

## Erben und Schenken

### Die Familien-Option von WeitBlick

Gerade für wohlhabende Kunden kann es sich lohnen, frühzeitig über die Weitergabe von Vermögen nachzudenken. Mit der Familien-Option von WeitBlick können sie Ehepartner, Kinder oder andere nahestehende Person in ihren Vertrag mit einbinden. So können sie sich zahlreiche Vorteile sichern und behalten dennoch im Hier und Jetzt die Kontrolle über Ihr Vermögen.

#### So können Kunden profitieren

- **Einfache Zuwendung außerhalb des Erbrechts**  
Der Kunde kann einem nahestehenden Menschen eine Zuwendung in Form eines Anteils an einer Lebensversicherung zukommen lassen.
- **Kontrolle zu Lebzeiten außerhalb des Erbrechts**  
Ein WeitBlick Vertrag lässt sich so ausgestalten, dass zum Beispiel Teilauszahlungen oder Kündigungen nur mit Zustimmung beider Versicherungsnehmer möglich sind.
- **Reduzierung möglicher Pflichtteilsansprüche**  
Sofern Pflichtteilsansprüche der Erben bestehen, können diese bei rechtzeitigen Schenkungen reduziert werden.
- **Erbschaft- und Schenkungsteuer sparen**  
Mit WeitBlick können vermögende Kunden ihr Vermögen innerhalb oder zwischen den Generationen bequem übertragen. Schenkungsteuerrechtliche Freibeträge können alle 10 Jahre neu genutzt werden.
- **Steuerrechtliche Vorteile einer Kapitallebensversicherung**  
Während der Laufzeit fällt keine Abgeltungssteuer an. Außerdem sind nach einer Mindestlaufzeit von 12 Jahren und einem Mindestalter von 62 Jahren des jeweiligen VN bei einer Auszahlung die Hälfte der Erträge steuerfrei. Bei einer Todesfallleistung fällt keine Einkommensteuer an.
- **Attraktive Renditen statt Tagesgeldkonto ohne Zinsen**  
Die fondsgebundene Lebensversicherung WeitBlick erschließt durch den gewählten, zum Risikoprofil passenden "Investmentmotor" attraktive Renditechancen.

Sie wünschen weitere Informationen? Unsere Sales Consultants sind zertifizierte Ruhestandsplaner und können Sie kompetent unterstützen.

#### Haftungsausschluss

Dieses Dokument stellt keine rechtliche oder steuerrechtliche Beratung dar, sondern ist nur eine allgemeines Darstellung!

#### Hinweis:

Aus Gründen der einfacheren Lesbarkeit verwenden wir ausschließlich die männliche Form. Durch diese Ansprache sind unabhängig davon stets Personen jeglichen Geschlechts gleichermaßen gemeint.

#### [www.standardlife.de](http://www.standardlife.de)

Standard Life Versicherung, Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC, Lyoner Straße 15, 60528 Frankfurt am Main, Telefon: 0800 2214747 (kostenfrei), Fax: 0800 5892821, kundenservice@standardlife.de

© 2020 Standard Life Aberdeen, lizenziertes Nachdruck. Alle Rechte vorbehalten.