

# Verbundene Leben oder Einzelverträge?

# Verbundene Leben oder Einzelverträge?

Für wen ist eine „verbundene Leben“ sinnvoll?

- › Gegenseitige Absicherung **wirtschaftlich voneinander abhängiger** Personen z.B.:
  - Lebenspartner, da der Unterhalt der Familie oft von beiden Partnern gewährleistet wird
  - Geschäftspartner zur Fortführung des Betriebs im Todesfall eines Partners
  - Absicherung gemeinsamer (Geschäfts-) Risiken

**Vorteil**            Beitrag **oft** etwas günstiger

**Problem**            Steuerliche Behandlung von (Risiko-)Lebensversicherungen!

# Verbundene Leben oder Einzelverträge?

## Exkurs Erbschaftssteuer

### Freibetrag

Ehepartner, eingetragene Lebenspartner	500.000,- Euro
Kinder, Stief-, Adoptivkinder	400.000,- Euro
Eltern, Großeltern	100.000,- Euro
Sonstige	20.000,- Euro

# Verbundene Leben oder Einzelverträge?

## Ein Beispiel

Paul und Inge sind **verheiratet**.

Paul will Inge mit 330.000 € absichern, Paul besitzt Vermögenswerte in Höhe von 320.000 € ( z.B. Elternhaus )

**Soviel bleibt Inge im Leistungsfall übrig:**

<b>Auszahlung VS</b>	<b>330.000</b>	<b>EUR</b>
Weiteres Vermögen	320.000	EUR
<b>Gesamtes Erbe</b>	<b>650.000</b>	<b>EUR</b>
./. Freibetrag	500.000	EUR
Zu versteuern	150.000	EUR
Erbschaftssteuer 11%	<b>./. 16.500</b>	<b>EUR</b>

**Paul** = VN und VP!

**Inge** = bezugsberechtigte Person

# Verbundene Leben oder Einzelverträge?

## Ein Beispiel

Paul und Inge sind **nicht verheiratet**.

Paul will Inge mit 330.000 € absichern, Paul besitzt keine Vermögenswerte

**Soviel bleibt Inge im Leistungsfall übrig:**

<b>Auszahlung VS</b>	<b>330.000</b>	<b>EUR</b>
Abzüglich Freibetrag	20.000	EUR
Zu versteuerndes Erbe	310.000	EUR
Erbschaftsteuer 30%	<b>./.</b> 93.000	<b>EUR</b>
Auszahlung	<b>237.000</b>	<b>EUR</b>

**Paul** = VN und VP!

**Inge** = bezugsberechtigte Person

# Unsere Empfehlung zur Partnerabsicherung

Über 5.000,-- €  
gespart!

Mann 35 Jahre, Bankkaufmann, NR

Frau 29 Jahre, Hausfrau u. Geringverdienerin, NR

30 Jahre Laufzeit

Beispiel 2:

Verbundene Leben vs. zwei Einzelversicherungen mit unterschiedlichen Summen und Partnervorteil

<u>Verbundene Leben*</u>	<u>Mann:</u>	<u>Frau:</u>
VS: <b>330.000 €</b>	VS: <b>330.000 €</b>	VS: <b>150.000 €</b>
Beitrag: <b>56,04 € mtl.</b>	Beitrag: <b>32,36 € mtl.</b>	Beitrag: <b>8,38 € mtl.</b>
Brutto 90,38 €	Brutto 46,23 €	Brutto 11,97 €
	<u>Gesamt</u>	
	Beitrag: <b>40,74 € mtl.</b>	
	Brutto 58,20 €	

\*Mitbewerber

# Verbundene Leben oder Einzelverträge?

## Unsere Empfehlung zur Partnerabsicherung

### Die Überkreuz-Versicherung

- › Abschluss von **zwei** Verträgen:
  - 1. Vertrag: VN = Paul und VP = Inge
  - 2. Vertrag: VN = Inge und VP = Paul

### Vorteile

- › Überkreuz-Versicherungen sind flexibel
  - verschiedene Laufzeiten
  - verschiedene Versicherungssummen
  - eine fallende, steigende oder gleichbleibende Versicherungssumme
- › Jede Person zahlt die Prämie, die für ihr individuelles Risiko anfällt.
- › **Keine Erbschaftsteuer!**

**Partnervorteil:**  
Beim gleichzeitigen Abschluss von zwei Verträgen sinkt der Beitrag für beide Personen.

# Basler Services Angebotsrechner

Einfach im Internet zu finden unter:

› [www.basler-vertriebsservice.info](http://www.basler-vertriebsservice.info)

## Vorteile

- › Nur eine Erfassungsseite
- › Nutzerfreundliche Gestaltung
- › Geführte Anwendung

The screenshot shows the 'Basler Tarifrrechner 9.41' web interface. At the top, it displays the Basler logo and 'Vertriebsservice AG'. The user is logged in as 'BLAG' and the session will end in 60 minutes. The main navigation bar includes 'TARIFRECHNER' and 'DRUCKSACHEN'. The current page is titled 'BERUFSUNFÄHIGKEITSVERS' and shows a progress bar with steps: 1. Produktauswahl, 2. Angebot, 3. Ergebnis, 4. Druckauswahl, 5. Antrag, 6. Antragsversand. The left sidebar contains a navigation menu with options like 'Schnellberechnung', 'Hinweise', 'Ergebnis', 'Notiz', 'Versicherte Person', 'Versicherungsnehmer', 'Quickcheck Antragsfragen', 'Bezugsrecht', 'Schweigepflichtentbindung', 'Vereinbarungen', 'Zahlungsart', and 'Ergebnis Antragsfragen'. The main content area is divided into several sections: 'Produkt/Tarif' (Basler Berufsunfähigkeitsversicherung, Tarif BP 18), 'Personendaten' (VP ist VN checked, Geburtsdatum, Eintrittsalter, Geschlecht männlich, Raucher Ja/Nein, Berufsstellung, Berufsklasse), 'Angebotsdaten' (Versicherungsbeginn 01.04.2019, Ablaufalter BU-Vers.-Dauer, Ablaufalter BU-Leistung, Vorgabeart Garantierte Rente, Vorgabewert, Zahlweise Monatlich, Überschusssystem Beitragsreduktion), 'Anpassung' (Anpassung (Dynamik) 3,0%, jährlich), and 'Zuschläge' (Medizinischer Zuschlag 0%, Technischer Zuschlag 0%). There are also 'Zusatzbausteine' (KrankheitenSchutz, PflegeSchutz, AU-Schutz, Garantierte Leistungsdynamik) and buttons for 'Importieren', 'Exportieren', and 'Auswahl'.



# Service & Vertriebsunterstützung: Wo und wie können Sie uns erreichen?

➤ Wenden Sie sich gerne an Ihren direkten Ansprechpartner

➤ Maklerservice

040 / 3599 4660

➤ BU-Expertenteam

040 / 3599 7979

➤ Fax

040 / 3599 159845

➤ E-Mail:

[Makler-Service@basler.de](mailto:Makler-Service@basler.de)

➤ Anträge & Nachbearbeitungen:

[Makler-Antrag@basler.de](mailto:Makler-Antrag@basler.de)

(Bitte unbedingt Vermittlernummer und Name des Kunden in Betreff)

➤ Angebote:

[Makler-Angebote@basler.de](mailto:Makler-Angebote@basler.de)

(Anfragen Berufseinstufung, Angebotserstellung)

➤ Medizinische Risikovorabfragen:

[votum@basler.de](mailto:votum@basler.de)

➤ [www.basler-vertriebsservice.info](http://www.basler-vertriebsservice.info)

