Karlsruher

Ihre Vermögensübertragung.
Sicher und steueroptimiert gestalten.

Sofortbeginnende Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag.

Versicherungsnehmer gleich versicherte Person

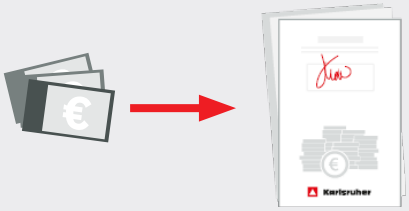
Sofortbeginnende Rentenversicherungen können steueroptimiert übertragen werden. Die Renten werden lebenslang gezahlt und die Leistung im Todesfall ist einkommensteuerfrei.

- Durch die günstige Bewertung von lebenslangen Rentenzahlungen werden die Freibeträge zur Erbschaft-/Schenkungsteuer geschont.
- Die Rente wird lediglich in Höhe des Ertragsanteils der versicherten Person der Steuer unterworfen. Der günstige Ertragsanteil wird bei einer Schenkung mit übertragen.

Versicherungslösung zur Reduzierung der Erbschafts-/Schenkungsteuer.
Ablauf der Vermögensübertragung durch eine sofortbeginnende Rentenversicherung

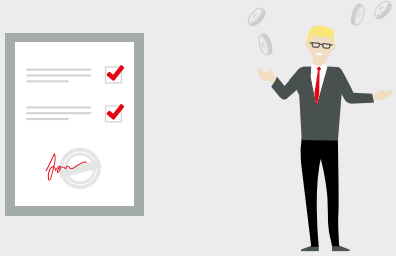
Klaus Meier möchte an seinen Neffen Stefan Müller 100.000 Euro übertragen. Um Schenkungsteuer zu sparen, entscheidet er sich für den Abschluss einer sofortbeginnenden Rentenversicherung.

Klaus Meier wird Versicherungsnehmer und versicherte Person. Er erhält die monatliche Rentenzahlung in Höhe von 431,29 Euro. Hier ist nur der Ertragsanteil der Steuer zu unterwerfen, somit ist 89 % der Rente steuerfrei.



Klaus Meier schenkt seinem Neffen den Versicherungsvertrag. Stefan Müller wird neuer Versicherungsnehmer und Empfänger der monatlichen Rentenzahlung. Auch für Stefan Müller ist 89 % der Rente steuerfrei, da der Ertragsanteil mit übertragen wird.

Übertragung der Versicherungsnehmereigenschaft und Übermittlung des Versicherungsnehmerwechsel an das zuständige Finanzamt durch die Versicherungsgesellschaft.*



**Als Steuerwert bei der Übertragung der Versicherungsnehmereigenschaft wird der vorteilhafte Rentenwert nach §14 Bewertungsgesetz angesetzt.
Damit beträgt der Steuerwert der Schenkung 42.859 Euro und Klaus Meier spart seinem Neffen über 10.000 Euro an Erbschaftsteuer.**

Bestätigung der Übertragung der Versicherungsnehmereigenschaft. Neuer Versicherungsnehmer wird Empfänger der Rentenzahlung.

**Stefan Müller erhält die Rentenzahlung solange sein Onkel Klaus Meier lebt.
Im Todesfall des Onkels, erhält sein Neffe als neuer Versicherungsnehmer die vereinbarte Beitragsrückgewähr einkommensteuer- und erbschaftsteuerfrei ausgezahlt.**

Vermögen erhalten und für die Zukunft sichern.

*Die Möglichkeit der Kapitalentnahme kann zu einer abweichenden steuerlichen Bewertung führen. Bei der Übertragung der Versicherungsnehmereigenschaft wird empfohlen, die Möglichkeit der Kapitalentnahme auszuschließen.
Tarif SR Beginn 01.03.2026/ garantierte Rente 336,88 Euro und monatliche Gesamtrente 431,29 Euro.

WVVP_VMP011 [3] 02/2026