

Vertriebsansatz – Steuerfreie Anlage mit WeitBlick

- Keine Einkommensteuer
- Keine Abgeltungsteuer
- Keine Erbschaftsteuer

Standard Life 



Steuerfreie Anlage

1. Ein Kundenwunsch, den viele Kunden haben!

Sehr viele Kunden wünschen sich eine steuerfreie Anlage.

1. Attraktive Anlage
2. + Keine Zahlung von Steuern
 - Keine Einkommensteuer
 - Keine Abgeltungsteuer
 - Keine Erbschaftsteuer

Denn es kommt den Kunden auf den Performancezuwachs nach Steuern an!



Steuerfreie Anlage

2. WeitBlick Lösung von Standard Life



Einmalbeitrag:

z.B. 50.000 Euro vom Kunden (ab 15.000 möglich)

Vertragslaufzeit:

40 Jahre (bis Endalter 100)



Steuerfreie Anlage

2. WeitBlick Lösung von Standard Life

Was ist wichtig für die Lösung!

- **WeitBlick** ist eine fondsgebundene Kapitallebensversicherung mit **Todesfallschutz**.
- Es muss **ein älterer VP** in den Vertrag einbezogen werden (z.B. Eltern, Onkel, Tanten).
- Wenn der ältere VP im Rahmen der Vertragslaufzeit stirbt, wird eine insgesamt steuerfreie Todesfalleistung an den Bezugsberechtigten auf den Todesfall ausgezahlt.
- Keine Einkommen-, keine Abgeltung- und keine Erbschaftsteuer bei Tod.



Steuerfreie Anlage

3. Warum fällt hier keine Steuer an?

Keine Einkommensteuer

- In der Ansparphase fällt keine Einkommensteuer an (auch nicht bei Fondwechsel).
- Die Todesfalleistung ist vollständig einkommensteuerfrei (Rückschluss aus § 20 Abs. 6 Nr. 1 EStG).

Keine Abgeltungsteuer

- Abgeltungsteuer fällt nicht an, solange keine Auszahlungen aus dem Vertrag beantragt werden.

Keine Erbschaftsteuer bei Tod

- Es fällt keine Erbschaftsteuer bei Tod an, weil die Todesfalleistung wirtschaftlich wieder an den VN fließt und nicht auf eine andere Person übertragen wird.

Steuerfreie Anlage

4. Steuervorteil WeitBlick gegenüber einem Depot bei einer Anlage von 50.000 Euro über 25 Jahre

1. WeitBlick nach Steuern:	160.917,- Euro
2. Direktinvestment nach Steuern:	122.725,15 Euro
3. WeitBlick Vorteil nach Steuern:	38.191,85 Euro

Berechnungsannahmen

- Konkretes Beispiel wie auf Folie 3 / Vater stirbt mit 85 Jahren (25 Jahre Anlage)
- WeitBlick Anlage 50.000 Euro / Fondsanlage MyFolio Passiv Chance C / 6 % p.a. angenommene Wertentwicklung / 4 Fondswechsel / flexibler Tarif V: z.B. AC 2 %, FC 0,5% / Alle Kosten bei WeitBlick berücksichtigt.
- Direktinvestment: 50.000 Euro / Fondsanlage mit 6% p.a. angenommene Wertentwicklung / 4 Fondswechsel / 2,5 % Ausgabeaufschlag, 1 % p.a. Fondskosten / Abgeltungssteuer: 26,375 % inklusive Soli.

Steuerfreie Anlage

6. Für wen ist das Konzept nicht geeignet?



Der Kunde benötigt das Kapital zu einem festen Zeitpunkt.

Aber: Teilauszahlung und Kündigung sind selbstverständlich möglich, allerdings könnte dann Einkommensteuer/Abgeltungsteuer je nach Einzelfall anfallen.



Der Kunde wünscht regelmäßige Rentenzahlungen.

Aber: Nach steuerfreier Auszahlung der Todesfalleistung kann anschließend eine sofortbeginnende Rente abgeschlossen werden.



Durch dieses Konzept wird kein Vermögen übertragen (Schenkungen, Erbschaften)

Aber: Wenn vom Kunden gewünscht kann das flexible WeitBlick Produktkonzept alternativ auch eine Vermögensübertragung darstellen (z. B. „2 VN Lösung“).

Haftungsausschluss

Nur zum internen Gebrauch für Vermittler von Standard Life.

Es handelt sich um eine allgemeine Betrachtung und Darstellung und keine rechtliche Beratung im Einzelfall. Die Ausführungen sind auch nicht abschließend und können sich durch neue Gesetze und / oder neue Rechtsprechung ändern. Diese Präsentation aus Oktober 2025 wurde sorgfältig erstellt, es kann aber keine Haftung hierfür übernommen werden.

Bei der Durchführung der hier angesprochenen Gestaltungen sollte immer individuelle rechtliche und steuerliche Beratung eingeholt werden, wenn erforderlich.

Wir bitten um Verständnis, dass wir dem Lesefluss zuliebe überall dort, wo alle Geschlechtsformen erwähnt sein sollten, nur die männliche Schreibweise verwenden.

Danke

Standard Life Versicherung Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC
Lyoner Straße 9, 60528 Frankfurt/Main | www.standardlife.de

Wir möchten Menschen jeden Geschlechts gleichermaßen ansprechen und wählen daher neutral 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.

© 2025 Standard Life. Alle Rechte vorbehalten.