

Verschenken der Versicherung bringt Steuervorteile

Bei der Übertragung von Vermögen ist die Schenkung einer Lebensversicherung ein Weg, das Vermögen zu schonen. Während Bargeld oder Aktien komplett versteuert werden müssen, bemisst sich die Schenkungssteuer bei einem Lebensversicherungsvertrag, entweder nach zwei Dritteln der bis zur Vermögensübertragung gezahlten Beiträge oder nach dem Rückkaufswert.

Eine Frau will ihrer Tochter 450 000 Euro übertragen. Wählt sie die Barschenkung, darf die Tochter einen Freibetrag von 205 000 Euro abziehen und müsste für die Rest-Summe 26 950 Euro Schenkungssteuer zahlen. Gibt die Frau die Summe als Einmalzahlung in eine Versicherung und macht später die Tochter zur Versicherungsnehmerin, sind die Basis für die Steuer zwei Drittel der eingezahlten Summe, also 300 000 Euro. Abzüglich des Freibetrages muss die Tochter nur 10 450 Euro zahlen.

Veröffentlicht : Northeimer Neueste Nachrichten

30.05.2004