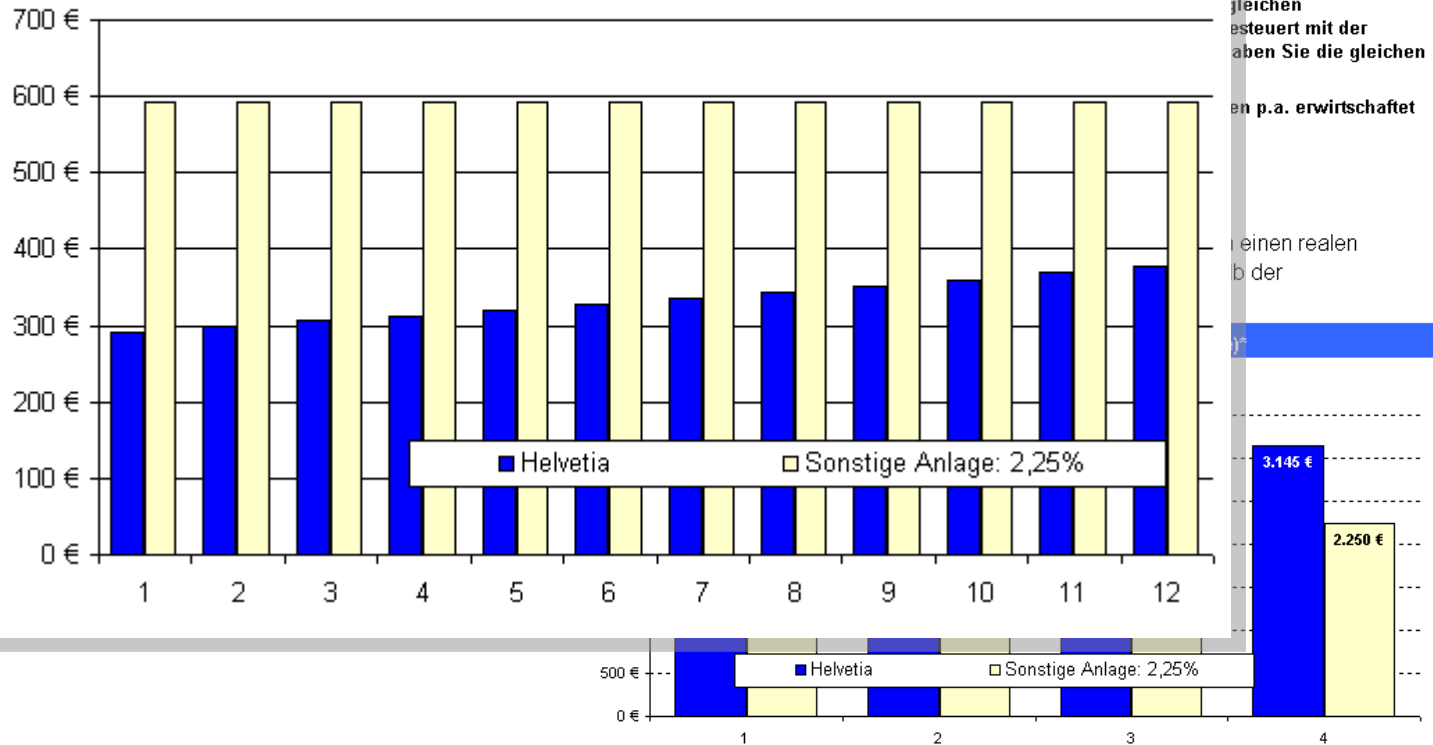
Vergleichs...

**Übersicht**

Helvetia CashPlan (Vergleichszins 5 Jahre)	ø <b>3,40%</b> p.a.
Helvetia (Vergleichszins optimiert)	ø <b>4,57%</b> p.a.

## Besteuerung der Auszahlungen (Übersicht über 12 Jahre)\*

Verglichen mit: 2,25% p.a., Indiv. Eingabe



ders) als eine  
 mittel, der bei einer  
 gleichen  
 besteuert mit der  
 haben Sie die gleichen  
 en p.a. erwirtschaftet  
 einen realen  
 b der

Rückkaufwert nach 5 Jahren bei der Helvetia:	103.553 €	115.706 €	Rente + Rückzahlung
Auszahlung nach 5 Jahren bei der Bank:	100.000 €	111.250 €	Rente + Rückzahlung

## Besteuerung

### Steuerbetrachtung nach 5 Jahren

<b>Auszahlung Ende des 5ten Jahres</b>	<b>103.553 €</b>
relevante Beitragssumme	88.209 €
zu versteuern	15.343 €
Steuer	4.047 €
<b>Netto Auszahlung</b>	<b>99.506 €</b>

#### Netto-Renten

1. Rente	2.642 €
2. Rente	2.704 €
3. Rente	2.767 €
4. Rente	2.832 €

Einkommen: 100.000 EUR, verheiratet

Alter VP	Mindestanlage	Vergleichsrendite
20 Jahre	25.000 EUR	3,23%
30 Jahre	23.000 EUR	3,26%
40 Jahre	21.000 EUR	3,29%
50 Jahre	19.000 EUR	3,33%
60 Jahre	16.000 EUR	3,35%
70 Jahre	13.000 EUR	3,30%

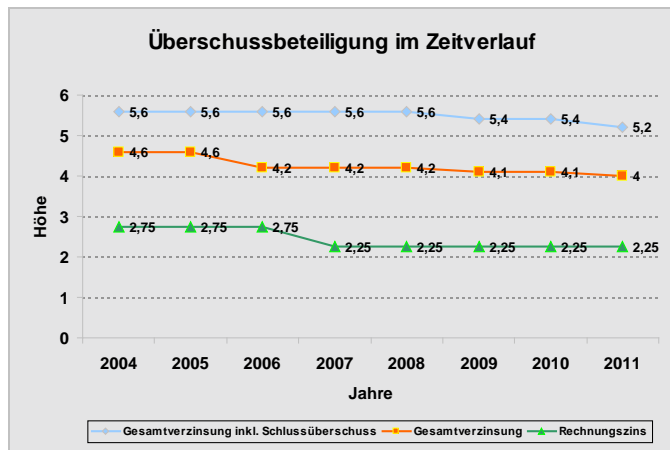
Einkommen: 30.000 EUR, verheiratet

Alter VP	Mindestanlage	Vergleichsrendite
20 Jahre	25.000 EUR	3,53%
30 Jahre	23.000 EUR	3,55%
40 Jahre	21.000 EUR	3,55%
50 Jahre	19.000 EUR	3,57%
60 Jahre	16.000 EUR	3,56%
70 Jahre	13.000 EUR	3,49%

Einkommen: 30.000 EUR, verheiratet, Gruppe (50% Prov.-Verzicht)

Notwendig: Anfrage über 069 / 1332 – 575 !!!

Alter VP	Mindestanlage	Vergleichsrendite
20 Jahre	24.000 EUR	4,27%
30 Jahre	23.000 EUR	4,29%
40 Jahre	21.000 EUR	4,31%
50 Jahre	19.000 EUR	4,33%
60 Jahre	16.000 EUR	4,33%
70 Jahre	12.000 EUR	4,27%



## Wie sicher ist der CashPlan

- Deckungsstock
- Protektor
- Solvabilitätsquote Helvetia Gruppe: 223%



\*Versicherungsratings sind Meinungsäußerungen über die Finanzkraft eines Versicherers, nicht aber Empfehlungen zu dessen Produkten. Informationen über die aktuellsten Ratings finden Sie auf [www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com) oder telefonisch über 069 33999152.



**Helvetia CashPlan. Renditestark und sicher.**

Wie hoch kann Ihr Zins sein?

## CashPlan

Eingabe

Anlage

Alter der versicherten Person

Alter des Rentenempfängers

zu versteuerndes Einkommen

Vergleichszins

**Berechnen**

**Drucken**

**Hinweis:** Die Höhe des Ertragsanteils richtet sich nach dem Rentenempfänger. Je älter dieser ist, desto niedriger ist der Ertragsanteil. Die Rentenhöhe richtet sich wiederum nach der versicherten Person. So kann eine Steueroptimierung erreicht werden, wenn bei jungen versicherten Personen als Rentenempfänger ein etwas älterer Mensch eingetragen wird. Bitte hierbei auf Schenkungen und deren Besteuerung achten!

Kundendaten:

Vorname

Nachname

Vermittlerdaten:

Firma

Name

Straße

Ort

Telefon

Fax

e-mail

### Helvetia CashPlan – mit attraktiver Netto-Rendite

**Beispielhafte Darstellung:**

**Beispielhafte Darstellung:**

**Highlights Helvetia CashPlan**

- Sichere Anlage bei einem Versicherungsunternehmen
- Auszahlung des Deckungskapitals bis zum 85. LJ, möglich
- Helvetia schweizerische Lebensversicherung-AG ist Mitglied des Sicherungsfonds für Lebensversicherer (maximaler Lebensversicherungsbetrag)
- Individuelle Anlagedauer ab 1. Jahre bis Lebenslang
- Flexibilität: „Jederzeit verfügbar“ bis 85 LJ
- Steuervorteile

(Stand 1/2011: Ertragsanteilübertragung der Rente und abschließende Rentenauszahlung bei Auszahlung – bei 12 Jahren Laufzeit, 65 LJ Höchstlebensalter)

**Ertragsanteilstabelle (zum Ende)**

Alter	Ertragsanteil	Ertragsanteilübertragung CashPlus
50	53%	Rente: 1.000 EUR
51 bis 52	29%	Ertragsanteil: 100 in einem
53	25%	Zu versteuern: 100 EUR
54	22%	Steuersatz: 30%
55 bis 56	20%	Steuer: 34 EUR
57	19%	Reich Steuer: 396 EUR
58	18%	
59	17%	
60 bis 61	16%	
62	15%	
63	14%	
64	13%	
65 bis 66	12%	
67	11%	
68	10%	
69 bis 70	9%	

Quelle: Helvetia, schematische Darstellung. Helvetia CashPlan ist ein Versicherungsprodukt. Aufgrund der verarbeiteten Daten und der Häufigkeit von Verbindungen kann für deren Richtigkeit, Allgemeingültigkeit, jährliche Aktualität und/oder Vollständigkeit keine Gewähr oder Haftung übernommen werden.

### Schenkung: Rente versus Geldbetrag

**Beispiel:**

Vater (65 J.) möchte seinem Sohn (40 J.) => 16.315) einen Betrag in Höhe von 860.000 EUR schenken. Sollte er den Geldbetrag oder eher eine Rente (ca. 2.025 EUR, RSCZX) verschenken?

Geldschenkung		Rentenschenkung	
Betrag	860.000 EUR	Betrag	860.000 EUR
anzusetzen	860.000 EUR (Schenkung zu 100%)	anzusetzen	395.000 EUR (3.200 EUR * 121 * 16.315) = ca. 395.000
Freibetrag	400.000 EUR zu versteuern: 460.000 EUR	Freibetrag	400.000 EUR zu versteuern: 0 EUR
Steuersatz	15%	Steuersatz	7%
Steuer	69.000 EUR	Steuer	0 EUR

**Vervielfältiger**

Alter	Wasser	Frei
40	16.315	16.315
50	13.209	14.750
55	11.800	14.567
57	11.309	14.307
58	11.121	14.178
59	11.000	13.990
60	10.858	13.732
61	10.698	13.487
62	10.522	13.256
63	10.331	12.987
64	10.144	12.732
65	9.951	12.485

Quelle: Helvetia, schematische Darstellung. Helvetia CashPlan ist ein Versicherungsprodukt. Aufgrund der verarbeiteten Daten und der Häufigkeit von Verbindungen kann für deren Richtigkeit, Allgemeingültigkeit, jährliche Aktualität und/oder Vollständigkeit keine Gewähr oder Haftung übernommen werden.



**Helvetia** schweizerische Lebensversicherungs-AG

Weißadlergasse 2, 60311 Frankfurt

T 069/1332-575, F 069/1332-896

[kontakt@hl-maklerservice.de](mailto:kontakt@hl-maklerservice.de)

[www.hl-maklerservice.de](http://www.hl-maklerservice.de)



Versicherungsnehmer	Versicherte Person	Bezugsberechtigter	Beitragszahler	Folgen*
Erblasser	Erblasser	Keiner	Erblasser	LV im Nachlass, erbschaftsteuerpflichtig
Erblasser	Erblasser	Erbe	Erblasser	LV nicht im Nachlass, erbschaftsteuerpflichtig
Erblasser	Erbe	Erbe	Erblasser	LV wird dem Nachlass zugerechnet, erbschaftsteuerpflichtig
Erbe	Erblasser	Erbe	Erbe	LV nicht im Nachlass, nicht erbschaftsteuerpflichtig
Erbe	Erblasser	Erbe	Erblasser	LV nicht im Nachlass, nicht erbschaftsteuerpflichtig, Beiträge schenkungsteuerpflichtig

\* Stand 01/2010

## Erben & Schenken

### ■ Rechtlicher Anspruch

Rechtlicher Anspruch / Testament / Erbvertrag wird in einer separaten Veranstaltung geschult.

*Bitte Visitenkarte (für die Einladung) bei mir / meinen Kollegen abgeben!*

Man soll sein Leben so *planen*,  
als ob man ewig lebe,

und so *organisieren*,  
als ob man morgen sterbe.

Altes asiatisches Sprichwort

**Diese Präsentation richtet sich ausschließlich an die Mitarbeiter und Vertriebspartner der Helvetia in Deutschland.**

Die Präsentation wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt und ist weder eine Anlageempfehlung noch ein Angebot zum Kauf von Versicherungen oder sonstigen Vorsorgeinstrumenten.

Diese Ausarbeitung ersetzt keine individuelle Beratung. Die enthaltenen Informationen wurden sorgfältig zusammengestellt. Eine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit kann jedoch nicht übernommen werden.

Alle geäußerten Meinungen sind, sofern keine anderen Quellen genannt werden, die des Verfassers zum Erstellungszeitpunkt der Ausarbeitung.

Die dargestellten Sachverhalte dienen ausschließlich der Illustration und lassen keine Aussagen über zukünftige Entwicklungen zu. Die Darstellungen entsprechen dem aktuellen Stand der Steuergesetzgebung und Rechtsprechung. Änderungen der Rechtsprechung können Auswirkungen haben, die vom Unternehmen nicht zu vertreten sind. Die hier gemachten Steuerhinweise werden nach bestem Wissen – jedoch unverbindlich gegeben.

Die Präsentation oder Teile von ihr dürfen ohne vorherige Erlaubnis durch die Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG weder reproduziert noch veröffentlicht werden.