

Zurich aktuell für unabhängige Vermittler Leben



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 Erbschaftssteuer.

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

Erbschaftssteuerfreibetrag

- 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% 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 man mit seinem Vertrag jeweils das Leben des Partners versichert, selbst aber Bezugsberechtigte(r) für die 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.

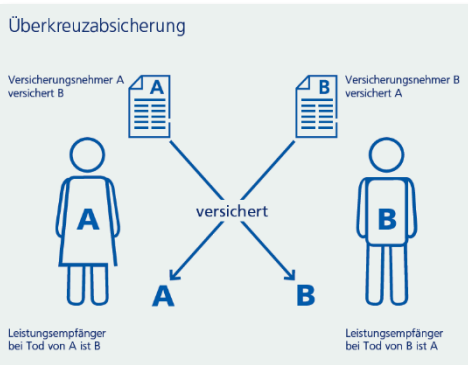
Überkreuzabsicherung in Zahlen

Versicherte Leistung	100.000 EUR
Erbschaftssteuerfreibetrag	20.000 EUR
Erbschaftssteuer	0 EUR

Absicherung des jeweils eigenen Lebens

Versicherte Leistung	100.000 EUR
Erbschaftssteuerfreibetrag	20.000 EUR
Erbschaftssteuer 30% von 80.000 EUR	24.000 EUR

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



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 oder an die Servicedirektion unter servicedirektion.leben@zurich.com oder unter Tel: 0221-7715-6700.
ZA060 01/2021; Zürich Beteiligungs-AG | Broker | Deutzer Allee 1 | 50679 Köln | www.maklerweb.de und www.zurich-maklerimpuls.de