

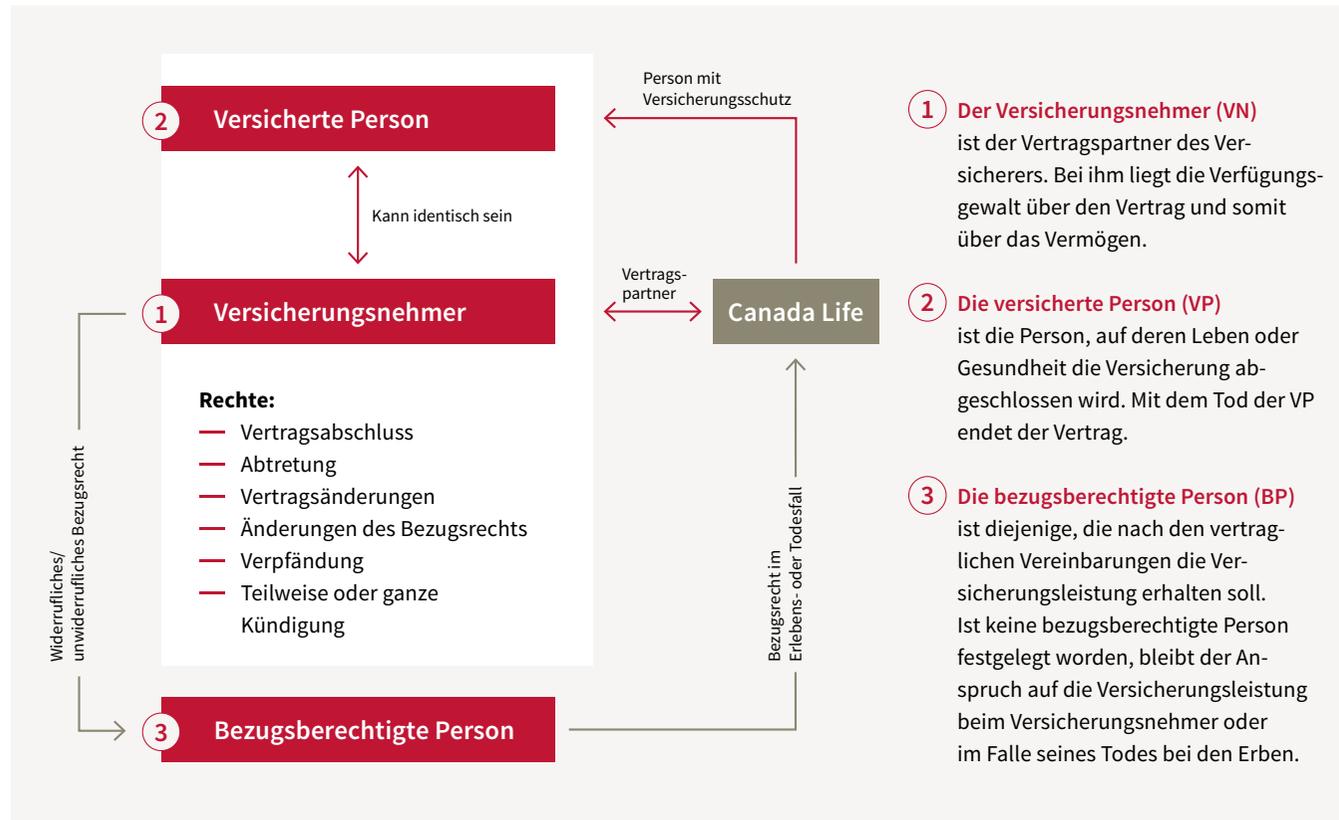
# Vererben und verschenken

mit Canada Life

## Vererben und verschenken und trotzdem die Kontrolle über die Finanzen behalten?

Viele scheuen den Schritt, Ihren Besitz schon zu Lebzeiten zu übertragen. Ein Grund dafür könnte die Sorge sein, dass das Vermögen unkontrolliert verwendet wird. Mit den Rentenversicherungen von Canada Life bieten Sie Ihrem Kunden eine Lösung, sein Kapital steuerwirksam zu übertragen und dennoch die Kontrolle über sein Vermögen zu behalten. Dadurch können steuerliche Freibeträge mehrfach genutzt und geplant werden.

Bei einer Rentenversicherung kann man den Vertrag durch verschiedene Beteiligte, wie Versicherungsnehmer, versicherte Person und Bezugsberechtigte, mit unterschiedlichen Konstellationen frei gestalten. So kann die Versorgung der Familie sichergestellt und dabei der Einfluss auf das Vermögen behalten werden.



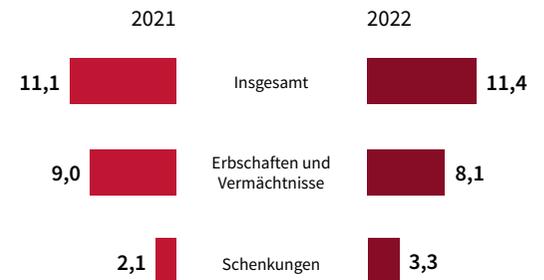
## → Vermögensübertragung in Deutschland

### Wert des geerbten und geschenkten Vermögens\*

in Deutschland in Mrd. Euro



Erbschaft- und Schenkungsteuer in Mrd. Euro



\* vor Abzug von Steuerbefreiungen, rundungsbedingte Differenzen

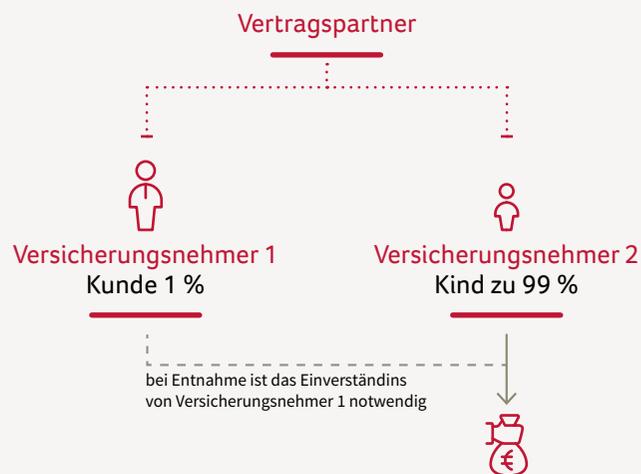
## → Kluge Vertragskonstellation dank Duo Option

### Beispiel:

Der Kunde möchte sein Vermögen (oder einen Teil seines Vermögens) an sein Kind verschenken. Ihm ist aber wichtig, dass er weiterhin über das Kapital verfügen kann und die **Kontrolle darüber behält**.

Alle 10 Jahre kann ein **Freibetrag von 400.000 €** an das eigene Kind übertragen werden.

Für die Vertragskonstellation bietet es sich an, zwei Versicherungsnehmer einzusetzen. Nur beide Versicherungsnehmer können dann gemeinsam über das Kapital verfügen.

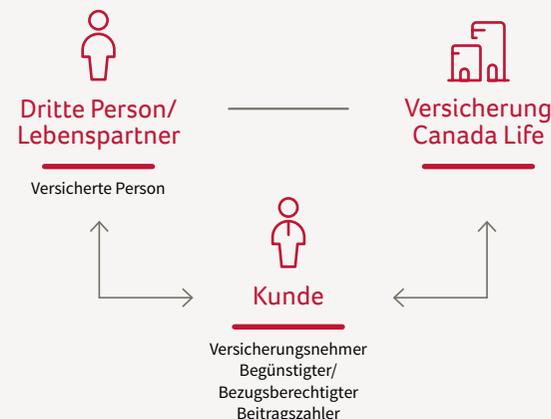


## → Vermögensübertragung in Deutschland

Um so viel Vermögen wie möglich an die Erben zu übertragen, ist es sinnvoll, ein paar Steuertipps zu berücksichtigen. So landet weniger beim Staat und mehr bei der Person, der das Geld zu Gute kommen soll.

Keine Erbschaftsteuer fällt bei einer Lebensversicherung an, wenn der Versicherungsnehmer gleichzeitig die bezugsberechtigte Person und der Beitragszahler ist, ein Dritter aber die versicherte Person.

Eine solche Variante bietet sich beispielsweise zur Absicherung von Ehepartnern, aber auch nicht-ehelichen Lebensgefährten an.



Die zusätzlichen Formulare zur Vereinbarung einer Duo-Option finden Sie auf unserer Website im Materialcenter.

### Canada Life Assurance Europe plc

Niederlassung für Deutschland, Hohenzollernring 72, 50672 Köln, HRB 34058, AG Köln  
 Telefon: 06102-306-1900, Telefax: 06102-306-1901,  
 maklerservice@canadalife.de, www.canadalife.de

Canada Life Assurance Europe plc unterliegt der allgemeinen Aufsicht der Central Bank of Ireland und der Rechtsaufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

## → Fondsgebundenen Rentenversicherungen je nach Wunsch mit oder ohne Garantie.

Für eine steuersenkende Verschenkung oder Vererbung von Kapital bietet Canada Life zwei Lösungen:

### Flexibler Kapitalplan

**Einmal investieren:** Ihr Kunde legt Wert auf hohe Renditechancen und möchte das Maximum aus dem Kapital herausholen? Mit dem Flexiblen Kapitalplan erhält er eine der kostengünstigsten und flexibelsten Lösungen am Markt.

Der Flexible Kapitalplan passt sich dem Leben an. Mit der Entnahmemöglichkeit hat Ihr Kunde jederzeit Zugriff auf das Kapital.

### GENERATION private plus

**Vielfalt für die Absicherung:** Mit den Investmentbausteinen von Canada Life hält sich Ihr Kunde alle Möglichkeiten offen. Er entscheidet, wie er sein Geld anlegen möchte.

Unser intelligenter UWP-Fonds mit Garantie kombiniert Renditechancen mit Sicherheit.