



Der ERGO Werte-Plan:

unser Lösungsansatz zum Thema Generationenmanagement bietet Ihren Kunden die Möglichkeit zu einer zielorientierten und steueroptimierten Vermögensübertragung.

Denn: Wer es im Leben zu etwas gebracht hat, der möchte, dass das Geschaffene in der Familie bleibt und lieb gewonnenen Menschen zugutekommt. Er will seine Werte weitergeben – und seine Kinder, Enkel oder Herzensmenschen ideell, aber vor allem auch finanziell gut versorgt wissen.

Vorteil einer Schenkung im Rahmen einer Lebensversicherung

Menschen versorgen	Kontrolle behalten	Steuern sparen
Durch Zielgerichtete Versorgung eines Herzensmenschen zu: ➢ Lebzeiten ➢ im Falle des Ablebens oder ➢ zu einem planbaren Zeitpunkt - selbst über das eigene Ableben hinaus	Durch vielseitige Möglichkeiten bei der Ausgestaltung der Vertragseigentümerschaft, z.B.: ➢ Zwei Versicherungsnehmer ➢ Prozentuale Aufteilung der VN-Eigenschaft	Durch vorausschauende Planung: ➢ Nutzung von Schenkungsfreibeträgen • Die Höhe steht in Abhängigkeit zum Verwandtschaftsgrad • Alle 10 Jahre steht der Freibetrag neu zur Verfügung

Werte bewahren und intelligent weitergeben

Flexibel, individuell, steuerbegünstigt: Der ERGO Werte-Plan bietet Ihren Kunden beste Möglichkeiten, das Geschaffene zu bewahren und ganz nach Ihren Wünschen für Ihre Liebsten vorzusorgen.

Doch was sind die richtigen und wichtigen Bausteine, welche ein solcher Vertrag mit sich bringen sollte?

Hier finden sie gute Gründe, die für unseren Lösungsansatz, dem **ERGO Werte-Plan**, sprechen:

Laufzeit bis zum 102. Lebensjahr der Versicherten Person

Maximale Planbarkeit in der Laufzeit des Vertrages bieten den heutigen Vermögensträgern die höchstmögliche Flexibilität beim Vermögenstransfer

Auszahlung mit festem Zeitpunkt (TermFix-Option)

Planbarer Zeitpunkt der Vermögensübertragung möglich – auch über den Tod des Erblassers hinaus

Schenkung „mit schützender Hand“

(2 Versicherungsnehmer mit individuell prozentualer Gewichtung der VN-Eigenschaft)

Vermögensübertragung unter Nutzung des Schenkungsfreibetrags ohne direkte Verfügbarkeit für den Beschenkten.

Vielzahl von Möglichkeiten zur Steueroptimierung

Von steuerfreien Erträgen (Wertentwicklung) während der Laufzeit - bis hin zum einkommensteuerfreien Vermögenszufluss nach dem Tod des ursprünglichen Vermögensträgers.

Flexible Investition

Investition gegen Einmalbeitrag, Einmalbeitrag zuzüglich optionalen, regelmäßige oder unregelmäßige Zuzahlungen.

Vielfältige Investmentmöglichkeiten

- Individuelle Zusammensetzung aus einer großen Auswahl an erstklassigen Fonds

Mit dem ERGO Werte-Plan bieten Sie Ihren Kunden einen flexiblen, steueroptimierten Lösungsansatz – und sie profitieren dabei von den Chancen eines echten Wachstumsmarktes.

Interesse geweckt?

Dann sprechen Sie uns gerne an! Wir freuen uns auf Ihren Anruf unter der Telefonnummer: 0152 02456683

Ihre
ERGO