Standard Life

## Ihr Erfolgsrezept:

# Vererben und Verschenken mit WeitBlick

### Ein paar Tipps zum Umgang mit Erbschafts- und Schenkungssteuer

Es kann für Ihre Kundinnen und Kunden von Vorteil sein, frühzeitig über die Übertragung von Vermögen auf Kinder und Enkel nachzudenken. Denn Faktoren wie z. B. Immobilienbesitz können dafür sorgen, dass die üppigen Freibeträge überschritten werden. Starten Sie deshalb mit Ihren Kundinnen und Kunden rechtzeitig die Übertragung – und sichern Sie ihnen so attraktive Vorteile.

### WeitBlick bietet zum Beispiel folgende Möglichkeiten:

- Es können zwei Versicherungsnehmer (und bei Bedarf auch zwei versicherte Personen) in den Vertrag aufgenommen werden.
- Eltern- beziehungsweise Großelternteil bleibt mit 1 Prozent im Vertrag, Kind beziehungsweise Enkel erhält 99 Prozent.
- **Der Clou:** Mit 1 Prozent behält die oder der Schenkende die volle Kontrolle über das angelegte Vermögen.
- Damit die oder der Beschenkte den Freibetrag gegebenenfalls mehrfach nutzen kann, wählen Sie als Endalter 100.
- Im Todesfall ist dann das Kind- beziehungsweise Enkelkind voll bezugsberechtigt. Der Kapitalertrag unterliegt nicht der Einkommenssteuer.

## So machen Sie das Potenzial nutzbar:

- Gehen Sie unsere rechtlich geprüften Checklisten durch und überlegen Sie, welche Konstellation in Ihrem Kundenkreis eine Rolle spielt.
- Nutzen Sie für die Ansprache Ihrer Kundinnen und Kunden das Anschreiben „Vererben und Verschenken mit WeitBlick“.
- Stellen Sie WeitBlick vor, insbesondere die Möglichkeit, Steuern zu sparen und die Vermögensübertragung ohne Testament zu lösen. Informationen zu WeitBlick finden Sie unter **standardlife.de/vertriebspartner-weitblick**. Der Flyer „Vererben, verschenken, Vermögen bewahren mit WeitBlick “ unterstützt Sie perfekt dabei.
- Nutzen Sie die Möglichkeit in unserem Extranet, die verschiedenen Phasen des Ruhestands zu simulieren und einen detaillierten Auszahlungsplan aufzustellen. Wählen Sie dazu einfach in Ihrem WeitBlick Angebot im Menü rechts die Funktion „Simulation flexibler Zahlungen“. Das Extranet finden Sie unter **bs.standardlife.de**
- Und vergessen Sie nicht: Kapital ist meist in WeitBlick besser aufgehoben als auf dem Tagesgeldkonto oder im Fondsdepot.

## Starten Sie jetzt durch. Sie haben das Potenzial – gehen Sie es an!

Sollten Sie Fragen haben oder Unterstützung benötigen, sprechen Sie uns an. Wir sind für Sie und Ihre Kundschaft da.

Alle Unterlagen zu diesem und weiteren Erfolgsrezepten finden Sie unter **standardlife.de/erfolgsrezepte**

ERES/D/1004/IV/10/26

Stand: Oktober 2026

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.

**standardlife.de**
Standard Life Versicherung, Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC
Lyoner Straße 9, 60528 Frankfurt am Main, Telefon: 0800 2214747 (kostenfrei), Fax: 069 66572110
kundenservice@standardlife.de

© 2026 Standard Life. Alle Rechte vorbehalten.