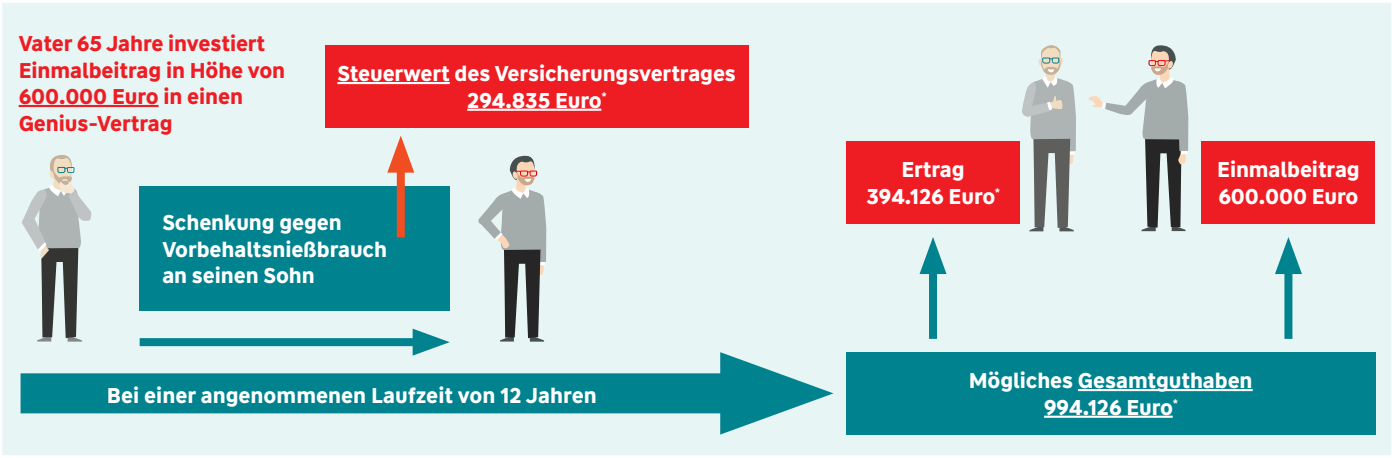
Ihre Vermögensübertragung. Steueroptimiert. Clever.

Fondsgebundene Rentenversicherung Genius gegen Vorbehaltsnießbrauch.

Steueroptimierte Übertragung durch Vereinbarung eines Vorbehaltsnießbrauches.

- Nennenswerte Kürzung der steuerlichen Bemessungsgrundlage.
- Der Schenker bestimmt die Laufzeit des Vertrages (ab 5 Jahren) und profitiert von der Vertragsentwicklung zum Laufzeitende.
- Ein privatschriftlicher Vertrag verhindert den ungewollten Zugriff durch den Beschenkten.

Beispiel einer Übertragung der fondsgebundenen Rentenversicherung gegen Vorbehaltsnießbrauch.*



Der Beschenkte wird neuer Versicherungsnehmer, der Schenker behält sich den Nießbrauch am Ertrag vor.

- Der Vorbehaltsnießbrauch ist nach Ablauf des Versicherungsvertrages mit der Erfüllung der Nießbrauchsverpflichtung beendet.
- Verstirbt der Schenker vor dem Vertragsablauf endet die Nießbrauchverpflichtung.
- Keine Schenkung- oder Erbschaftsteuer am Ende der Laufzeit, da die steuerliche Schenkung bereits mit dem Versicherungsnehmerwechsel erfolgt ist.
- **Erfolgt während der Laufzeit eine Todesfallauszahlung, wird die Versicherungsleistung einkommensteuerfrei ausgezahlt.**

Ablauf der Vermögensübertragung durch Vorbehaltsnießbrauch

Vertragsabschluss
- Beitragsgarantie 0-100 %
- Ab 5 Jahre Laufzeit

Schenkungsvertrag
- Privatschriftlicher Vertrag
- Auf Wunsch durch unseren Kooperations-partner

Vermögensübertragung
- Versicherungsnehmer-wechsel
- Versicherer informiert Finanzamt über Vertrags-übergang

Finanzamt
- Bewertung der Schenkung über Schenkungssteuer-erklärung
- Auf Wunsch Erstellung der Schenkungsteuer-erklärung durch unseren Kooperationspartner

GEPRÜFT VOM INSTITUT für Vorsorge und Finanzplanung
www.ivfp.de
Rating: 09/2023

Württembergische Vertriebspartner GmbH

Übertragung von fondsgebundenen Rentenversicherungen gegen Nießbrauch

Freibeträge optimieren
mit Vermögensübertragung von fondsgebundenen Rentenversicherungen

- **Freibetrag optimieren**
- **Steuervorteil ab Beginn**
- **Zeitpunkt festlegen**
- **10 Jahres-Zeitraum nutzen**

*Tarif ARHE der Württembergische Lebensversicherung AG, Beitragsgarantie 80%, Versicherungsbeginn 01.03.2026. Die dargestellten Werte enthalten unverbindliche Überschüsse und basieren auf der Annahme gleichbleibender Wertsteigerungen der Fondsanteile vor dem Abzug von Kosten in Höhe von 6 % jährlich. Für die freie Fondsanlage wurde vereinfachend der MSCI World ESG gewählt. Die tatsächliche Wertentwicklung kann abweichen und nicht garantiert werden. Steuerliche Informationen beruhen auf derzeit geltenden Steuervorschriften; künftige Änderungen sind möglich.
Die Werte sind nur als Beispiel anzusehen und dienen ausschließlich Illustrationszwecken.

WVVP_VMP010 [5] 02/2026