

02 | 2019  
APRIL | MAI  
25. JAHRGANG



**Mein Geld**  
ANLEGERMAGAZIN

VER|SICHER|UNGS  
KAMMER  
BAYERN

Ein Stück Sicherheit.

GENERATIONENDEPOT INVEST

**Mit neuem Anlagekonzept Generationen-  
Depot Invest das Familienvermögen sichern**

TARIF DES MONATS MAI 2019

## Mit neuem Anlagekonzept Generationen-Depot Invest das Familienvermögen sichern



### [ascor] STATEMENT

Wie wäre es, das Vermögen Ihrer Kunden weiter nach den persönlichen Vorstellungen anlegen zu können und dabei zugleich die Möglichkeit zu haben, es zu einem beliebigen Zeitpunkt steueroptimiert an die nächsten Generationen weitergeben zu können? Genau das kann das GenerationenDepot Invest. Bereits ab einem Einmalbeitrag von 20.000 Euro kann der Kunde heute schon wirtschaftlich und steuerlich vorausschauend für seine Nachkommen vorsorgen. Der Kunde kann sich jederzeit einen Teilbetrag auszahlen lassen. Attraktive Ertragschancen bietet ein innovativer Wertsicherungsmechanismus, in dem Kundengelder mit größtmöglicher Sicherheit und dennoch ertragsorientiert angelegt werden. Der Kunde kann durch die Auswahl aus unterschiedlichen Anlagekonzepten selbst bestimmen, wie stark er von den Chancen am Kapitalmarkt profitieren möchte. Ein besonderes Highlight: Bei bestimmten, besonders schweren Erkrankungen kann der Kunde sich das gesamte Guthaben kosten- und einkommensteuerfrei auszahlen lassen.

NICOLE RODE –  
LEITUNG FACHBEREICH LEBEN,  
[ascor] DAS SCORING GMBH

Für ihr angespartes Vermögen oder verfügbares Kapital suchen vor allem ältere Menschen oft nach einer passenden Anlageform: Die Gelder – zum Beispiel aus einer Erbschaft oder fälligen Lebensversicherungen – sollen sicher und steueroptimiert angelegt und für die Nachkommen erhalten werden. Wichtig ist außerdem, bei Bedarf rasch darauf zugreifen zu können. Alle diese Bedürfnisse bedient der Konzern Versicherungskammer seit Jahresbeginn mit seinem Produkt GenerationenDepot Invest.

Die fondsgebundene kapitalbildende Lebensversicherung auf den Todesfall gegen Einmalbeitrag wird von den drei Lebensversicherern im Konzern – Bayern-Versicherung Lebensversicherung, Öffentliche Lebensversicherung Berlin Brandenburg und SAARLAND Lebensversicherung – angeboten.

GenerationenDepot Invest kann bis zu einem Alter von 80 Jahren abgeschlossen werden und ist eine Vorsorgeform, in die einmalig ein Betrag von bis zu einer Million Euro eingezahlt und lebenslang angelegt wird. Kunden können den Betrag aufstocken oder bei Bedarf Geld entnehmen. Die Erträge während der Laufzeit sind steuerfrei, lediglich bei einer Kapitalentnahme unterliegen die anteiligen Erträge der Abgeltungsteuer.

### ATTRAKTIVE ERTRAGSCHANCEN DURCH BEWÄHRTE ANLAGEKONZEPTE

Der Kunde kann durch die Auswahl aus unterschiedlichen Anlagekonzepten nach seinem individuellen Sicherheitsbedürfnis selbst bestimmen, wie stark er von den Chancen am Kapitalmarkt profitieren möchte. Ein Teil der Einzahlung wird im Sicherungsvermögen angelegt. Für den anderen Teil entscheidet der Kunde, ob dieser in den bewährten, renditeoptimierten Kapitalanlagen (ROKs) angelegt wird oder er stellt seine eigene Anlagestrategie aus einer breiten Fondspalette zusammen.

### NACHLASS AKTIV PLANEN

Der Versicherungsnehmer kann frei bestimmen und flexibel ändern, wer im Todesfall als Begünstigter das Kapital erhalten soll. Verstirbt die versicherte Person, erhalten die Begünstigten das Geld sofort und einkommensteuerfrei. Ob und in welcher Höhe Erbschaftsteuer zu entrichten ist, entscheidet sich im Einzelfall, weil für sie hohe Freibeträge – vor allem bei nahen Familienangehörigen – gelten. Besteht der Vertrag mehr als zwei Jahre, werden das vorhandene Vertragsguthaben zuzüglich einer vertraglich vereinbarten Todesfallleistung sowie die angefallenen Überschüsse ausgezahlt.

### SCHENKUNGSSTEUER-FREIBETRÄGE NUTZEN

GenerationenDepot Invest kann zudem in einer weiteren Variante genutzt werden: beispielsweise wenn ein volljähriger Sohn für die vorzeitige Vermögensübertragung seines Vaters ein GenerationenDepot Invest abschließt und der Vater durch Einzahlungen alle zehn Jahre die zur Verfügung stehenden Schenkungsteuerfreibeträge zur Aufstockung nutzt.

