Zukunft schenken – Steuern sparen.

Wie Sie Einmalbeiträge als günstige Alternative zum Vererben beraten.

Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer

Worum es im Kern geht.

Vermögende Kunden können mithilfe entsprechender **Vorsorge- und Versicherungsstrategien** gezielt die Belastungen senken, die bei der **Vermögensübertragung an die nächste Generation** durch Einkommen-, Schenkung- und Erbschaftsteuer entstehen können.

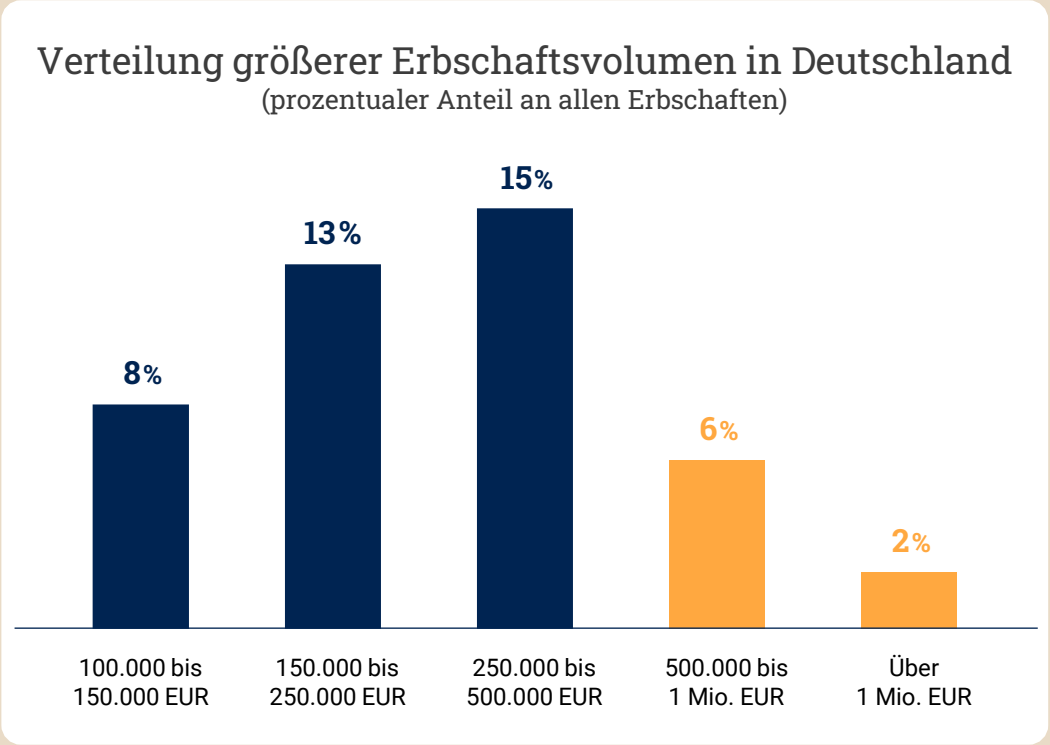
Übrigens: Ab 2023 werden **Immobilienerbschaften** nach einem neuen steuerlichen Maßstab bewertet. Eine Anpassung der Erbschaftsteuerfreibeträge erfolgte bisher nicht.

Worauf Sie sich beziehen können.

Jährlich werden in Deutschland **über 300 Milliarden Euro** verschenkt oder vererbt.

Ehe- bzw. eingetragene Lebenspartner können bis zu **500.000 EUR,** Kinder bis zu **400.000 EUR steuerfrei** erben.

Vermögen jenseits dieser Freibeträge werden – je nach Anzahl der Erblasser und Erben – potenziell mit Steuern belastet.



Quelle: Deutsches Institut für Altersvorsorge (DIA)

Zukunft schenken – Steuern sparen.

Wen Sie ansprechen können.

Das Thema betrifft **vermögende Menschen,** die sich – langsam, aber sicher – mit der **Vermögensweitergabe an die nächste Generation** beschäftigen (Alter: 55+).

Da sich Steuervorteile im Versicherungsmantel vor allem beim **„direkten“ Vererben von Eltern an Kinder** ergeben, sollten Ihre Kunden eine „direkte Erbfolge“ planen.

Die thematische Ansprache setzt ein gefestigtes Vertrauensverhältnis voraus. Wir empfehlen Ihnen, die **Ansprache auf Ihren Kundenbestand zu beschränken.**

Wo Ihre Kunden stehen.

„Ich habe mich noch nicht mit dem Thema beschäftigt und kenne meine Möglichkeiten nicht.“

„Ich möchte die Möglichkeiten von Schenkungen nutzen, um meine Kinder bei der Erbschaft zu entlasten. Wie und wann mache ich das am besten?“

„Ich habe mein Leben lang Steuern für alle meine Einnahmen bezahlt – warum sollten meine Erben nochmal zahlen?“

„Ich möchte, dass meine Erben mithilfe ihres Erbes ihr Leben lang gut leben können.“

„Lieber mache ich mir jetzt schon Gedanken über mein Erbe, als dass es später zur Belastung meiner Kinder wird.“

Zukunft schenken –
Steuern sparen.

Wie Sie Ihre Kunden abholen können.

Ich erläutere Ihnen, wie Sie die **Vermögens-übertragung an Ihre Kinder** langfristig planen können.

Ich zeige Ihnen, wie Sie – ähnlich den Superreichen – **Steuern beim Schenken und Vererben sparen** können.

Ich biete Ihnen Lösungen für das Schenken oder Vererben an, von denen Sie und Ihre Kinder **finanziell profitieren.**

Ich präsentiere Ihnen Lösungen, Ihre Kinder mithilfe Ihres Erbes **lebenslang finanziell abzusichern.**

Was Sie konkret für Ihre Kunden tun können.

- Erstellen Sie eine **Vermögensübersicht und identifizieren** Sie „tatsächliche Steuerrisiken“.
- Präsentieren Sie die **Versicherungsstrategien für das steueroptimierte Schenken und Vererben.**
- Demonstrieren Sie die steuerlichen und finanziellen Vorteile des **Vermögensaufbaus** (auch zu Lebzeiten) mit kapitalmarktorientierten Vorsorgelösungen.
- **Tipp:** Arbeiten Sie grundsätzlich mit einem **spezialisierten Steuerberater** zusammen – und bieten Sie frühzeitig an, direkt in den Dialog mit dem Steuerberater Ihrer Kunden zu gehen.

Was Die Stuttgarter Ihren Kunden bietet.

- Kapitalmarktorientierte FlexRente performance+ mit flexiblen Garantien

  > Website

- Einstiegsmanagement bei Einmalbeitrag; Ablaufmanagement vor Rentenbeginn
- Wichtige Flexibilität für das steueroptimierte Schenken und Vererben: lebenslange Rente, einmalige Kapitalzahlung oder eine Kombination aus beidem. Rentenbeginn bis spätestens 88 Jahre
- SofortRente classic

Was Die Stuttgarter für Ihre Kundenansprache bietet.

Textbausteine für Ihre Kundenansprache

Nachvollziehbare Sach- und Hintergrundinfos

Beratungsunterstützung
(Info-Blätter, Grafiken und mehr)

Die gesamte Vertriebsunterstützung zur Sales Story erhalten Sie auf **www.checkup.stuttgarter.de** – oder direkt von Ihrem Stuttgarter Ansprechpartner.

Zukunft schenken –
Steuern sparen.

Weiterführende Informationen und Angebote.

Studie „Erben in Deutschland 2015–2024“ des Deutschen Instituts für Altersvorsorge (DIA)

Website

Informationen zur Erbschaft- und Schenkungsteuer des Bundesministeriums der Finanzen

Website

Der FondsanlagenOPTIMIERER der Stuttgarter zur Berechnung von Steuervorteilen bei Leistung von Einmalbeiträgen

Website

Lesetipp: „Vererben und Erben“ – der Praxisratgeber im Online-Shop der Stiftung Warentest

Website

Vielen Dank – und viel Erfolg.

Machen Sie die Altersvorsorge
Ihrer Kunden stark für die Zukunft.

Hier finden Sie weitere Beratungs- und Vertriebsansätze:

www.checkup.stuttgarter.de

Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer