

Programm G8: Generationen-Rente

Die Generation 60plus gewinnt weiter stärker an Bedeutung und stellt einen immer höheren geschäftspolitischen Stellenwert dar. Dieses Kundensegment bildet die einzig wachsende Zielgruppe und verfügt zudem über die höchsten Vermögenswerte.

Ziele professionellen Generationenmanagements

Eine frühzeitige Nachlaßplanung bietet Ihren Kunden Sicherheit und Gestaltungsfreiraum und Ihnen u.a. folgende Vorteile:


- Bestandskunden langfristig binden
- Kundenbeziehung zu den Erben aufbauen / Neukunden gewinnen
- Vermögensabfluß durch Erbfall vermeiden
- Ertragspotenziale durch Vermögensumschichtungen generieren
- Absatz erbschaftsteueroptimierter Produkte
- die Absicherung von Liquiditätsrisiken im Erbfall

Zielgruppen

- Vermögende 60Plus-Kunden / gehobenes Privatkundensegment
- Kunden, die ihr Vermögen sicher und rentabel anlegen möchten
- Kunden, die ihr Vermögen gezielt und steueroptimiert an den oder die Erben weitergeben möchten

Die vorstehenden Ziele waren Anlaß für das WRZ Ihnen ein vollkommen neues Beratungsmodul zur Verfügung zu stellen, daß Sie nachstehend in einem Fall vorgestellt finden:

Fall: Ein Vater möchte seiner Tochter ein Vermögen von € 500.000,-- durch Schenkung übertragen. Um Freibeträge zu nutzen, das Vermögen zu sichern und als zusätzliche Altersvorsorge soll eine Sofortrente gegen Einmalbeitrag in Schenkungshöhe (hier Tarif 79 Provinzial Rheinland AG) mit dem Vater als Nießbrauchnehmer abgeschlossen werden.

Generationen-Rente 

Personendaten
Ergebnis

Steueroptimierte Vermögensnachfolge mit Vorbehaltsnießbrauch

	Nießbrauchnehmer/in / Erblasser/in	Nießbrauchgeber/in
Anrede	<input type="text" value="Herr"/>	<input type="text" value="Frau"/>
Vorname	<input type="text" value="Alfons"/>	<input type="text" value="Erika"/>
Familienname	<input type="text" value="Schenker"/>	<input type="text" value="Beschenkte"/>
geboren am	<input type="text" value="29"/> . <input type="text" value="1"/> . <input type="text" value="1955"/>	<input type="text" value="2"/> . <input type="text" value="1"/> . <input type="text" value="1987"/>

Stellung zum Erblasser	<input type="text" value="Kinder, Adoptivkinder, Stiefkinder, Kinder verstorbener Kinder/Stiefkinder"/>	
Wert der Schenkung	<input type="text" value="500000"/> €	
Art der Schenkung	<input type="text" value="Sofortrente mit Kapitalrückgewähr"/>	
Tarifart	<input type="text" value="ProfiVorsorge Premium (Gruppensondertarif)"/>	
Freibetrag	<input type="text" value="Voller Freibetrag"/>	



 Zurück
Datenbank
Weiter 

Abb. 1 zeigt die Angaben zu den Personen, die Stellung der handelnden Personen zueinander und Tarif- bzw. Freibetragsdetails. Mehr Vorgaben sind für eine Analyse nicht erforderlich!

Generationen-Rente

Personendaten Ergebnis

Personendaten

Nießbrauchnehmer/Erblasser	Alfons Schenker
	63 Jahr(e) alt, geboren am 29.01.1955
Nießbrauchgeberin	Erika Beschenkte
	31 Jahr(e) alt, geboren am 02.01.1987
Stellung zum Erblasser	Kinder, Adoptivkinder, Stiefkinder, Kinder verstorbener Kinder/Stiefkinder

Vorgaben

Einmalbeitrag	500.000,00 €
Optimaler Einmalbeitrag	2.428.000,00 € ?
Gesetzlicher Freibetrag	400.000,00 €
Tarifart	ProfiVorsorge Premium




Ihr Vorteil

Ausgangssituation

	ohne Freibeträge	mit Freibeträgen	optimaler Beitrag
Wert der Schenkung	500.000,00 €	500.000,00 €	2.428.000,00 €
- Freibetrag	0,00 €	400.000,00 €	400.000,00 €
= steuerpflichtiger Erwerb	500.000,00 €	100.000,00 €	2.028.000,00 €
x Schenkungssteuersatz	15 %	11 %	19 %
= Schenkungssteuer	75.000,00 €	11.000,00 €	385.320,00 €

Übertragung einer Sofortrente gegen Vorbehaltsnießbrauch (500.000,00 € Einmalbeitrag) ?

Verkehrswert: Kapitalwert der Rente	260.246,00 €	260.246,00 €	1.263.765,00 €
mit Jahresrentenleistung	14.817,00 €	14.817,00 €	71.952,00 €
i Kapitalwert Erika Beschenkte, 31 Jahre	17.564	17.564	17.564
- Barwert des Nießbrauchs	177.834,00 €	177.834,00 €	863.568,00 €
mit Jahresrentenleistung	14.817,00 €	14.817,00 €	71.952,00 €
Kapitalwert Alfons Schenker, 63 Jahre	12,002	12,002	12,002
= Wert der Schenkung	82.412,00 €	82.412,00 €	400.197,00 €
- benötigter Freibetrag	0,00 €	82.412,00 €	400.000,00 €
= steuerpflichtiger Erwerb	82.412,00 €	0,00 €	197,00 €
x Schenkungssteuersatz	11 %	0 %	7 %
= Schenkungssteuer	9.065,00 €	0,00 €	14,00 €
? Noch zur Verfügung stehender Freibetrag	400.000,00 €	317.588,00 €	0,00 €

[Sprung zur Sofortrente mit Kapitalrückgewähr](#)   



 Zurück Speichern Drucken 

Abb. 2 Im Ergebnis werden die Personenangaben und Vorgaben zusammengefaßt und der Schenkungsvorgang ohne / mit Freibetrag dargestellt. Neben den steuerlichen Auswirkungen bzw. Vor- / Nachteilen wird ein möglicher Höchstschenkungsbeitrag ausgewiesen, der den vorhandenen Freibetrag durch steuerliche Optimierung völlig aufzehrt.

Die zugrundeliegenden Tarifberechnungen können direkt aus dem Ergebnis aufgerufen und ggf. modifiziert werden.




? Noch zur Verfügung stehender Freibetrag	400.000,00 €	317.588,00 €	0,00 €
Sprung zur Sofortrente mit Kapitalrückgewähr			

Abb. 3 zeigt als Ausschnitt der Abb. 2 die Buttons zum Aufruf des Untermoduls Tarifsoftware.

Nachstehend finden Sie als Abb. 4 das Tarifergebnis, das aus der Berechnung der Generationen-Rente automatisch generiert wurde. Es sind keine zusätzlichen Eingaben erforderlich.

Sie haben dort die Möglichkeit alle erforderlichen Dokumente (PDF) zur Kundeninformation für den Versicherungstarif zu erstellen, oder auch (je nach Versicherer) bis zur Fall abschließenden Beantragung zu gelangen.

Selbstverständlich können Sie die Tarifberechnung an dieser Stelle auch noch weiter modifizieren.

Sofortrente gegen Einmalbeitrag		
Tarifdaten		Ergebnis
Personendaten		
Versicherungsnehmer	Alfons Schenker	
Versicherte Person	31 Jahre alt, geboren am 02.01.1987	
Daten der Versicherung		
Versicherer	Provinzial Rheinland Lebensversicherung AG	
Tarif	79 (ProFiVorsorge Premium)	
Termine	Versicherungsbeginn	01.09.2018
	1. Rentenzahlung am	01.09.2019
Garantierte Leistungen		
im Todesfall	jährliche Rente	9.316,95 €
	Restkapitalgewähr	
Unsere Gesamtleistungen inklusive Überschussbeteiligung mit variabler Überschussrente		
	garantierte Rente jährlich	9.316,95 €
	+ Überschussrente	5.500,00 €
	= Gesamrente	14.816,95 €
	jährlich steigend um	0,500 %
	der Vorjahresrente, erstmals nach Ablauf des ersten Rentenzahljahres	
mit dynamischer Überschussrente		
	garantierte Rente jährlich	9.316,95 €
	jährlich steigend um	1,800 %
	der Vorjahresrente, erstmals nach Ablauf des ersten Rentenzahljahres	
Ihre Leistung	Einmalbeitrag	500.000,00 €
← Zurück InfoSeiten Antrag Vorschlag speichern Vorschlag drucken →		

Abb. 4 zeigt die Ergebnisse der Tariffberechnung mit den diversen Optionen der Weiterverarbeitung.

Fazit & Vertriebsansätze:

I. Ihr Kunde möchte Vermögen sichern und vermehren

- das Familienvermögen sichern und für die nächste Generation erhalten
- eine attraktive Vermögensanlage
- für den Erbfall punktgenau Liquidität zur Verfügung stellen
- zu Lebzeiten flexiblen Zugriff auf das Vermögen behalten
- den Begünstigten im Bedarfsfall ändern können

II. Ihr Kunde möchte Vermögen steueroptimiert übertragen

- sein Vermögen zu Lebzeiten auf die nächste Generation übertragen (=Schenkung)
- die alle 10 Jahre zur Verfügung stehenden Schenkungssteuerfreibeträge ausschöpfen
- die ggf. anfallende Erbschaftsteuer vermeiden bzw. minimieren
- weiterhin die „Fäden in der Hand“ behalten

Bitte beachten Sie: Die Sparkasse und auch das WRZ übernehmen keine Beratung hinsichtlich steuerlicher und rechtlicher Folgen und Fragestellungen. Die Simulation eines Tools wie dem neuen Modul Generationen-Rente kann das Gespräch mit einem Steuer- und/oder Rechtsberater nicht ersetzen.

Bei Fragen oder Anregungen zögern Sie nicht. Nehmen Sie Kontakt zu uns auf: