

Veranstaltung „Die Bewahrer“

# Unterlagen für die Veranstaltungsteilnehmer

Frankfurt/Main April 2025 Union Investment



Sie waren dabei bei Ihrer „InfoTainment“ Veranstaltung

## „Die Bewahrer“

# Eine unterhaltsame Anleitung zum Vererben und Verschenken

Frank Steinhagen Union Investment und Andreas Geffarth als Sänger + Gitarrist



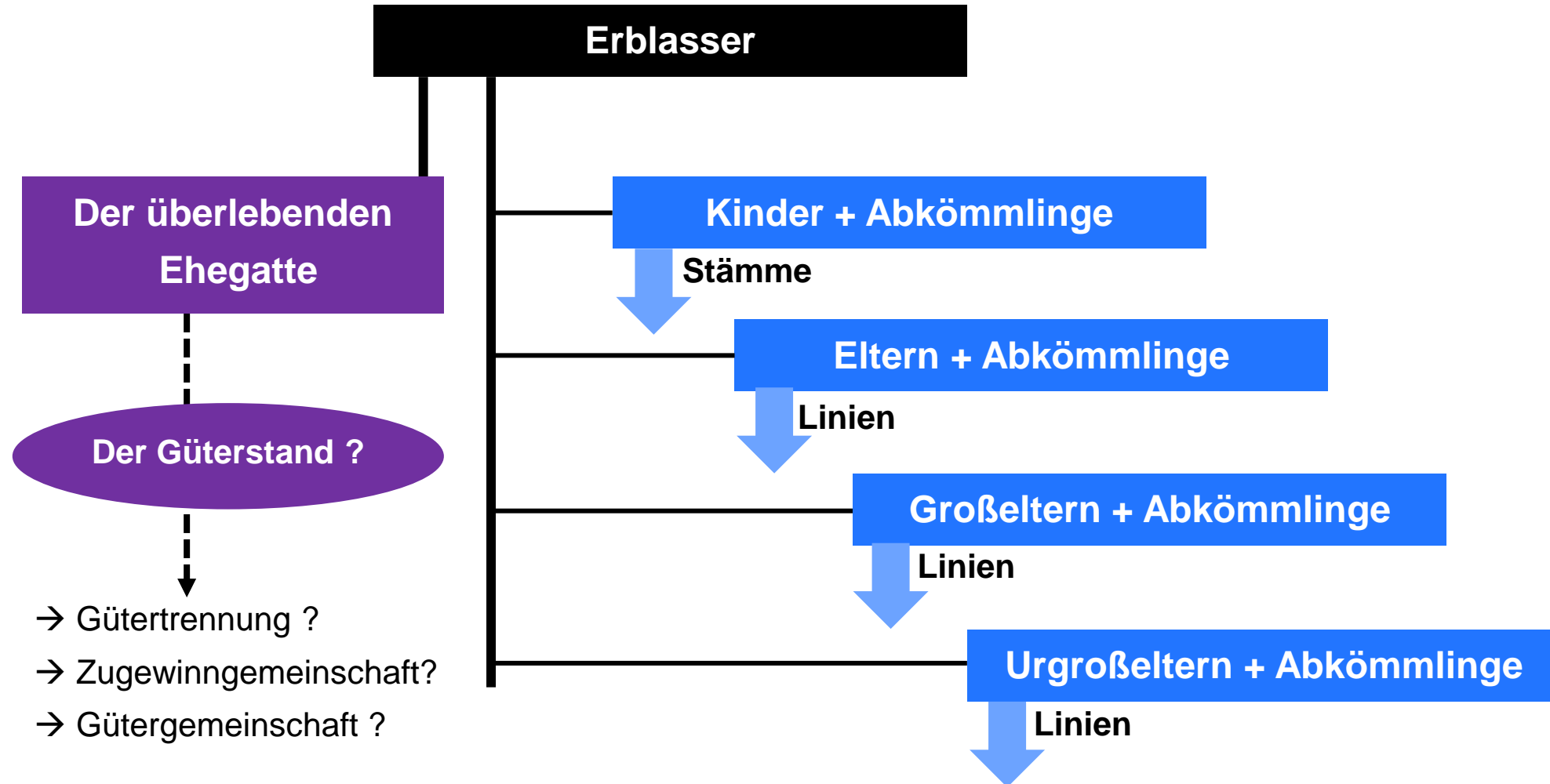
Eine  
„InfoTainment“  
Veranstaltung !

1

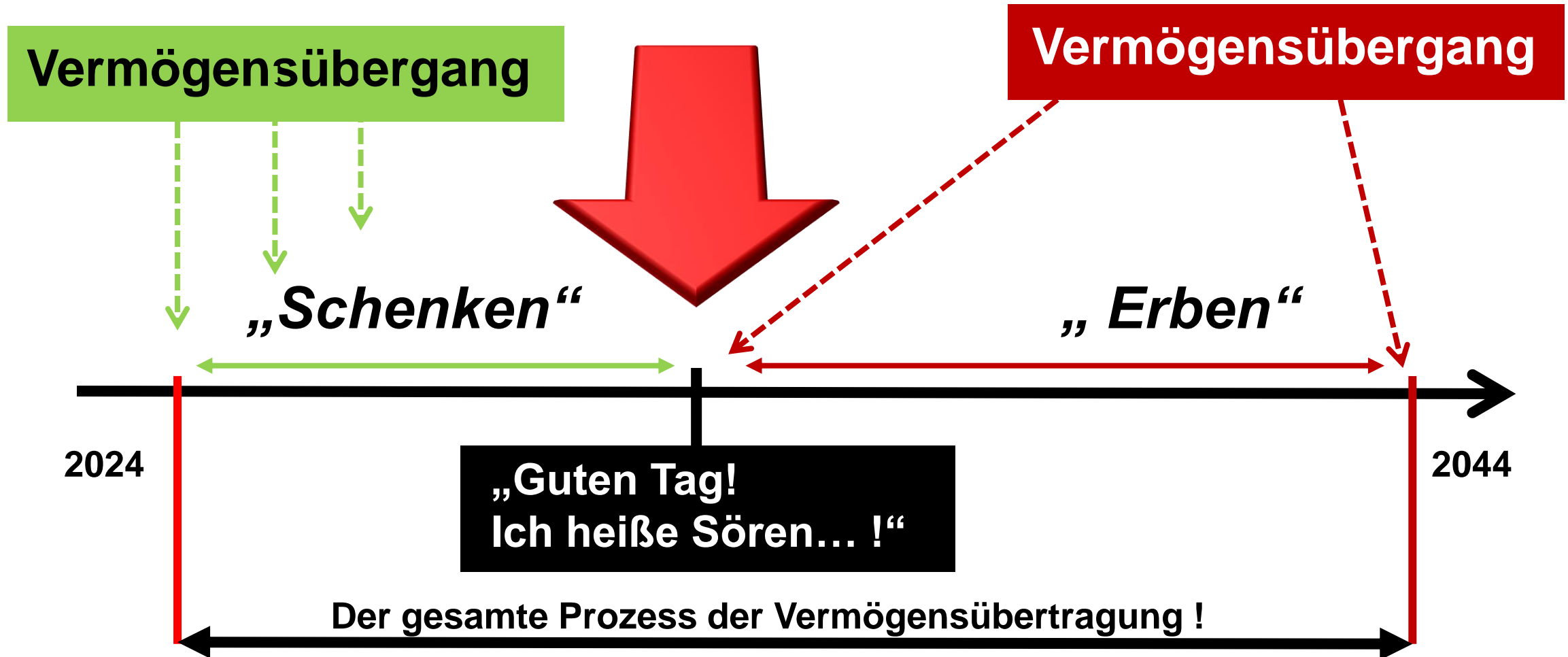
**Bewahren Sie Ihr „finanzielles Vermächtnis“**



# Die „Ordnung der Erben“ und das „Ehegattenerbrecht“



# Vermögensübergang für Geldvermögen: Der Zeitpunkt ist wichtig!



# Wie kann man vererben? Neben einem Testament gibt es noch andere Gestaltungsmöglichkeiten !

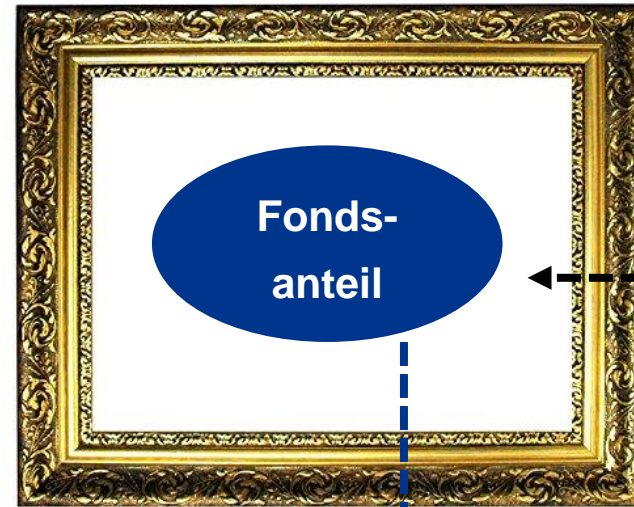
|    | Das geht mit einer Lebens- oder Rentenversicherung:                           |
|----|-------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | Auch ohne Testament lassen sich Gelder gezielt übertragen!                    |
| 2. | Vertragsbestimmungen gehen vor Festlegungen im Testament                      |
| 3. | Trotz Schenkung ist nur gemeinschaftliche Verfügung gesichert!                |
| 4. | Keine Abgeltungssteuer in der Aufschubphase!                                  |
| 5. | Im Falle des Todes sind alle Leistungen abgeltungs- und einkommenssteuerfrei! |
| 6. | Schenkungs- und erbschaftsteuerfrei im Rahmen der Freibeträge!                |
|    | <b><i>Pflichtanteile bleiben bestehen!</i></b>                                |

**nur mit  
Versicherung  
möglich**

\* bei vorzeitiger Verfügung wird Abgeltungssteuer fällig (nach 12 Jahren und Endalter 62: Steuer nur auf hälftigen Ertrag)

# Der besondere Unterschied ....

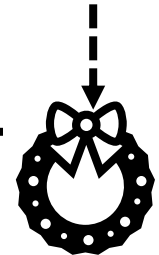
Der „Rahmen“:  
Eine fondsgebundene  
Rentenversicherung...



... mit der das Leben dieser Person  
versichert wird!



Stirbt diese Person ...



Auszahlung ...

## Rechtliche Folgen für den Bezugsberechtigten :

- Alleiniger Anspruchsinhaber
- Schuldrechtlicher Anspruch ggü. der Versicherung
- Testament spielt keine Rolle



... und diese Person wird einmal die „Leistung“ erhalten

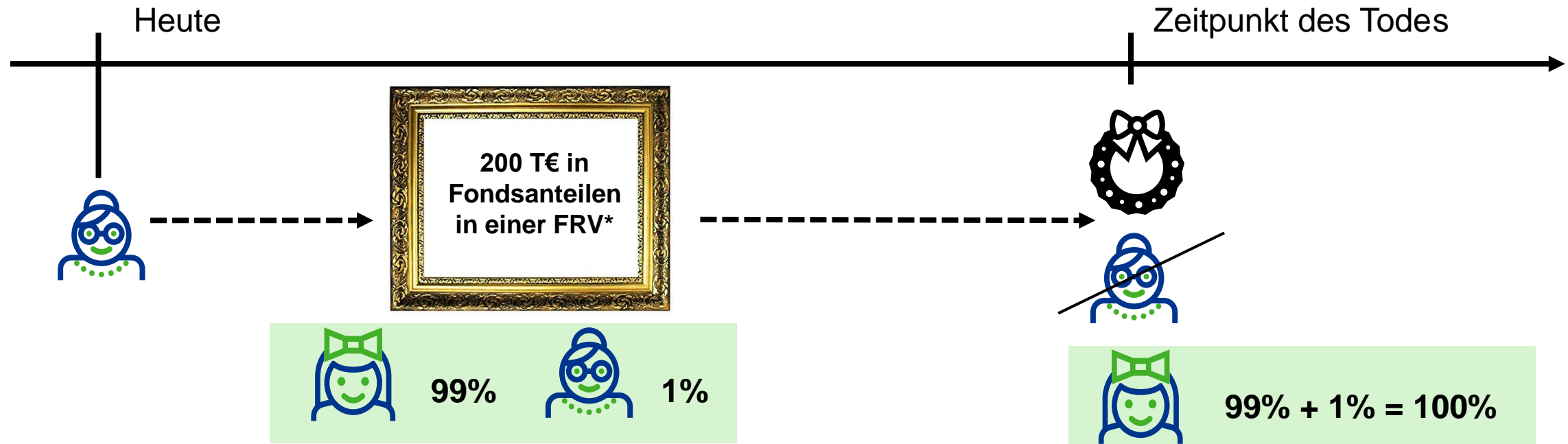
## Steuerrechtliche Folgen für den BBG: I.d.R. eine Schenkung auf den Todesfall, d.h.:

- Immer ASt frei
- Immer EKSt frei
- Anrechnung auf den Schenkungsfreibetrag

# Geld verschenken, Freibeträge nutzen und trotzdem „die Hand auf dem Geld haben“



- Oma Hilde möchte ihrer **Enkelin Geld schenken**.
- Sie will den **Freibetrag** von 200 T€ **nutzen**.
- Sie will jedoch weiterhin die **Kontrolle** über das geschenkte Geld **ausüben**



Quelle Union Investment Steinhagen \*FRV = Fondsgebundene Rentenversicherung

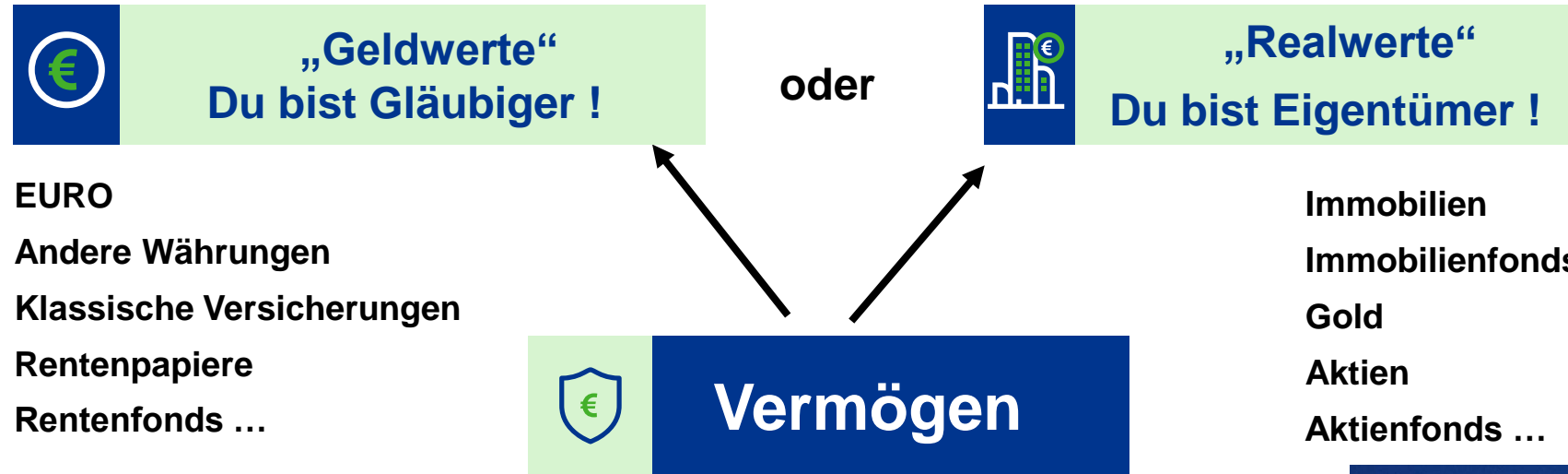


# 2

## Bewahren Sie den Wert Ihres Geldes, auch in der Krise



# Was ist ein „VermögensWert“ ?



Quelle: UIP PRO FSth

# Wozu oder wofür haben Sie Ihr Geld in Ihrer Bank angelegt ?

| Was wollen sie <u>langfristig</u> mit ihrem Geld erreichen? |                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="radio"/>                                       | 1. Ich will mein Guthaben bei der Bank <b>sicher ist</b> !                                                       |
| <input checked="" type="radio"/>                            | 2. Ich will, dass mein Geld seine <b>Kaufkraft behält</b> !                                                      |
| <input checked="" type="radio"/>                            | 3. Ich will, dass der <b>Wert meines Geldes</b> so <b>wächst</b> , dass ich in der Zukunft mehr Kaufkraft habe ! |

# Wie jetzt Vermögenswerte schaffen ?

## Entscheidungshilfe bei Ungewissheiten:

- **Faustformeln !**
- Die Logik einer Faustformel\*:
- Ungefähr richtig ist besser als präzise und falsch zu entscheiden !

## Beispiele für Faustformeln aus der Veranstaltung:

- „Aus Vier hole Sechs“
- Sicherheit 2.0 = Werterhalt des Vermögens = Kaufkraftherhalt
- „30% Regel“
- Faktor Zeit

# 3

**Bewahren Sie den „Sinn Ihres Vermögens“**

**... Wofür ?**

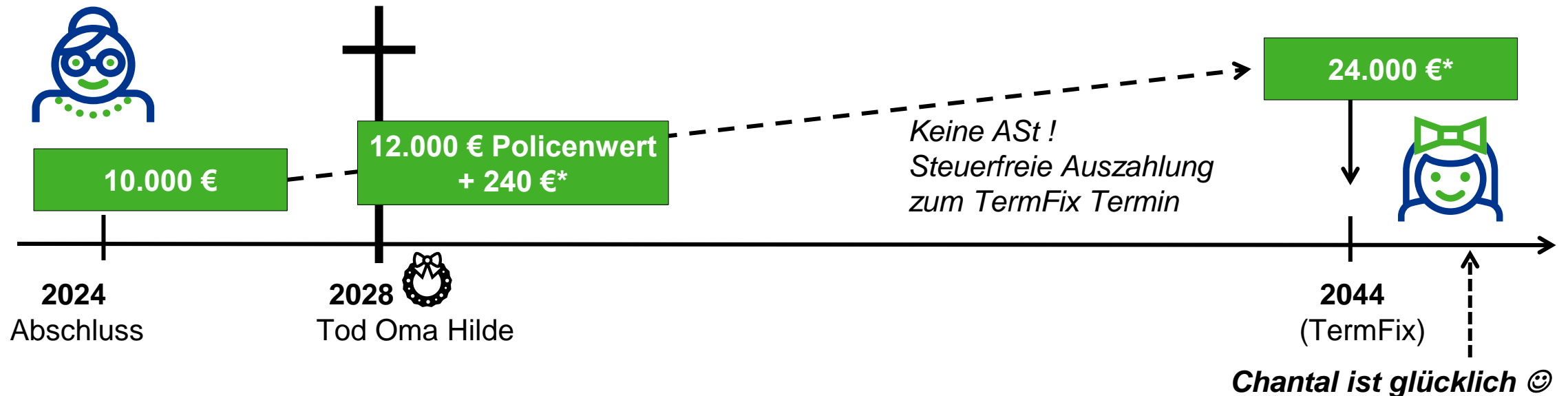




# Beispiel: Oma Hilde / Anlagebetrag: 10.000 €

|                          |                                                                                                                             |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Produkt:</b>          | <b>R+V GenerationenKonzept Plus</b>                                                                                         |
| <b>Gestaltung</b>        | Oma Hilde: ihr vertrag und sie hat sich selbst versichert; Bezugsberechtigte im Todesfall: Enkelin Chantal / Steuerklasse 1 |
| <b>Auszahlungstermin</b> | In 15 Jahren                                                                                                                |

- Nicht Schenkungssteuerpflichtig, da Freibetrag von 200.000 €!
- Keine Einkommenssteuer!
- Bewertung der Steuer erfolgt zum Zeitpunkt des Todes, nicht zur Auszahlung!



\* 2% von 12.000 € als Todesfallschutz

# Ratschläge für das Vererben

1. Machen Sie Ihren eigenen „**Erbschafts-Plan**“ ( 2 Listen: Vermögen + mögliche „Begünstigte“)
2. Eine **Vollmacht** ist schon mal **ein Anfang** ....
3. Sprechen Sie mit Ihrem **Berater**, ob der Plan technisch (in der Versicherung) so umsetzbar ist.
4. Setzen Sie **Ihren Willen** durch!
5. **Juristische Fragen** brauchen einen juristischen „Beistand“
6. Achten Sie auf die **Freibeträge** (evtl. schon zu Lebzeiten anfangen zu schenken)
7. Achten Sie auf Immobilien (**Immobilien = Zeitwert!**)
8. **Erbschaftssteuer und Pflichtteile sind immer eine Geldleistung !**
9. Legen Sie fest, **wann** der Erbe das Geld erhalten soll:
  - Variante A: Wenn „Sören“ kommt
  - Variante B: Zu einem von mir bestimmtem Zeitpunkt in der Zukunft



# Zusammenfassung

> **Familienfrieden** geht vor Steuervorteil ! Planen sie das Verschenken und das Vererben.

> **Spezialisten helfen Ihnen.** Ab heute wissen Sie, dazu gehört auch Ihre Genossenschaftsbank!

> **Versicherungen** sind nicht „immer doof“. 😊  
Sie haben gesehen, was für kluge Lösungen mit ihnen möglich sind.

> **Erkennen** Sie die echten Gefahren für Ihr Geld. Es sind nicht die Schwankungen von Werten, sondern der Wertverlust, der entstehen kann! Setzen Sie auf Vermögenswerte !

> **Sören** hat gesagt, dass Sie noch viele Tage haben. Nutzen Sie diese und sie leben entspannter! Wer ein Testament macht, der liegt noch lange nicht in der Grube ... 😊

# Anregungen aus der heutigen Veranstaltung

## Abschnitt 1

### Verschenken und Versicherungen

- Freibeträge nutzen
- Alle 10 Jahre neue Freibeträge
- „Gestaltungsrahmen“ Versicherungen
- Möglichkeit der Einflussnahme erhalten

## Abschnitt 2

### Werterhalt des Vermögens

- „Sicherheit 2.0“
- Faustformeln nutzen
- Vermögen klug streuen
- Faktor Zeit ist wichtig

## Abschnitt 3

### Mit dem Vermögen gutes tun

- Den richtigen Zeitpunkt zum Vermögensübergang gestalten
- Lösung: R+V GenerationenKonzept
- Vermögen sinnbringend investieren z.B. mit Nachhaltiges Investmentfonds



Aus der Veranstaltung  
„Die Bewahrer“

# Wie man, die TOP 5 der Ängste in der Vermögensübertragung überwindet ....

**1.**

Das Vererben: Ein unangenehmes Thema, weil es auf die „eigene Endlichkeit“ verweist !

**2.**

Die Angst vor der Endgültigkeit von Entscheidungen !

**3.**

Die Angst, dass die Beschenkten das erhaltene Vermögen „sinnlos“ ausgeben !

**4.**

Die Angst vor Reue oder auch dem späteren Gefühl von Reue !

**5.**

Die Gefährdung des Familienfriedens !

## Durch :

- Eine kluge und vertrauensvolle Beratung in Ihrer Genossenschaftsbank !
- Das clevere Nutzen von speziellen Versicherungslösungen, mit denen ich, solange ich lebe, ALLES verändern kann und das auch noch „geräuschlos“ !

Quelle: UIP PRO Koop.

**... und jetzt sind Sie am Zuge:**

*„Wann wollen Sie mit Ihrem Berater sprechen, um die , für Sie beste Lösung zum Vererben und Verschenken zu finden ?“*

Es ist ein richtig gutes Gefühl, alle geregelt zu haben ! 😊



## ... und nicht vergessen : Andreas Geffarth → Die Stimme und Gitarre der „Bewahrer



*„Energie, Charisma, Leidenschaft – Ein-Mann-Orchester Geffarth begeistert restlos“*

*„Genregrenzen sprengend: Hits, Medleys & Improvisation – Geffarth macht's einzigartig“*

*„Musikalische Magie: Wenn Geffarth die erste Saite zupft, ist das Publikum in Sekunden erobert“*

*„Musikalische Vielfalt voller Emotionen: Geffarth verzaubert mit Gänsehaut-Garantie“*

*„Loop-Station-Meister Geffarth erschafft live ganze Bands und rockt die Bühne“*

*„Virtuose Soli und humorvolle Moderation mit verschmitztem Lächeln – ein magisches Konzert“*

**Sie wollen noch mehr hören ?**

→ Gehen Sie auf seine Website

→ ... oder hören Sie ihn auf You Tube

Andreas Geffarth  
Grünaer Str. 1 b  
09117 Chemnitz OT Rabenstein  
E-Mail: info@andreas-geffarth.de  
Tel.: +49 172 7956187