

Factsheet Germany

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
_ Keine Vermögenssteuern
_ Keine Quellensteuern (auf Kapitalerträge)

Erlebensfall

(Kapitallebensversicherung)

_ Keine Kapitalertragssteuern

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 Einkommenssteuer

_ Keine

Todesfall Erbschaftssteuern

_ Es fällt eine Erbschaftsteuer an. Die Erbschaftsteuer beträgt 0% bis 48%, abhängig von Höhe und Verwandtschaftsgrad

Schenkungssteuer

_ Schenkungen werden mit der Registersteuer besteuert. Diese beträgt 1.8% bis 14.4%, abhängig vom Verwandtschaftsgrad

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.