

## Herzlich Willkommen

steuerlich vorteilhafte  
Gestaltungsmöglichkeiten  
bei der Vermögensübertragung

Kölner Vorsorgetag

Köln, 09. März 2015

Peter Stracke



## steuerlich vorteilhafte Gestaltungsmöglichkeiten bei der Vermögensübertragung



Begrüßen Sie zum Thema  
**Steuerlich vorteilhafte Gestaltungsmöglichkeiten**  
unseren Spezialisten für  
anlageorientierte Vorsorgeprodukte

**Herrn Peter Stracke**  
R+V Lebensversicherung AG  
Universitätsstraße 91  
50931 Köln

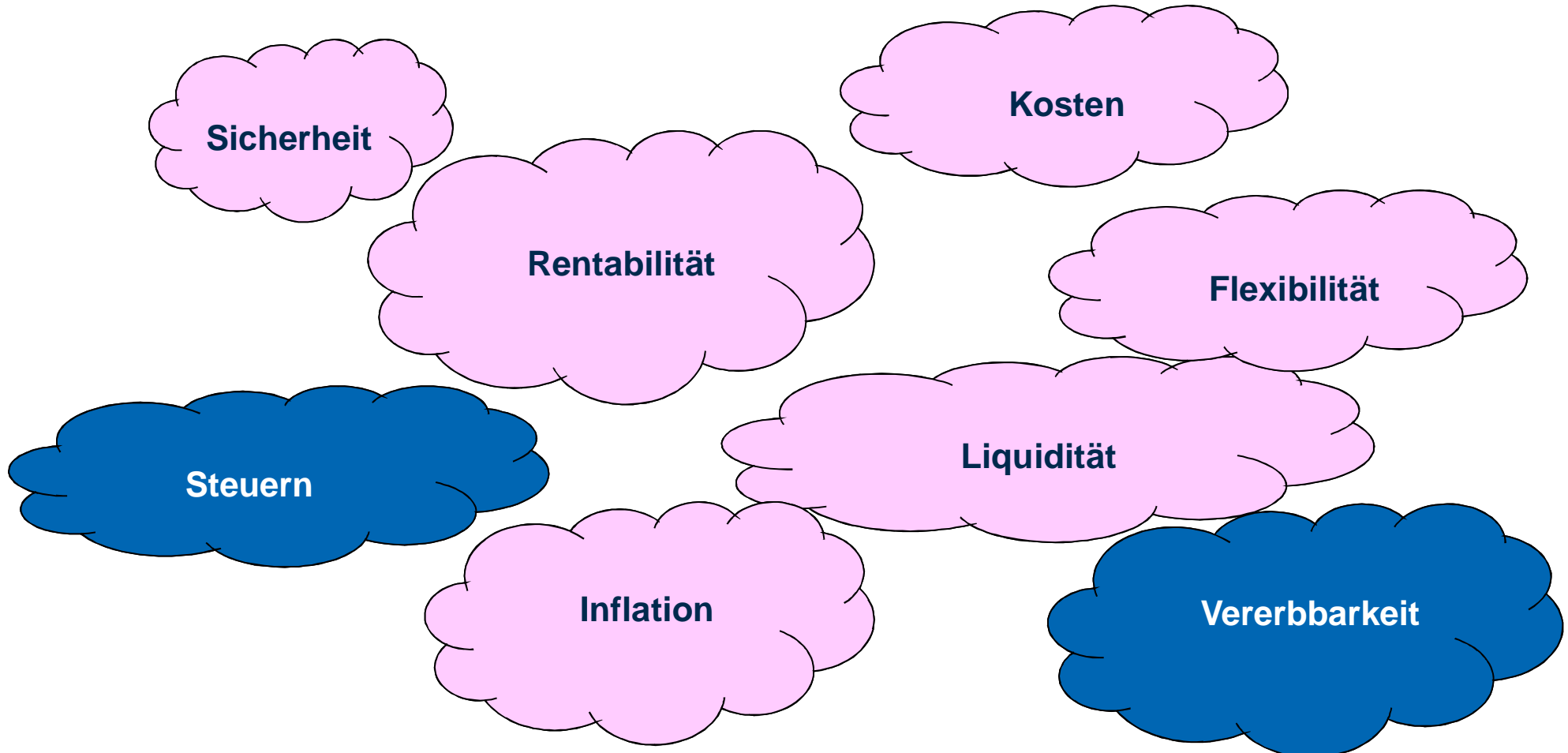


***„Schenken und Vererben“***

***sowie***

***„steuerlich vorteilhafte Gestaltungsmöglichkeiten***

***bei der Vermögensübertragung“!***



## Die eierlegende Wollmilchsau



**Abgeltungsteuer**

**Vermögensübertragung**

**Versicherungslösung**

Abgeltungsteuer

Vermögensübertragung

Versicherungslösung



## Kernpunkt der steuerlichen Änderungen

### Zeitpunkt

- Einführung zum 01.09.2009

### Steuersatz

- 25% zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer = ca. 28%

### Besteuerung von

- Zinsen, Dividenden, Wertpapierveräußerungsgewinnen und anderes

***Wir sind uns bestimmt einig:***

***Niemand braucht eine weitere Versicherung(?)***

***Wir nutzen die Versicherung trotzdem,  
weil Sie Ihnen die Möglichkeit bietet, Ihr Vermögen  
langfristig vor der vermögensvernichtenden  
Wirkung einer jährlich wiederkehrenden  
Abgeltungssteuer zu schützen!***

# Zukunft der Lebensversicherung

Pressestimmen

Heute: 2014

## Teuer und meist mager verzinst

04.02.2014

Süddeutsche Zeitung

## Die Massen-Enteignung hat begonnen

06.06.2014

Handelsblatt

## Lebensversicherer schalten in den Krisen-modus

14.03.2014

Frankfurter Allgemeine  
ZEITUNG FÜR DEUTSCHLAND

Vor zehn Jahren: 2004

## Die Konkurrenz rennt davon

02.09.2004

DIE ZEIT

## Lebensversicherung: Lohnt sich das?

18.10.2004

FOCUS

## Rendite fällt weiter

17.11.2004

manager  
magazin



## R+V Lebensversicherung – ein finanzstarker Partner

- ▶▶ Zweitgrößter Lebensversicherer in Deutschland
  - ▶▶ Rund 5 Mrd. EUR Beitragseinnahme
  - ▶▶ Rund 40 Mrd. EUR Kapitalanlagevolumen (insgesamt über 70 Mrd. EUR im R+V Konzern)
  - ▶▶ Gut diversifiziertes, bonitätsstarkes Kapitalanlageportfolio
- ▶▶ Regelmäßig Bestnoten für die R+V Lebensversicherung AG



Präsentiert von:  
Senioren Servicedienste Köln e.V.



**R+V** Genossenschaftliche  
Finanzgruppe  
Volks- und Raiffeisenbanken

**Kölner Bank eG**  
Ihre Volksbank in Köln.



**Pax-Bank**  
seit 1917 Bank für Kirche und Caritas

## Versicherungslösungen – Top-flexibel R+V Versicherungen

neu optional mit  
Indexpartizipation  
und Kapitalerhalt

### Sicherheit

Lebens-/Rentenversicherung mit  
Garantiezins **oder neu**  
**R+V PrivatRente IndexInvest**

### Liquidität

Sie können jeder Zeit über Ihr  
Vermögen verfügen

### Steuerlich vorteilhaft

**ohne Abgeltungssteuer**  
**ohne Sparerpauschbetrag**

### Rentabilität

Anlage in eine **Fondsgebundene**  
Rentenversicherung (**FRV**)

### Flexibilität

Wechsel der Anlagestrategie bei der  
**FRV und IndexInvest möglich**

Versicherungen bieten bei der Vermögensübertragung einzigartige Lösungen:

**ABGESCHIRMT: LEBENSVERSICHERUNGEN BIETEN SCHUTZ VOR DER ABGELTUNGSTEUER**

Gut abgeschirmt:

Wir bieten Schutz vor der Abgeltungsteuer



## Agenda

**Abgeltungsteuer**

**Vermögensübertragung**

**Versicherungslösung**

## Die Übertragung von Vermögen frühzeitig planen und vorausschauend gestalten





# Vermögensübertragung liquider Mittel

## Ihre Ausgangslage!?

- Sie haben Ersparnisse!?
- Ihre monatliche Liquidität ist ausreichend!?
- Die Nachlassregelung bezogen auf Immobilien ist geklärt!?

Die Nachlassregelung Ihrer liquiden Mittel ist ungeklärt!?

Liquidität als:

- Garant für finanzielle Unabhängigkeit im Allgemeinen
- Reserve für mögliche Pflegekosten im Besonderen

Ihr Wunsch:

Unverbrauchtes Kapital bei Ableben zielgenau übertragen!?

## Vermögensübertragung in Deutschland – einige Zahlen

- Bis zum Jahr 2021 werden private Vermögenswerte in Höhe von rund 2,6 Billionen EUR übertragen.
- Der Fiskus rechnet mit Einnahmen aus Erbschaft- und Schenkungsteuer in Höhe von ca. 4 Milliarden EUR pro Jahr.
- Mehr als 75 % aller Deutschen haben weder Testament noch Erbvertrag.
- Über 80 % möchten dagegen für Ihren Erbfall juristisch und wirtschaftlich klar geregelte Verhältnisse hinterlassen.

## Vermögensübertragung – so früh wie möglich planen ...

... dadurch  
vermeiden Sie:

- Familienstreit
- Erbschaftssteuer
- Vermögensverlust

**Das Einschalten eines Anwalts, Notars sowie eines Steuerberaters sichert die Umsetzung Ihrer Vorstellungen zur Vermögensübertragung!!!**

Nicht nur bei großen Vermögen verdient der Staat

In diesem Beispiel vererbt der Onkel seinem Patenkind (Neffe) 100.000 €

<b>Vermögen</b>	<b>100.000 €</b>
Freibetrag (z.B. Neffe)	20.000 €
Zu versteuern	80.000 €
Steuersatz (Erbchaft)	20%
<b>Erbchaftsteuer</b> (Steuerklasse II)	<b>abzüglich 16.000 €</b>
<b>➤ verbleiben nach Erbschaftsteuer</b>	<b>84.000 €</b>

Versicherungen bieten bei der Vermögensübertragung einzigartige Vorteile:

## Warum ist das so?

- **Abgeltungssteuerfreier Wertzuwachs während der Aufschubzeit\***

\* bei vorzeitiger Verfügung Abgeltungsteuer fällig

- **Im Falle des Todes sind sämtliche Leistungen abgeltungssteuerfrei**

- **Schenkung- und erbschaftsteuerfrei im Rahmen der Freibeträge**

- **Auch ohne Testament lassen sich Gelder gezielt übertragen**

- **Trotz Schenkung ist nur gemeinschaftliche Verfügung möglich**

nur mit  
Versicherung  
möglich

nur mit  
Versicherung  
möglich

nur mit  
Versicherung  
möglich

nur mit  
Versicherung  
möglich

Stellen Sie sich folgendes vor:

- Sie könnten heute einen Geldbetrag clever und abgeltungssteuerfrei anlegen,
  - Sie könnten etwas oder viel davon an einen lieben Menschen verschenken,
  - Sie könnten dabei Schenkungsfreibeträge nutzen und in 10 Jahren noch mehr schenken,
  - Sie müssten sich keine Sorgen machen, ob aus Ihrem Geld sofort ein Sportwagen wird,
- ↪ denn wenn etwas mit dem Geld geschehen soll, gilt:  
**Sie entscheiden trotz Schenkung immer mit.**

Das geht nicht? **Doch!!!**

Versicherungen bieten bei der Vermögensübertragung einzigartige Vorteile:

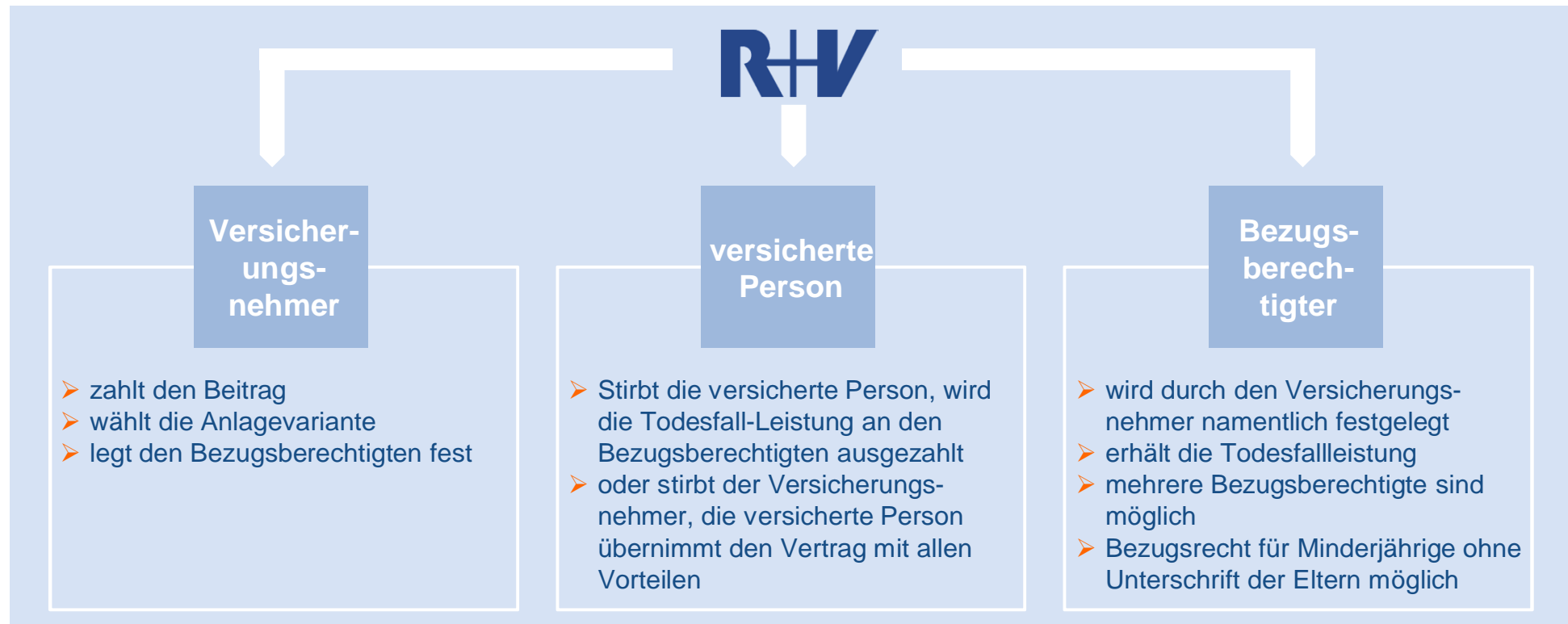
Durch eine gezielte Auswahl von:

- **Versicherungsnehmer**
- **versicherte Person**
- **bezugsberechtigter Person im Todesfall**

**Einkommensteuer vermeiden**

**Erbschaftsteuer optimieren**

## Vertragsbeteiligte:



Über das Bezugsrecht lassen sich auch ohne Testament Gelder zielgenau und einfach übertragen.



## Gestaltungsmöglichkeiten für den Versicherungsnehmer

### Der Versicherungsnehmer ist der Entscheider und kann jederzeit ...

#### Kapital entnehmen



Die Kontrolle über das Vermögen liegt immer beim Versicherungsnehmer.

Sie können daher jederzeit Geld für den eigenen Bedarf entnehmen oder den Vertrag auflösen.

#### Bezugsrecht ändern



Das Bezugsrecht kann jederzeit neu festgelegt werden.

Niemand weiß, was kommt. Sie bleiben daher auch in Zukunft frei in Ihren Entscheidungen.

#### Vertrag ganz verschenken



Bereits zu Lebzeiten können Sie den Vertrag vollständig übertragen.

So nutzen Sie bei der Vermögensübertragung Freibeträge optimal aus.

#### Vertrag teilweise verschenken



Sie entscheiden künftig gemeinsam über Entnahmen, ggf. Fondswechsel und Bezugsrecht.

Bei anteiliger Übertragung bestimmen Sie weiterhin über den Vertrag mit.

Stand Steuerrecht: 01.07.2011



Weil **Sie** entscheiden, wer  
die **Sahnestücke** bekommt

Mit R+V-Versicherungen  
Vermögen anlegen und die  
Übertragung aktiv und  
vorausschauend gestalten

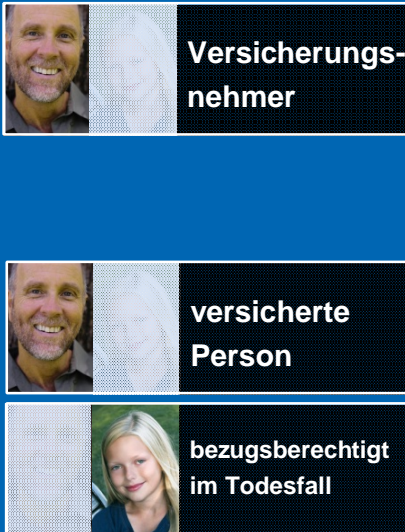
Angenommen Sie haben 100.000 € für eine Person als Erbschaft eingeplant!  
Großvater zahlt in einen Versicherungsvertrag einmalig 100.000 € ein.

Großvater ist VN und VP. Enkeltochter ist Bezugsberechtigte im Todesfall.

**Keine Unterschrift der Enkeltochter oder der Erziehungsberechtigten notwendig!**

Für die Kapitalerträge ist bei anderen Anlageformen jedes Jahr Abgeltungsteuer zu zahlen!

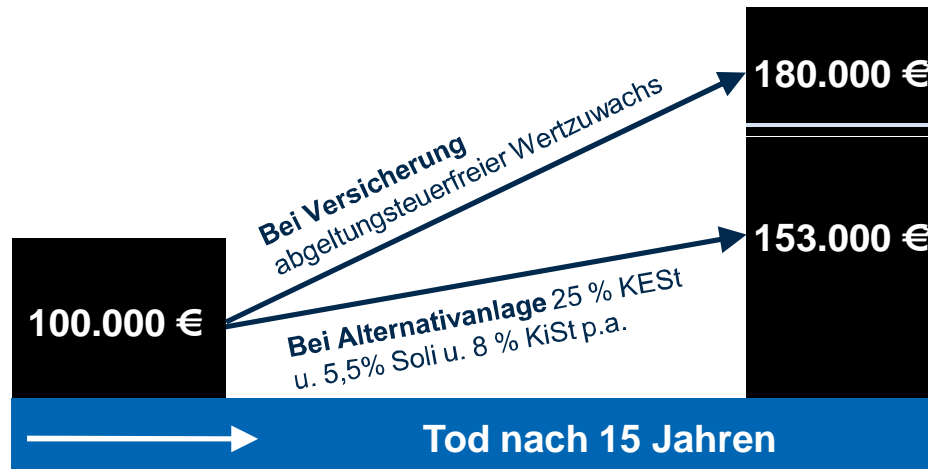
**Vertrag**



**Versicherungsnehmer**

**versicherte Person**

**bezugsberechtig im Todesfall**



Versicherungsleistungen bei Todesfall der versicherten Person:

- **abgeltungsteuerfrei**
- **einkommensteuerfrei**
- **erbschaftsteuerpflichtig (Freibeträge beachten)**

**Der Großvater hat alleinige Verfügungsgewalt über den Vertrag!**

(Teil) Entnahmen + Zuzahlungen sind jeder Zeit möglich!

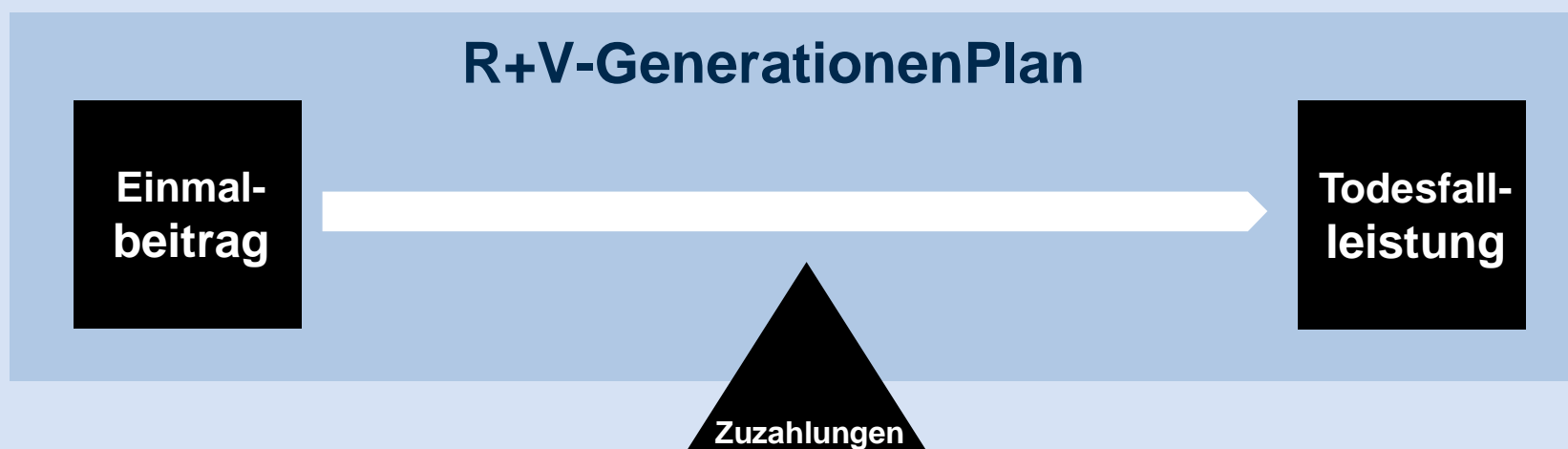
\* Das Beispiel nimmt eine Wertentwicklung von 4 % n.a. an und berücksichtigt keine Vertragskosten.

**Abgeltungsteuer**

**Vermögensübertragung**

**Versicherungslösung**

Der R+V-GenerationenPlan ist eine lebenslange Risikoversicherung zur Vermögensanlage und zur aktiven Gestaltung der Vermögensübertragung gegen Einmalbeitrag.



- ▶ Lebenslange Risikoversicherung
- ▶ Ohne Gesundheitsprüfung
- ▶ Eintrittsalter bis 80 Jahre für die versicherte Person

## Der Verlauf der Todesfall-Leistung

Bei Tod der versicherten Person wird die vereinbarte Todesfall-Leistung an die vom Kunden benannten Bezugsberechtigten gezahlt.

Leistungen je nach Zeitpunkt des Todesfalls:

- ▶ 1. und 2. Jahr: Deckungskapital
- ▶ 3. Jahr: 110% des Deckungskapitals
- ▶ ab 4. Jahr: von 110% gleichmäßig fallend auf 101% des Deckungskapitals, bis die durchschnittliche Lebenserwartung erreicht ist



Schematische Darstellung

Die Todesfallleistung kann in den Anfangsjahren unter dem Beitrag liegen.

## Überschussverwendungsart: **Bonus**

Die jährlichen Überschussanteile erhöhen die Todesfall-Leistung und die Leistung bei Kündigung (Bonus).

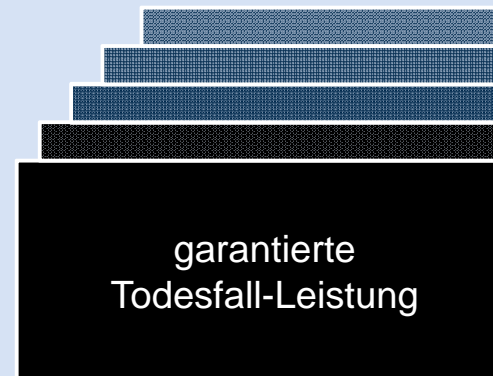
### Leistung bei Kündigung

jährliche Bonussummen



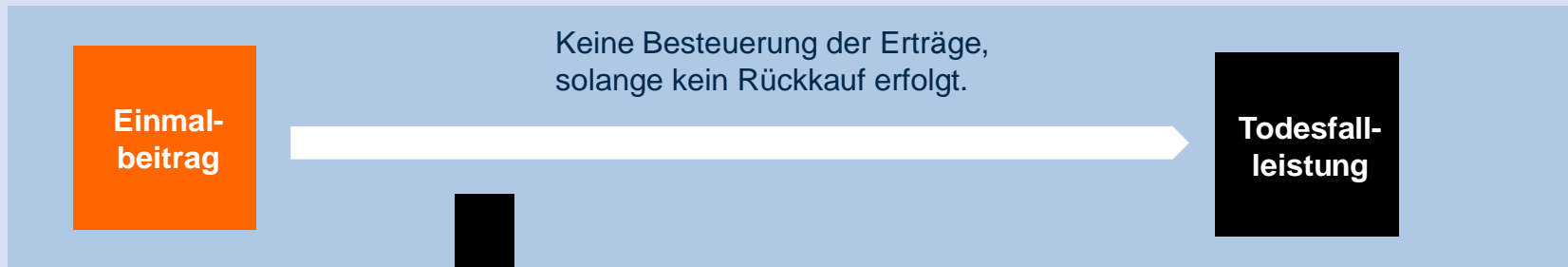
### Leistung bei Tod

jährliche Bonussummen



## Steuerliche Betrachtung

**Beim R+V-GenerationsPlan sind die Erträge erst steuerpflichtig, wenn sie verwendet werden.**



Bei Übertragung zu Lebzeiten unterliegt das übertragene Vermögen der Schenkungsteuerpflicht, wenn die Freibeträge überschritten sind.

**Die Todesfall-Leistung ✓  
ist einkommensteuerfrei.**

Falls die Freibeträge überschritten sind, fällt Erbschaftsteuer an.

Stand Steuerrecht: 01.01.2014





## IHR PLUS AN *ZUKUNFT SCHENKEN*

- ▶ **Mit dem R+V-GenerationsPlan Vermögen anlegen und die Übertragung aktiv und vorausschauend gestalten.**

Präsentiert von:  
Senioren Servicedienste Köln e.V.



**R+V** Genossenschaftliche  
Finanzgruppe  
Volks- und Raiffeisenbanken

**Kölner Bank eG**  
Ihre Volksbank in Köln.



**Pax-Bank**  
seit 1917 Bank für Kirche und Caritas

**Sie haben Vermögen aufgebaut und denken darüber nach, wie sie es der nächsten Generation zugute kommen lassen. Stellen Sie sich vor, Sie sich folgende Wünsche erfüllen...**

- ... Bereits heute kann man die Vermögensübertragung unkompliziert und vorausschauend gestalten.
- ... Begünstigte sind frei wählbar und können jederzeit neu und bequem festgelegt werden.
- ... Auch ohne Testament lassen sich Gelder gezielt an Dritte übertragen.
- ... Zu Lebzeiten kann der Vertrag ganz oder teilweise verschenkt werden.
- ... Die Kapitalanlage ist flexibel wählbar – von sicherheits- bis chancenorientiert.
- ... Während der Vertragslaufzeit fällt keine Abgeltungsteuer an.
- ... Die Auszahlungen im Todesfall sind einkommensteuerfrei.
- ... Bei Abschluss werden keine Gesundheitsfragen gestellt.
- ... Zuzahlungen und Entnahmen sind jederzeit möglich.

Versicherungslösungen bieten für die Vermögensübertragung viele Vorteile!

**Steuerbegünstigte R+V-Lösungen  
richten sich ganz nach Ihren Wünschen!**

**Anlageorientierte Lösungen**

Wahl aus einer Vielzahl von Fonds  
und Anlagestrategien

**Sicherheitsorientierte Lösungen**

mit garantierter Verzinsung  
oder neu optional mit Indexpartizipation

**Sie bleiben trotzdem flexibel!  
Entnahmen, Zuzahlungen**

Das Einschalten eines Anwalts, Notars sowie eines Steuerberaters sichert die Umsetzung Ihrer Vorstellungen zur Vermögensübertragung!!!



Wir bieten Ihnen die  
passenden Lösungen!