

WAS IHR VERMÖGEN WIRKLICH KANN?

# STRATEGIE NIESSBRAUCH



SIGNATURE WEALTH

Weil Ihre Werte einzigartig sind.

# WIE ICH AM LIEBSTEN INVESTIERE? SO, DASS ICH NUR GEWINNEN KANN!

Sie wollen größeres Vermögen zu Lebzeiten auf Ihre Kinder oder Enkelkinder übertragen und trotzdem von den Erträgen partizipieren? Gleichzeitig vermehrt sich das übertragene Vermögen und ist in großen Teilen steuerfrei. Sie steuern und lenken wie ein Kapitän auf hoher See Ihr Vermögen und haben zu Lebzeiten alles richtig gemacht. Mit unserer Strategie setzen wir Ihre Ziele um. Die Wünsche, die Familie gleich zu behandeln und dem Staat nicht zusätzlich Einnahmen zu beschern, sind die normalen Bedürfnisse der Generation der Schenker.

## Das SIGNATURE WEALTH Wirkungsprinzip ist genial einfach und zugleich einfach genial.

Denn durch die intelligente Kombination von Rechtsmantel und Anlageebene verbinden wir für Sie 100%ig rechts- und zukunftsicher die regulatorischen und steuerlichen Vorteile des Rechtsträgers mit der Transparenz und Leistungsfähigkeit eines Depots.

Mehr noch: Denn mit unserer gezielten Auswahl der Top-Partner auf beiden Ebenen hebeln wir viele der üblichen Marktlimitierungen zusätzlich aus und bieten Ihnen als Premium-Anleger somit in Summe eine am Markt einzigartige, zentrale Strategie für nahezu alle denkbaren Vermögensziele und Anlagestile. **Konsequent in puncto Transparenz. Souverän in Sachen Vermögensschutz. Einzigartig flexibel in der Gestaltung. Übertrendend in der langfristigen Performance.**

## Ausgangssituation

Wünsche	Motive
› ... Kapitalvermögen geplant auf ein Kind übertragen.	Die Eltern wollen verhindern, dass das Vermögen später einer heute nicht planbaren Erbschaftsteuer unterliegt.
› ... dass das übertragene Kapital beim Kind zunächst für einen längeren Zeitraum angelegt bleibt.	› Die Eltern wollen, dass das Kind nicht auf das Kapital zugreifen kann, jedoch soll für schenkungsteuerliche Zwecke das Kapital diesem bereits zugewendet sein.
› ... sich den Nießbrauch an dem übertragenen Vermögen vorbehalten und den Zufluss-Zeitpunkt frei entscheiden können.	Die Eltern sind auch ohne das an das Kind übertragene Vermögen gut versorgt, möchten aber auf die Erträge weiterhin zugreifen. Zugleich soll keine Schenkungsteuer ausgelöst werden.
› ... dass die Ertragsbesteuerung beim endgültigen Zufluss gering ist.	› Neben einer ertragsteuerfreien Anlage des Kapitals soll auch der Vermögenszuwachs später einkommensteuer-optimiert zufließen.

## Lösungen und Vergleich der Durchführungswege

Wünsche	Ziel erreicht?	
	Wertpapierdepot	Strukturlösung
Planbare Schenkungsteuer, keine ungeplante Erbschaftsteuer	☺	☺
Schenkungssteuerliche Zuwendung, aber kein sofortiger Zugriff durch das Kind.	☹	☺
Der Nießbrauchsvorbehalt soll die Schenkungssteuer reduzieren.	☹	☺
Möglichkeit der Zufluss-Steuerung gegenüber dem Kind.	☹	☺
Umschichtungen sollen einkommensteuerneutral erfolgen können.	☹	☺
Erträge sollen einkommensteueroptimiert zufließen können.	☹	☺

WENN WIR SAGEN, UNSERE STRATEGIE ZAHLT SICH BESSER FÜR SIE AUS,  
DÜRFEN SIE DAS GERN WÖRTLICH NEHMEN.

## Strategie: Nießbrauch & Vermögenserhalt \*

	Berechnung der Schenkungssteuer zu Nießbrauchgestaltung innerhalb der Strukturlösung	Berechnung der Schenkungssteuer ohne Nießbrauchgestaltung
Wert der Strukturlösung bei Wechsel der VN-Eigenschaften	1.000.000€	1.000.000€
Kapitalwert des Nießbrauchs (jährl. Ertrag x Vielfältiger (z.B. 55 jährige Frau): 50.000€ x 14,86)	743.000€	
Schenkungssteuerlicher Wert der Übertragung (Vertragswert bei Wechsel der VN-Eigenschaft ./ . Kapitalwert des Nießbrauchs)	257.000€	1.000.000€
Steuerpflichtiger Erwerb (Schenkungssteuerl. Wert der Übertragung ./ . pers. SchenkSt-Freibetrag)	0€	600.000€
<b>Resultierende Schenkungssteuer</b> (Steuerpfl. Erwerb x Steuersatz StKl. I bis 600.000€: 600.000€ x 15%)	<b>0€</b>	<b>90.000€</b>

Der **Wirkungsgrad** beträgt bei der Vermögensübertragung **90.000€ an Schenkungssteuereinsparung**.

Unberücksichtigt dabei sind die einkommensteuerlichen Rechtsfolgen. Nahezu 99 Prozent der Erträge sind steuerfrei.

Eine der wichtigsten Instrumente in der Gestaltung der privaten Vermögensnachfolge ist der Nießbrauch. Meistens wird diese Gestaltung bei der Übertragung von Immobilien genutzt. Wir haben die Lösung auch für Vermögensbestandteile, die auf Konten und Depots verweilen, rechtssicher und nachhaltig konzipiert.

Die Motivation der Vermögensübergabe ist im Wesentlichen durch familiäre, emotionale oder fiskalische Interessen ausgelöst und kann in der SIGNATURE WEALTH Strategie hervorragend umgesetzt werden.

Lassen Sie uns Ihre Vermögensübergabe begleiten und nutzen Sie die attraktiven Vorteile dieser Strategie!

Einen maßgeblichen Anteil an der Entwicklung Ihres Vermögens hat in der SIGNATURE WEALTH Strategie die konsequente Einsparung von Steuern durch den von der Anlageebene klar getrennten Rechtsmantel.





Ihr SIGNATURE WEALTH Berater

**SIGNATURE WEALTH**

Friedrichstraße 171, 10117 Berlin

T +49 (30) 959 99 15-10, F +49 (30) 959 99 15-11

info@signature-wealth.de, [www.signature-wealth.de](http://www.signature-wealth.de)

SIGNATURE WEALTH ist eine Kompetenz-Marke im Verbund der Finanzexperten von Pretum GmbH, Berlin und Estate Planning GmbH, Pforzheim.

\* Eine Rechts- und/oder Steuerberatung ist mit unserem Angebot nicht verbunden. Die vorliegenden Erläuterungen können eine fachliche Beratung durch einen Steuerberater und/oder Rechtsanwalt im Einzelfall nicht ersetzen. Für eine konkrete Beratung wenden Sie sich bitte an einen Steuerberater und/oder Rechtsanwalt. Selbstverständlich stehen Ihnen unsere Experten in diesem Bereich bei Bedarf zur Verfügung.