

Eagle Star RisikoLeben top



Hohe Erbschaftsteuer ist vermeidbar – Überkreuzabsicherung für un- & verheiratete Paare

Immer mehr Paare genießen das gemeinsame Leben heute ohne Trauschein. Die Absicherung des Partners ist damit nicht minder wichtig. Aber was ist, wenn der Leistungsfall eintritt? Zu all dem Leid kommt auch zusätzlich die Erbschaftsteuer.

Anders als bei Ehepartnern oder eingetragenen Lebenspartnern sind die Steuerfreibeträge der Erbschaftsteuer bei nichtehelichen Lebensgemeinschaften sehr gering.

Erbschaftsteuerfreibetrag

- Eheleute oder eingetragene Lebenspartner 500.000 EUR
- Unverheiratete Paare 20.000 EUR

Während Eheleute oder eingetragene Lebenspartner großzügige Erbschaftsteuerfreibeträge haben, ist für unverheiratete Paare nur ein sehr geringer Erbschaftsteuerfreibetrag vorgesehen. So werden z.B. bereits auf die ersten Euro oberhalb des Freibetrages 30% Steuern erhoben (Erbschaftsteuerklasse III), statt nur 7% wie bei Eheleuten.

Die Lösung: über Kreuz versichern

Um bei Paaren (unverheiratet und auch verheiratet) hohe Erbschaftsteuern zu vermeiden, gibt es eine einfache Lösung: Die Partner versichern sich über Kreuz. Das bedeutet, dass mit seinem Vertrag jeweils das Leben des Partners Versicherungsleistung im Auszahlungsfall ist.

Hierbei schließt jeweils ein Partner die Versicherung auf das Leben des anderen Partners ab und erteilt sich selbst als Versicherungsnehmer das Bezugsrecht. Der Versicherungsnehmer erhält die im Todesfall zur Auszahlung kommende Summe grundsätzlich steuerfrei.

Zu beachten ist, dass die Beiträge vom Konto des Versicherungsnehmers gezahlt werden, nicht von einem Gemeinschaftskonto oder vom Konto der versicherten Person, da in diesem Fall Schenkungsteuer anfallen würde.

Überkreuzabsicherung in Zahlen

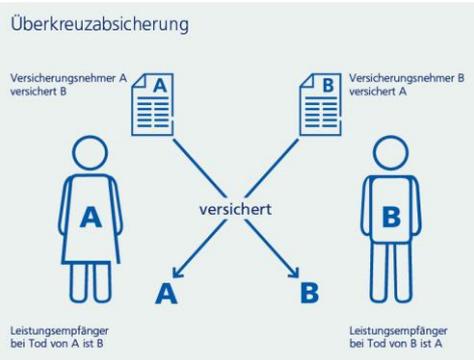
Versicherte Leistung	100.000 EUR
Erbschaftsteuerfreibetrag	20.000 EUR
Erbschaftsteuer	0 EUR

Absicherung des jeweils eigenen Lebens

Versicherte Leistung	100.000 EUR
Erbschaftsteuerfreibetrag	20.000 EUR
Erbschaftsteuer 30% von 80.000 EUR	24.000 EUR

**Eagle Star RisikoLeben, damit das
Leben weitergehen kann.**

Ihr Newsletterteam



24.000 EUR mehr
durch Überkreuzabsicherung

Planungssicher
Garantierte Beiträge &
Garantierte Versicherungssumme
Über die gesamte Laufzeit

Sie wünschen mehr Informationen?

Wenden Sie sich an Ihre zuständige Betreuungskraft, an die Servicedirektion unter: maklerserviceleben@zurich.com oder unter Tel: 0228-268-8580.
11/2018 ZA060 Überkreuzverkauf, Zurich Service GmbH | Broker Retail | Poppelsdorfer Allee 25-33 | 53115 Bonn | www.maklerweb.de