

Factsheet Schweiz

Fonds-/Anteilsgebundene Kapitalversicherung gegen Einmalbeitrag
(steuerlich privilegierte Versicherung in der Schweiz)
Freie Vorsorge Säule 3b

Allgemeine Bemerkungen

Laufzeit	<input type="checkbox"/> Individuell wählbar, mindestens 10 Jahre
Anlagen	<input type="checkbox"/> Zum öffentlichen Vertrieb zugelassene Investmentfonds oder Anlagestrategien der Versicherung gemanagt durch einen mandatierten Vermögensverwalter
Zuzahlungen	<input type="checkbox"/> Nein
Biometrisches Risiko	<input type="checkbox"/> Garantierte Mindesttodesfallsumme, Gesundheitsfragen ggf. ärztliche Untersuchung
Bemerkungen	<input type="checkbox"/> Versicherungsleistung fällt nicht in den Nachlass <input type="checkbox"/> Vermögensplanung zu Lebzeiten und Nachlassplanung <input type="checkbox"/> Freie Wahl der Bezugsberechtigten in Rängen und Quoten jederzeit änderbar, <input type="checkbox"/> Sind Ehepartner, der eingetragene Partner oder Kinder begünstigt, kann der Versicherungsanspruch vor Fälligkeit weder gepfändet noch in die Konkursmasse einbezogen werden. <input type="checkbox"/> Nur ein Versicherungsnehmer (VN), welcher auch die versicherte Person (VP) sein muss, Ehepartner gemeinsam zulässig (VN & VP) <input type="checkbox"/> Versicherungsnehmer darf bei Vertragsabschluss das 66. Lebensjahr noch nicht vollendet haben <input type="checkbox"/> Zahlung durch Überweisung und/oder vollständige oder teilweise Einbringung von Vermögenswerten (nach Absprache)

Steuerliche Behandlung

Stempelabgabe	<input type="checkbox"/> eidgenössischer Stempel in Höhe von derzeit 2,5% auf die Einmalprämie
Steuern während der Laufzeit	<input type="checkbox"/> Keine Einkommenssteuern <input type="checkbox"/> Der Rückkaufswert einer Lebensversicherung unterliegt während der Vertragsdauer der kantonalen Vermögenssteuer
Erlebensfall (Kapitallebensversicherung)	<input type="checkbox"/> In der Säule 3b ist die Leistung im Erlebensfall von der Einkommenssteuer befreit, sofern alle folgenden Bedingungen erfüllt sind: <input type="checkbox"/> Die versicherte Person hat bei der Auszahlung das 60. Lebensjahr vollendet <input type="checkbox"/> Eine mind. 10jährige Vertragslaufzeit ist erfüllt <input type="checkbox"/> Das Vertragsverhältnis wurde vor dem vollendeten 66. Lebensjahr begründet

Steuerliche Behandlung

Erlebensfall – Kapitalwahlrecht (Rentenversicherung)

_ Nicht angeboten

Erlebensfall – Rentenbezug (Rentenversicherung)

_ Nicht angeboten

Rückkauf

_ Steuerschädlich, wenn der Rückkauf vor dem 60. Lebensjahr erfolgt

Teilrückkauf

_ Steuerschädlich, wenn der Teilrückkauf vor dem 60. Lebensjahr erfolgt

Todesfall Einkommenssteuern

_ Keine

Todesfall Erbschaftssteuern

_ Erbschaftsteuer gem. kantonaler Steuergesetzgebung beachten

Schenkungssteuer

_ Schenkungssteuer gem. kantonale Steuergesetzgebung beachten

Disclaimer _ Die vorliegende Dokumentation ist ausschliesslich für den Empfänger bestimmt und darf weder in elektronischer noch in anderer Form vervielfältigt, weitergeleitet oder veröffentlicht werden. Sie dient ausschliesslich zu Ihrer Information und stellt kein Angebot, keine Offerte oder Aufforderung zur Offertstellung, kein öffentliches Inserat und keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Produkten dar.

Der Inhalt ist von unseren Mitarbeitern verfasst und beruht auf Informationsquellen, welche wir als zuverlässig erachten. Wir können aber keine Zusage oder Garantie für dessen Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität abgeben. Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass IAB Ltd. keine Steuer- und Rechtsberatung leistet oder anbietet. Demzufolge kann IAB Ltd. für steuerliche Konsequenzen jeglicher Art, die im Zusammenhang mit dieser Dokumentation bzw. mit dem Versicherungsvertrag entstehen, nicht verantwortlich gemacht werden.

Die Umstände und Grundlagen, die Gegenstand der in dieser Publikation enthaltenen Informationen sind, können sich jederzeit ändern. Einmal publizierte Informationen dürfen daher nicht so verstanden werden, dass sich die Verhältnisse seit der Publikation nicht geändert haben oder dass die Informationen seit ihrer Publikation immer noch aktuell sind. Die Informationen in dieser Publikation stellen weder Entscheidungshilfen für wirtschaftliche, rechtliche, steuerliche oder andere Beratungsfragen dar, noch dürfen alleine aufgrund dieser Angaben Entscheidungen getroffen werden. Diese Publikation ist nicht für Personen bestimmt, die einer Rechtsordnung unterstehen, welche die Verteilung dieser Publikation verbietet oder von einer Bewilligung abhängig macht. Personen, in deren Besitz diese Publikation gelangt, müssen sich daher über etwaige Beschränkungen informieren und diese einhalten.