Erfolgreich – Nachhaltig + Steueroptimiert investieren

3i INSTITUT
innovativ - international - investieren

VERERBEN & VERSCHENKEN

Ich habe viel von meinem Geld für Alkohol, Frauen und schnelle Autos ausgegeben.

Den Rest habe ich einfach verprasst.

George Best
Nordir. Fussballer
1946-2005

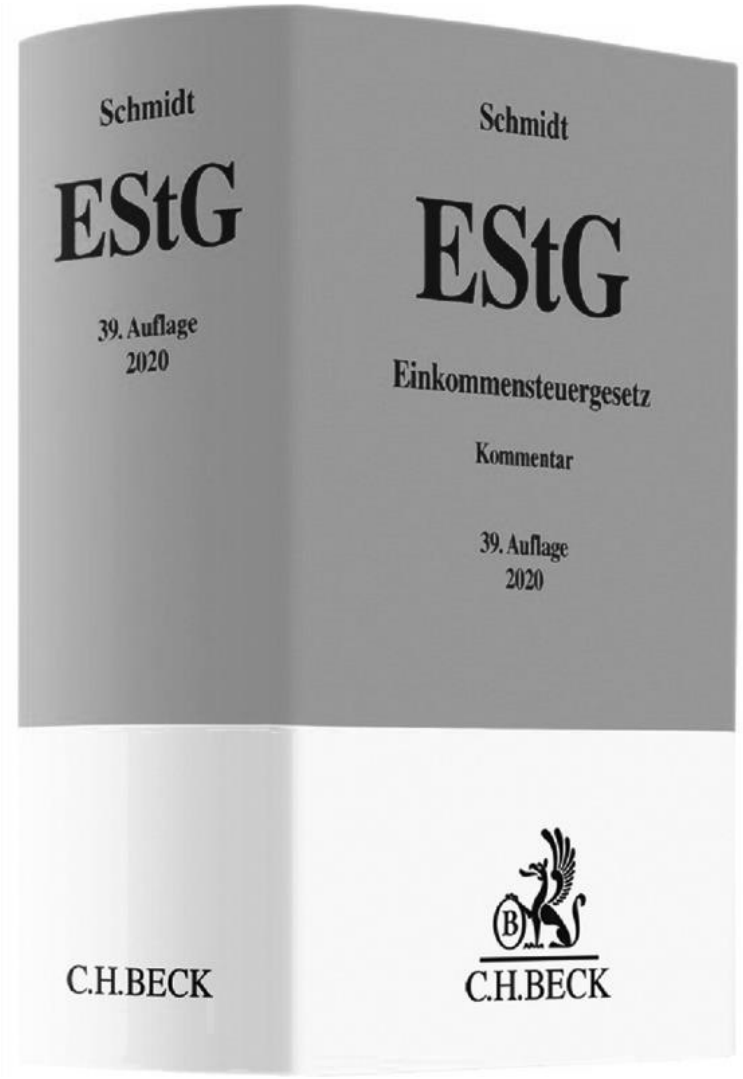
Vermögen schützen, sichern und in der Familie erhalten

- Vermeiden von Vermögensverlusten z. B. durch ungewollte Erben, Erbengemeinschaften oder ungeregelte Pflichtteilansprüche.

- Vermögen schützen z. B. vor Steuerabflüssen weil Freibeträge nicht ausgenutzt wurden.

- Vermögen erhalten, z. B. bei Schenkungen an Kinder, Enkel, Nichten, Neffen….

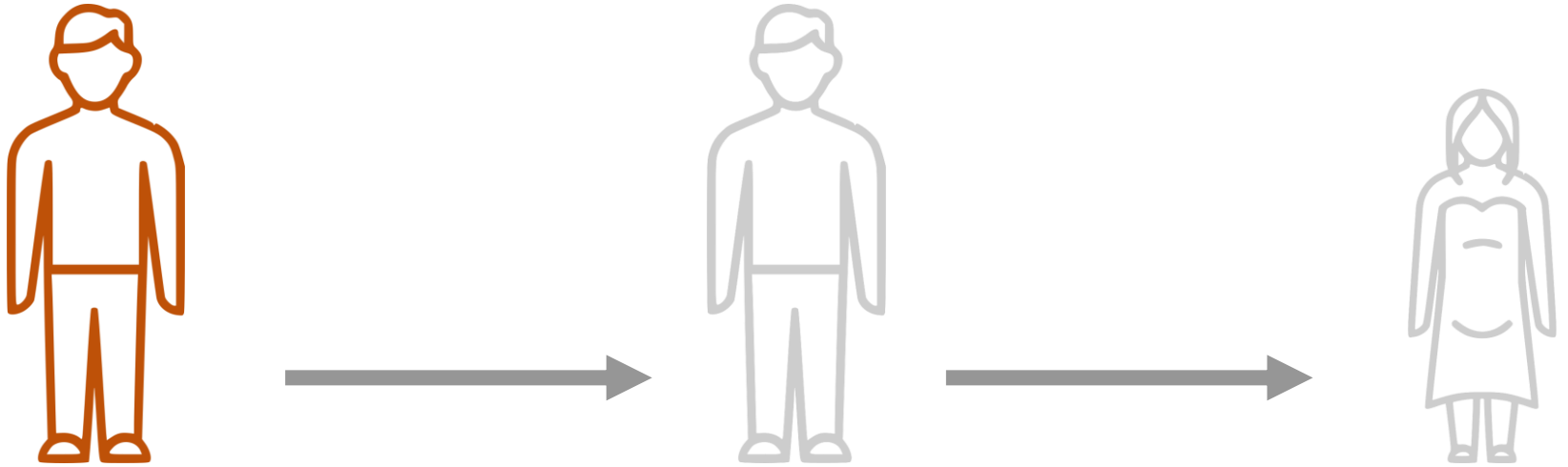
Bundesministerium der Finanzen



Steuerfreiheit von Erträgen, d.h. Zinsen, Dividenden, Kursgewinnen

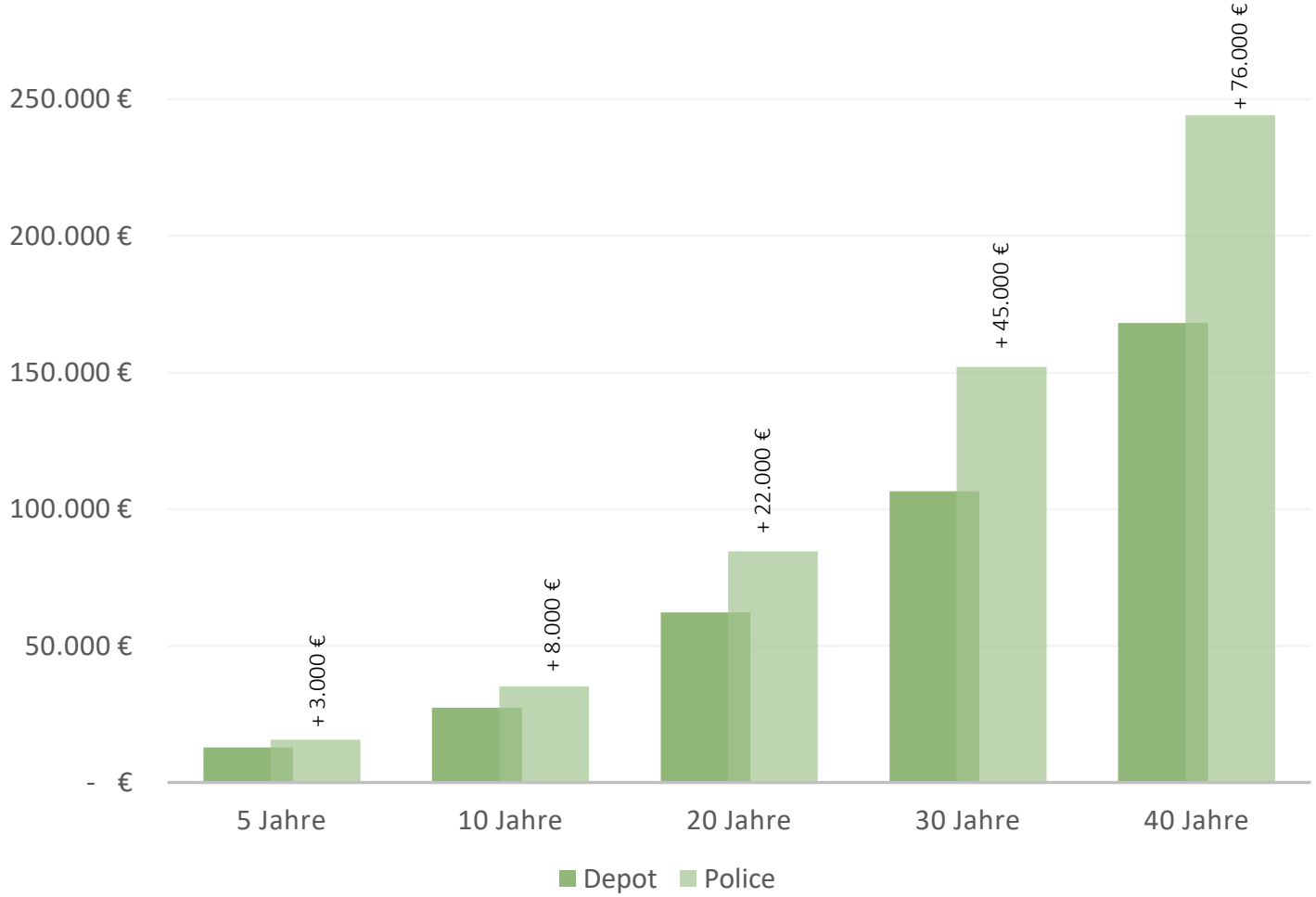
Erträge steuerfrei vererben

Der Vater möchte Geld später abgeltungssteuerfrei vererben



Bei Tod des Vaters endet Vertrag, steuerfreie Auszahlung an Tochter

Erträge steuerfrei vererben



Vermögenszuwachs bei einer Anlage von 100.000 EUR.

Steueroptimierter Auszahlplan

INSTITUT
innovativ - international - investieren

Ein älteres Ehepaar möchte angelegtes Vermögen steuergünstig verbrauchen und überschüssiges Vermögen steueroptimiert vererben.

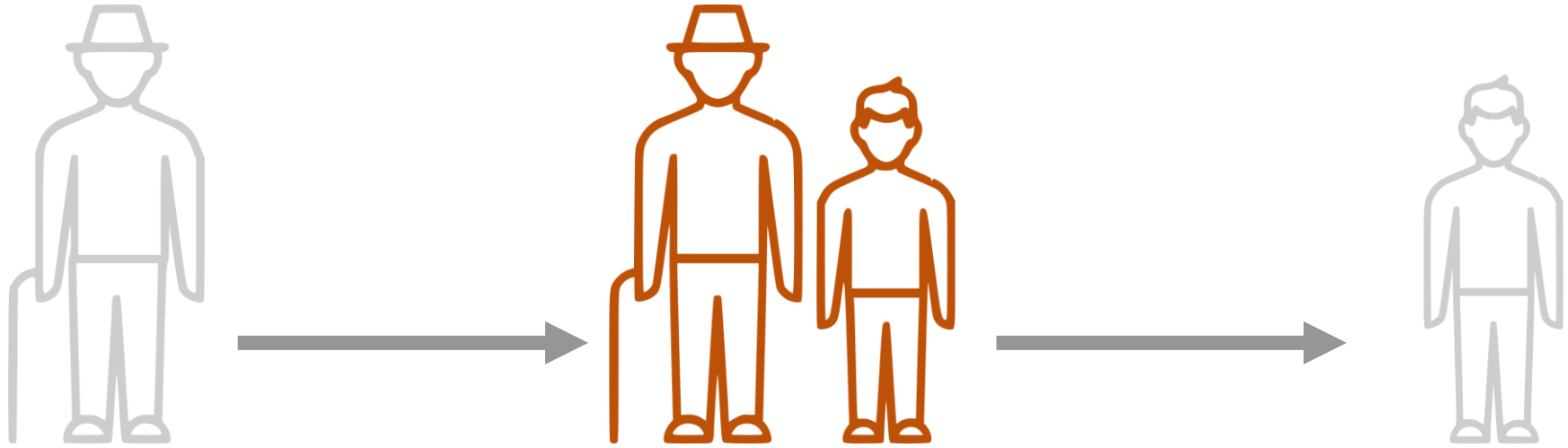
	Depot	Police
Entnahmen	405.000 €	405.000 €
Erbauszahlung	168.769 €	278.766 €

Durch Steuereffekte höhere Erbauszahlung

Verschenken, aber die Kontrolle behalten

INSTITUT
innovativ - international - investieren

Der Großvater möchte dem Enkel Vermögen schenken, z. B. um den Freibetrag auszunutzen, jedoch verhindern, dass es ohne seine Einwilligung ausgegeben wird.



VP
(Großvater)

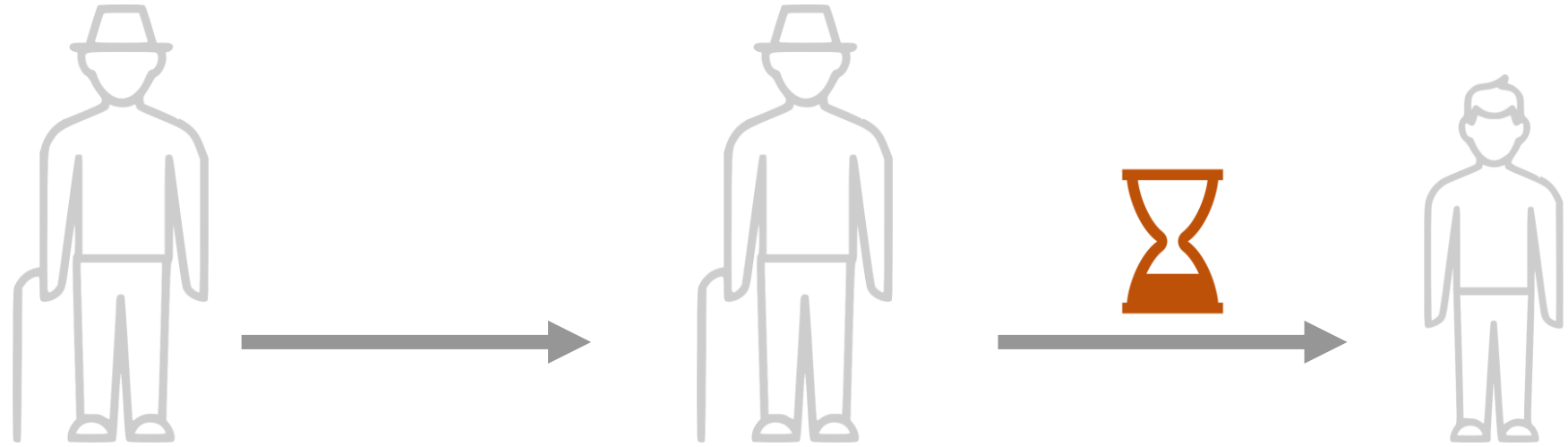
VERSICHERUNGSNEHMER
(Großvater 1 %, Enkel 99 %)

BezB
(Enkel)

Vetorecht zu Lebzeiten · jederzeitige Freigabe · Vererben des Vetorechts möglich

Termingerecht Vererben

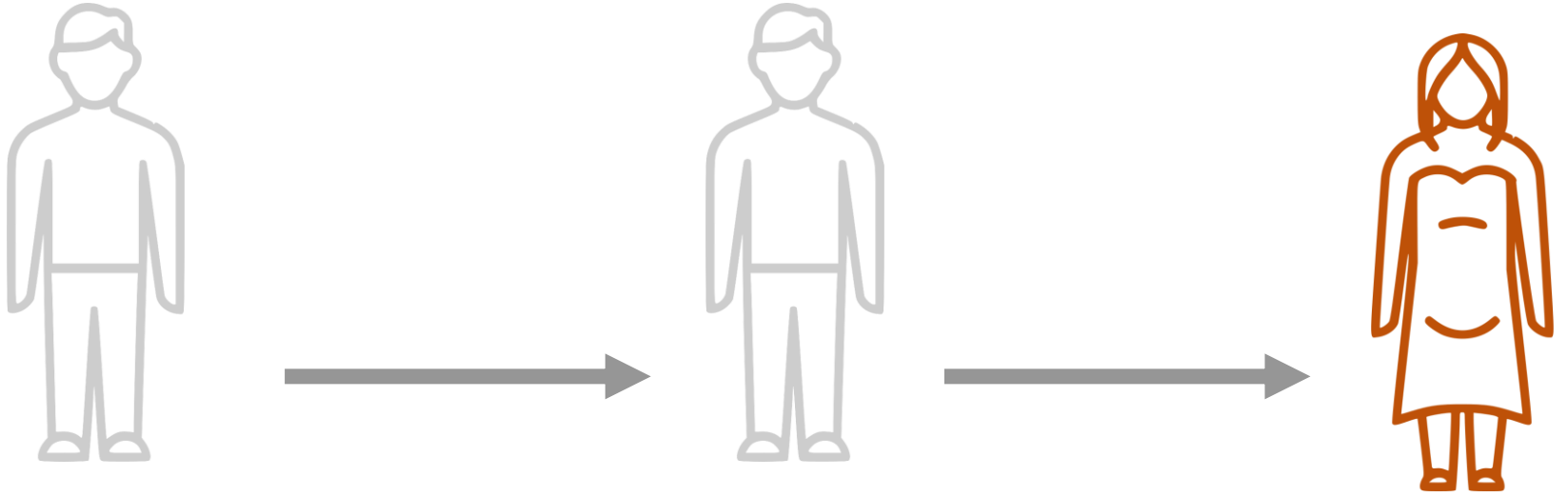
Der Großvater möchte dem Enkel Vermögen hinterlassen, aber erst wenn dieser reif genug dafür ist



Auszahlung erst z. B. zum 25. Geburtstag des Enkels

Vererben außerhalb des Testaments

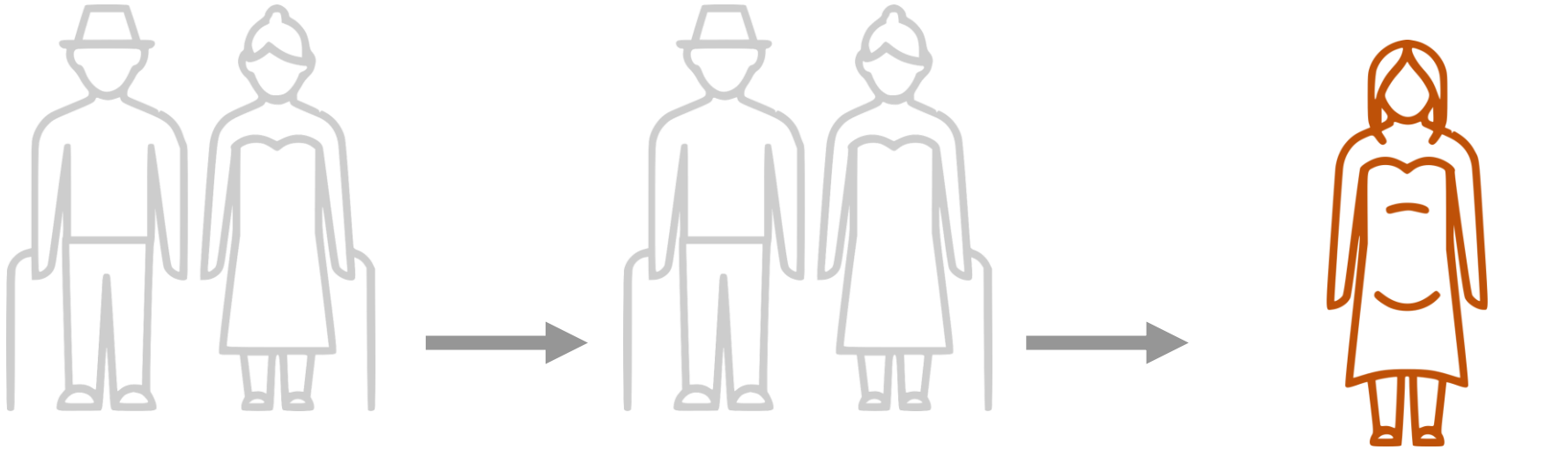
Ein Mandant möchte z. B. einer Ex-Freundin, dem Altenpfleger usw. Vermögen vererben, ohne dass seine Familie davon Kenntnis erhält.



Die Auszahlung erfolgt außerhalb der Erbmasse ohne Kenntnis der Erben

Pflichtteilsansprüche gezielt lenken

Vermögen in der Familie soll vererbt werden, ohne dass Pflichtteile geltend gemacht werden können.



VP
(Eheleute)

VN
(Eheleute)

Unwiderruflicher
BezB
(Tochter)

Für die Tochter vorgesehenes Vermögen unterliegt nicht dem Pflichtteil

Ihre Vorteile im Überblick

- Flexible Gestaltungen zum Vererben und Verschenken mit Vetorecht, Zeitaufschub, Diskretion, Pflichtteilssteuerung uvm.
- Steuerfreie Anlage während der Laufzeit
- Steuerbegünstigte Entnahmen, steuerfreie Todesfallauszahlung
- Deutsches Steuer- und Vertragsrecht

Kontakt

- 3i – Institut Innovativ Investieren GmbH
  Feldbergstrasse 59
  61440 Oberursel
- 06171 – 277 95 50
  info@3i-institut.de
  www.3i-institut.de

3i – Institut Innovativ Investieren GmbH stellt keine rechtliche oder steuerliche Beratungsleistung zur Verfügung. Die schlussendliche Beurteilung eines individuellen Einzelfalles verbleibt bei Ihrem Anwalt bzw. Steuerberater. Deshalb legt 3i – Institut Innovativ Investieren GmbH Institut jedem Interessenten, der über die dargestellten Produkte nachdenkt, dringend nahe, die ausführliche Beratung eines unabhängigen Anwaltes oder Steuerberaters in Anspruch zu nehmen. Diese Veröffentlichung ist nur zu Ihrer Informationen bestimmt und stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung dar zum Kauf von Vermögensanteilen oder Abschluss eines spezifischen Produktes an jedwede Person in jedwedem Rechtsraum. Obwohl die Informationen und in diesem Dokument enthaltenen Aussagen aus zuverlässigen und glaubwürdigen Quellen stammen, lehnen wir dennoch jede vertragliche oder implizite Verbindlichkeit für falsche oder unvollständige Informationen ab. Alle enthaltenen Informationen, Aussagen und Preise können jederzeit ohne Benachrichtigung geändert werden. Dieses Dokument darf ohne vorherige Zustimmung der Confidema weder veröffentlicht, vervielfältigt noch sonst wie in Umlauf gebracht werden. © 3i – Institut Innovativ Investieren GmbH 09/2021. Alle Rechte vorbehalten.