



VER | **SICHER** | UNGS  
**KAMMER**  
**BAYERN**

Ein Stück Sicherheit.

*Die Vorsorge, die an  
 meine Nachkommen denkt.*

**Richtiges Vermögensmanagement** – die beste Vorsorge ist die, von der auch Ihre Liebsten etwas haben

Mit zunehmendem Alter eröffnen sich oft ganz neue finanzielle Möglichkeiten. Vielleicht werden Lebensversicherungen oder andere Geldanlagen fällig, in die man lange einbezahlt hat – oder man erbt einen nicht unerheblichen Geldbetrag.

Wer in dieser Situation eine sichere und zugleich steueroptimierte Vorsorgelösung sucht, die auch die Zukunft der nachfolgenden Generationen mit berücksichtigt, findet in unserem GenerationenDepot die richtige Form. Sie können damit in Ruhe Vermögen sicher anlegen und entspannt zuschauen, wie es wächst. Um es dann entweder zu vererben – oder schon zu Lebzeiten an Ihre Nachkommen weitergeben.

Die Vorteile auf einen Blick	
Steuroptimierte Vermögensanlage	✓
Möglichkeit zur Vermögensübertragung zu Lebzeiten oder bei Tod	✓
Weiterhin Zugriff auf das Vermögen möglich	✓
Keine Gesundheitsfragen bei Abschluss	✓
Clevere Vertragskonstellationen ermöglichen optimale Ausnutzung der Freibeträge bei Schenkung- und Erbschaftsteuer	✓

**Wussten Sie?**

2015 wurden in Deutschland durchschnittlich pro steuerpflichtige Erbschaft 56.154 Euro an Steuern bezahlt. Durch frühzeitige Schenkungen – mit hohen Freibeträgen für Ehegatten und Kinder – können Erbschaftsteuern gesenkt oder sogar vermieden werden.

**Fazit**

Wer schon heute wirtschaftlich und steuerlich vorausschauend für seine Liebsten vorsorgen will, kann das bereits ab einem Einmalbeitrag von 20.000 Euro.

# Die Produktstrategie des GenerationenDepots – flexible Zugriffsmöglichkeit und einfache Vermögensübertragung

## Die Vorteile des GenerationenDepots im Detail

### Garantierte Leistungen

Bei Tod in den ersten zwei Jahren erhält der Begünstigte das dann vorhandene Deckungskapital zzgl. vorhandener Überschüsse ausbezahlt. Ab dem dritten Jahr nach Zahlung des Einmalbeitrags wird das vorhandene Vertragsguthaben inkl. Überschüssen zzgl. einer vertraglich festgelegten Todesfall-Leistung ausbezahlt.

### Flexibilität

- Sie können aus dem Vertrag Kapital entnehmen oder Ihren Versicherungsschutz durch Zahlung weiterer Einmalzahlungen aufstocken.
- Sie können einen oder mehrere Begünstigte frei wählen und diese auch jederzeit ändern.

### Attraktiver Wertzuwachs

- Sie erhalten für die gesamte Vertragsdauer eine garantierte Verzinsung.
- Zusätzlich wird Ihr Vertrag jährlich an den erwirtschafteten Überschüssen beteiligt.

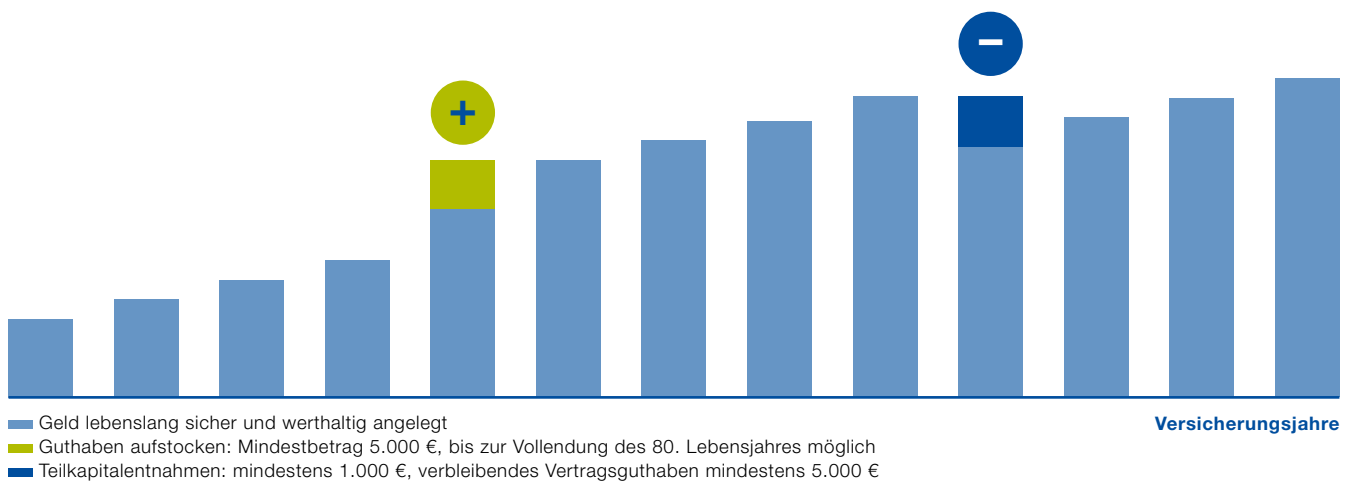
### Liquidität

- Sie können jederzeit zum Schluss des laufenden Monats auf das Kapital zugreifen.
- Die Todesfall-Leistung wird sofort ausbezahlt, sodass die Begünstigten im Erbfall schnell über Kapital verfügen, um z. B. für Erbschaftsteuer oder Ausgleichszahlungen aufzukommen.
- Vorzeitige Leistung: Bei Eintritt definierter Krankheiten (Herzinfarkt, Multiple Sklerose, Schlaganfall, Nierenversagen, Blindheit, Hörverlust, Querschnittslähmung) der versicherten Person während der Vertragsdauer kann der Versicherungsnehmer eine Kapitalleistung in Höhe des vorhandenen Vertragsguthabens inklusive Überschüssen verlangen. Diese ist einkommensteuerfrei (Dread-Disease-Option).

### Einzigartige Steuervorteile

- Im Vergleich zu einer konventionellen Bankanlage werden die Kapitalerträge im Versicherungsvertrag angesammelt und sind deshalb einkommensteuerfrei – der Sparer-Pauschalbetrag wird nicht belastet.
- Bei einer Kapitalentnahme unterliegen nur die anteiligen Erträge der Abgeltungsteuer.
- Die Leistungen im Todesfall fließen einkommensteuerfrei an den Begünstigten.

## GenerationenDepot



Das Basisinformationsblatt finden Sie auf unserer Homepage: [www.vkb.de/basisinformationsblatt](http://www.vkb.de/basisinformationsblatt).

Wir beraten Sie gerne.