

Vererben und Verschenken

Die Familien-Option von WeitBlick

Gerade für wohlhabende Kundinnen und Kunden kann es sich lohnen, frühzeitig über die Weitergabe von Vermögen nachzudenken. Mit der Familien-Option von WeitBlick können sie Ehepartner, Kinder oder andere nahestehende Person in ihren Vertrag mit einbinden. So können sie sich zahlreiche Vorteile sichern und behalten dennoch im Hier und Jetzt die Kontrolle über ihr Vermögen.

So können Kunden profitieren

Einfache Zuwendung außerhalb des Erbrechts

Die Kundin bzw. der Kunde kann einem nahestehenden Menschen eine Zuwendung in Form eines Anteils an einer Lebensversicherung zukommen lassen.

Kontrolle zu Lebzeiten außerhalb des Erbrechts

Ein WeitBlick Vertrag lässt sich so ausgestalten, dass zum Beispiel Teilauszahlungen oder Kündigungen nur mit Zustimmung beider Versicherungsnehmer möglich sind.

Reduzierung möglicher Pflichtteilsansprüche

Sofern Pflichtteilsansprüche der Erben bestehen, können diese bei rechtzeitigen Schenkungen reduziert werden.

Erbschaft- und Schenkungsteuer sparen

Mit WeitBlick können vermögende Kundinnen und Kunden ihr Vermögen innerhalb oder zwischen den Generationen bequem übertragen. Schenkungsteuerrechtliche Freibeträge können alle 10 Jahre neu genutzt werden.

Steuerrechtliche Vorteile einer Kapitallebensversicherung

Während der Laufzeit fällt keine Abgeltungssteuer an. Außerdem sind nach einer Mindestlaufzeit von 12 Jahren und einem Mindestalter von 62 Jahren des jeweiligen Steuerpflichtigen bei einer Auszahlung die Hälfte der Erträge steuerfrei. Bei einer Todesfallleistung fällt keine Einkommensteuer an.

Attraktive Renditen

Die fondsgebundene Lebensversicherung WeitBlick erschließt durch den gewählten, zum Risikoprofil passenden "Investmentmotor" attraktive Renditechancen.

Sie wünschen weitere Informationen?

Unsere Sales Consultants können Sie kompetent unterstützen. Viele sind zertifizierte Ruhestandsplaner.

Haftungsausschluss:

Dieses Dokument stellt keine rechtliche oder steuerrechtliche Beratung dar, sondern ist nur eine allgemeine Darstellung!

Gender-Hinweis:

Wir möchten Menschen jeden Geschlechts gleichermaßen ansprechen und wählen daher neutrale Schreibweisen, wo es uns möglich ist. Jedoch bitten wir um Verständnis, dass wir teilweise dem Lesefluss zuliebe nur die binäre oder auch nur die männliche Schreibweise verwenden.

www.standardlife.de

Standard Life Versicherung, Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC, Lyoner Straße 9, 60528 Frankfurt am Main, Telefon: 0800 2214747 (kostenfrei) kundenservice@standardlife.de

© 2023 Standard Life. Alle Rechte vorbehalten.