



Factsheet Frankreich

Fondsgebundene Kapitallebensversicherung gegen Einmalbeitrag

Allgemeine Bemerkungen

Laufzeit

_ Es existieren keine Mindest- bzw. Maximallaufzeiten. Die Laufzeit kann frei gewählt werden (lebenslang ist möglich).

Anlagen

_ Alle zum öffentlichen Vertrieb zugelassenen Investmentfonds oder Anlagen, die einen Index abbilden oder Vermögensverwaltungsmandate

Zuzahlungen

_ Jederzeit möglich

Biometrisches Risiko

_ Kein biometrisches Risiko notwendig

Bemerkungen

- _ Freie Wahl des Asset Managers und der Depotbank möglich
- _ Übertragung eines Portfolios ist möglich
- _ Versicherungsleistung fällt nicht in den Nachlass
- _ Vermögensplanung zu Lebzeiten und Nachlassplanung
- _ Freie Wahl der Bezugsberechtigten in Rängen und Quoten, jederzeit änderbar
- _ Vermögensschutz bei unwiderruflichem Bezugsrecht (Asset Protection) bzw. bei entsprechender vertraglichen Gestaltung (und anwendbarem Vertragsrecht)

Steuerliche Behandlung

Versicherungssteuer

_ Keine

Steuern während der Laufzeit

- _ Keine Einkommenssteuern
- _ Keine EU-Zinsbesteuerung
- _ Vermögenssteuer:
 - < EUR 800'000 : 0% (entspricht Freibetrag)
 - EUR 800'000 – EUR 1.3 Mio. : 0.50%
 - EUR 1.3 Mio – EUR 2.57 Mio. : 0.70%
 - EUR 2.57 Mio – EUR 5 Mio. : 1.00%
 - EUR 5 Mio. - EUR 10 Mio. : 1.25%
 - > EUR 10 Mio. : 1.50%

Erlebensfall

(Kapitallebensversicherung)

- _ Steuer auf Kapitalerträge :
 - < 4 Jahre : 35%
 - 4 – 8 Jahre : 15%
 - > 8 Jahre : 7,5% } plus 15.5% Sozialabgaben

Steuerliche Behandlung**Erlebensfall – Kapitalwahlrecht (Rentenversicherung)**

_ Rentenversicherung wird nicht angeboten

Erlebensfall – Rentenbezug (Rentenversicherung)

_ Rentenversicherung wird nicht angeboten

Rückkauf

_ Siehe Erlebensfall (Kapitallebensversicherung)

Teilrückkauf

_ Siehe Erlebensfall (Kapitallebensversicherung)

Todesfall Einkommenssteuern

_ Keine

Todesfall Erbschaftssteuern

_ Es fällt eine Erbschaftsteuer an, wobei Ehegatten oder „PACS“ Partner (= pacte civil de solidarité) befreit sind

_ Vor Alter 70 eingebrachte Prämien (steuerbar auf effektivem Wert):

Freibetrag : EUR 152.500 pro Begünstigten

Steuersatz : EUR 700.000 steuerbarer Nachlass 20.0%

: EUR 700.000 steuerbarer Nachlass 31.25%

_ Nach Alter 70 eingebrachte Prämien (steuerbar auf eingebrachte Prämie):

Freibetrag : EUR 30.500

Steuersatz : abhängig von der Höhe des Nachlasses und

Verwandtschaftsgrad. Die maximale Erbschaftsteuer für Kinder beträgt 45%, für andere Erben 60%

Schenkungssteuer

_ Schenkungen werden besteuert

_ Freibetrag: EUR 80.724 für Ehegatten und PACS Partner

_ Freibetrag: EUR 100.000 für Verwandte in gerader Linie

_ Freibeträge alle 15 Jahre

_ Die maximale Schenkungssteuer für Kinder beträgt 45%, für andere 60%

Disclaimer _ Die vorliegende Dokumentation ist ausschliesslich für den Empfänger bestimmt und darf weder in elektronischer noch in anderer Form vervielfältigt, weitergeleitet oder veröffentlicht werden. Sie dient ausschliesslich zu Ihrer Information und stellt kein Angebot, keine Offerte oder Aufforderung zur Offertstellung, kein öffentliches Inserat und keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Produkten dar.

Der Inhalt ist von unseren Mitarbeitern verfasst und beruht auf Informationsquellen, welche wir als zuverlässig erachten. Wir können aber keine Zusicherung oder Garantie für dessen Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität abgeben. Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass AM PLUS keine Steuer- und Rechtsberatung leistet oder anbietet. Demzufolge kann AM PLUS für steuerliche Konsequenzen jeglicher Art, die im Zusammenhang mit dieser Dokumentation bzw. mit dem Versicherungsvertrag entstehen, nicht verantwortlich gemacht werden.

Die Umstände und Grundlagen, die Gegenstand der in dieser Publikation enthaltenen Informationen sind, können sich jederzeit ändern. Einmal publizierte Informationen dürfen daher nicht so verstanden werden, dass sich die Verhältnisse seit der Publikation nicht geändert haben oder dass die Informationen seit ihrer Publikation immer noch aktuell sind. Die Informationen in dieser Publikation stellen weder Entscheidungshilfen für wirtschaftliche, rechtliche, steuerliche oder andere Beratungsfragen dar, noch dürfen alleine aufgrund dieser Angaben Entscheide getroffen werden. Diese Publikation ist nicht für Personen bestimmt, die einer Rechtsordnung unterstehen, welche die Verteilung dieser Publikation verbietet oder von einer Bewilligung abhängig macht. Personen, in deren Besitz diese Publikation gelangt, müssen sich daher über etwaige Beschränkungen informieren und diese einhalten..