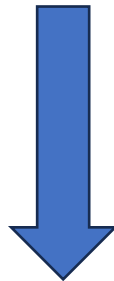


Oma will für
Enkel vorsorgen



Will Oma **Bestimmer** bleiben?



Click Me



Grandma



Schenkung an Enkel

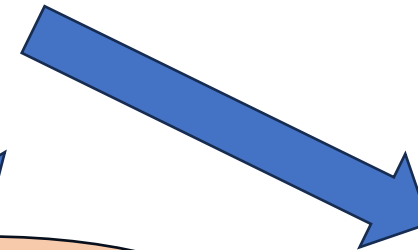
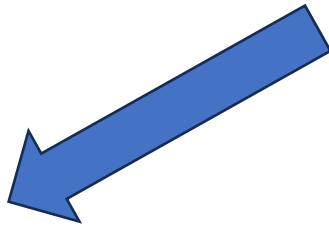
z.B. FRV
VN=Enkel
VP=Enkel
Beitragszahler=Oma
Todesfallbezug=z.B.
Lebensgefährte des Enkels



Oma = Bestimmer



Alter Oma?



Oma bis 73 Jahre?

Oma 74 bis 80
Jahre?

Oma 81 bis 85
Jahre?

Oma über 85 Jahre?

Click Me

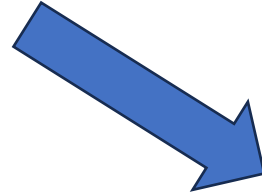
Click Me

Click Me

Click Me

Zurück zur
Präsentation

Oma bis 73 Jahre



Darf Enkel davon
wissen?



Click Me



Click Me

Enkel darf wissen

Oma bis 73 Jahre

Steuerliche Themen relevant?



auch möglich

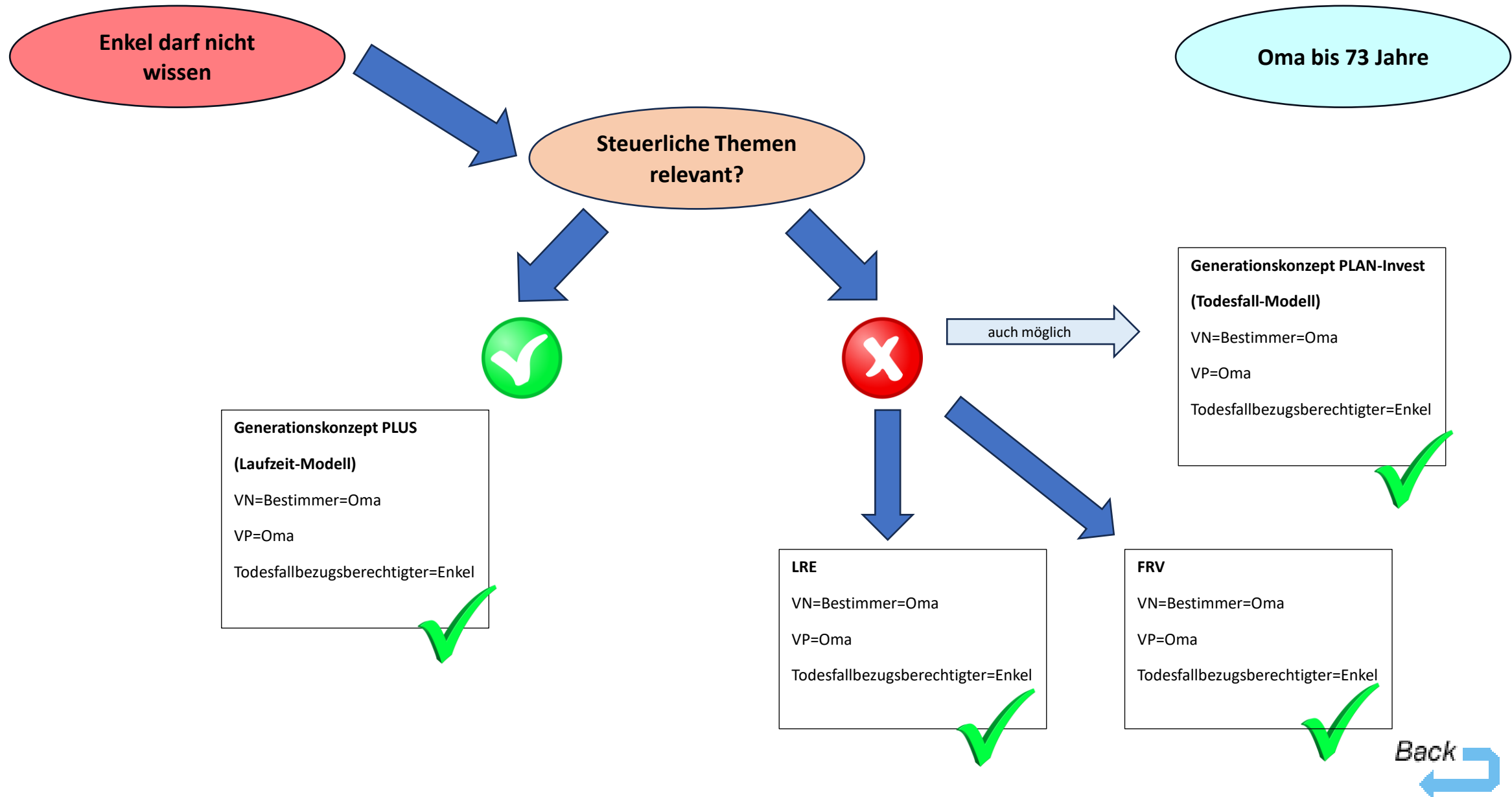
**Generationskonzept PLAN-Invest
(Todesfall-Modell)**
VN=Bestimmer=Oma
VP=Oma
Todesfallbezugsberechtigter=Enkel

FRV
VN=Bestimmer=Oma
VP=Enkel (Vertragsübernahme
und Vervielfältiger möglich)
Todesfallbezugsberechtigter=Oma

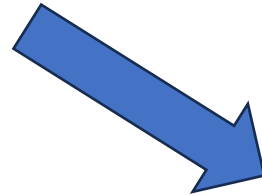
LRE
VN=Bestimmer=Oma
VP=Enkel (automatischer Nutzen
Vervielfältiger)
Todesfallbezugsberechtigter=Oma

FRV
VN=Bestimmer=Oma
VP=**Oma** oder **Enkel**
Todesfallbezugsberechtigter=
Enkel oder **Oma**
↓ ↓
Ziel Erbe **Ziel Vertragsübernahme**

Back



Oma 74 bis 80 Jahre



Darf Enkel davon
wissen?



Click Me



Click Me

Enkel darf wissen

Oma 74 bis 80 Jahre

Steuerliche Themen relevant?



auch möglich

**Generationskonzept PLAN-Invest
(Todesfall-Modell)**
VN=Bestimmer=Oma
VP=Oma
Todesfallbezugsberechtigter=Enkel

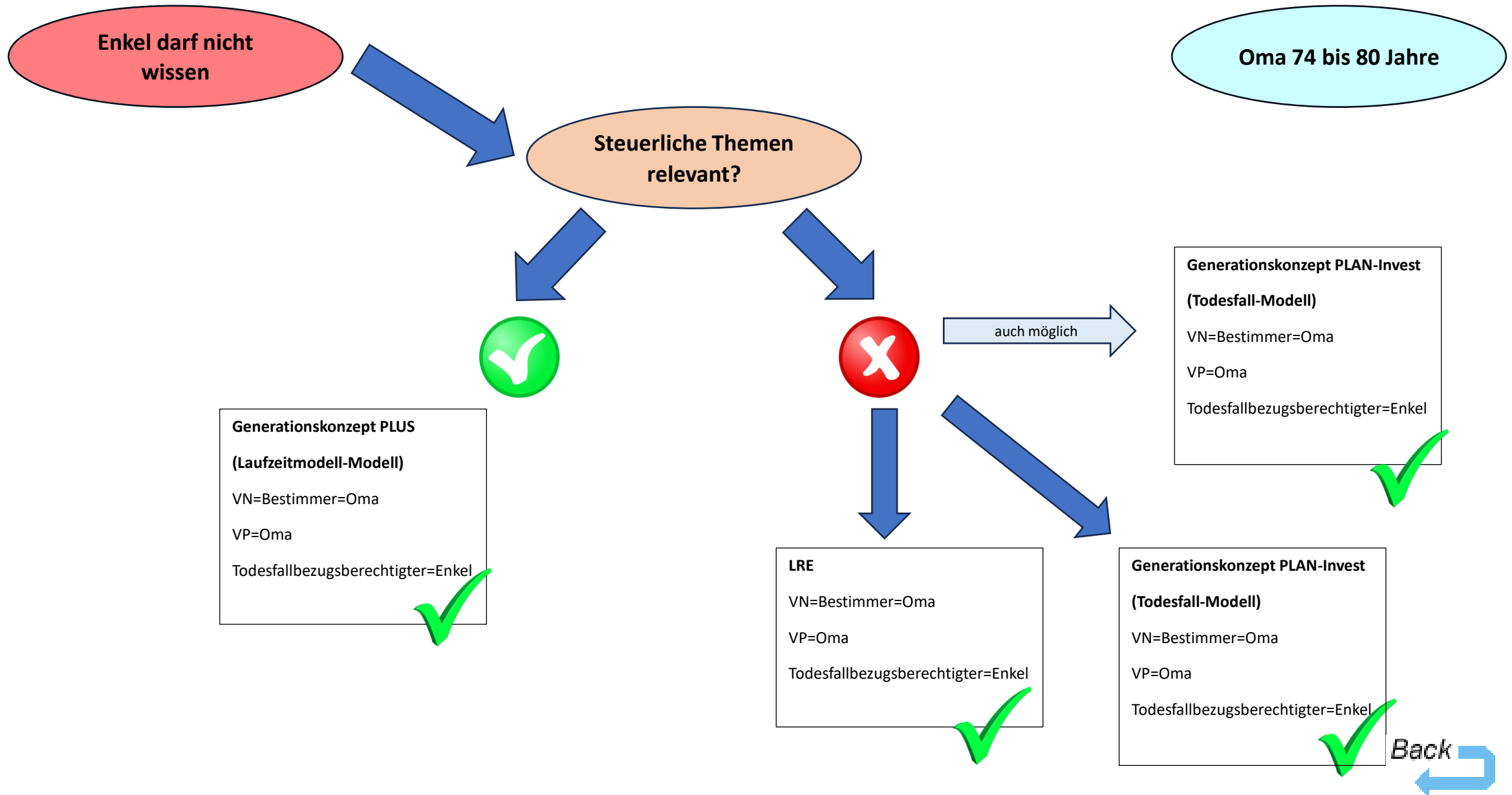
FRV
VN=Bestimmer=Oma
VP=Enkel (Vertragsübernahme
und Vervielfältiger möglich)
Todesfallbezugsberechtigter=Oma

LRE
VN=Bestimmer=Oma
VP=Enkel (automatischer
Nutzen Vervielfältiger)
Todesfallbezugsberechtigter=Oma

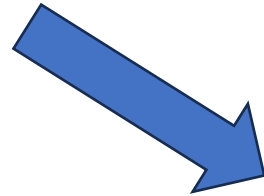
LRE
VN=Bestimmer=Oma
VP=Oma
Todesfallbezugsberechtigter=Enkel

FRV
VN=Bestimmer=Oma
VP=Enkel (Vertragsübernahme
und Vervielfältiger möglich)
Todesfallbezugsberechtigter=Oma

Back



Oma 81 bis 85 Jahre



Darf Enkel davon
wissen?



Click Me



Click Me

Enkel darf wissen

Oma 81 bis 85 Jahre

Steuerliche Themen relevant?



auch möglich

**Generationskonzept PLAN-Invest
(Todesfall-Modell)**
VN=Bestimmer=Oma
VP=Oma
Todesfallbezugsberechtigter=Enkel

FRV
VN=Oma
VP=Enkel (Vertragsübernahme
und Vervielfältiger möglich)
Todesfallbezugsberechtigter=Oma

LRE
VN=Oma
VP=Enkel (automatischer
Nutzen Vervielfältiger)
Todesfallbezugsberechtigter=Oma

LRE
VN=Oma
VP=Enkel
Todesfallbezugsberechtigter=Oma

FRV
VN=Oma
VP=Enkel (Vertragsübernahme
und Vervielfältiger möglich)
Todesfallbezugsberechtigter=Oma

Back

Enkel darf nicht wissen

Oma 81 bis 85 Jahre

Steuerliche Themen relevant?



**Generationskonzept PLUS
(Laufzeit-Modell)**
VN=Oma
VP=Oma
Todesfallbezugsberechtigter=Enkel



auch möglich

**Generationskonzept PLAN-Invest
(Todesfall-Modell)**
VN=Bestimmer=Oma
VP=Oma
Todesfallbezugsberechtigter=Enkel

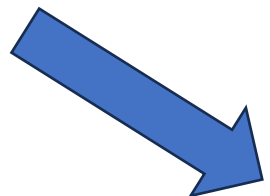
LRE
VN=Oma
VP=Oma
Todesfallbezugsberechtigter=Enkel

**Generationskonzept PLAN-Invest
(Todesfall-Modell)**
VN=Oma
VP=Oma
Todesfallbezugsberechtigter=Enkel



Back

Oma über 85 Jahre



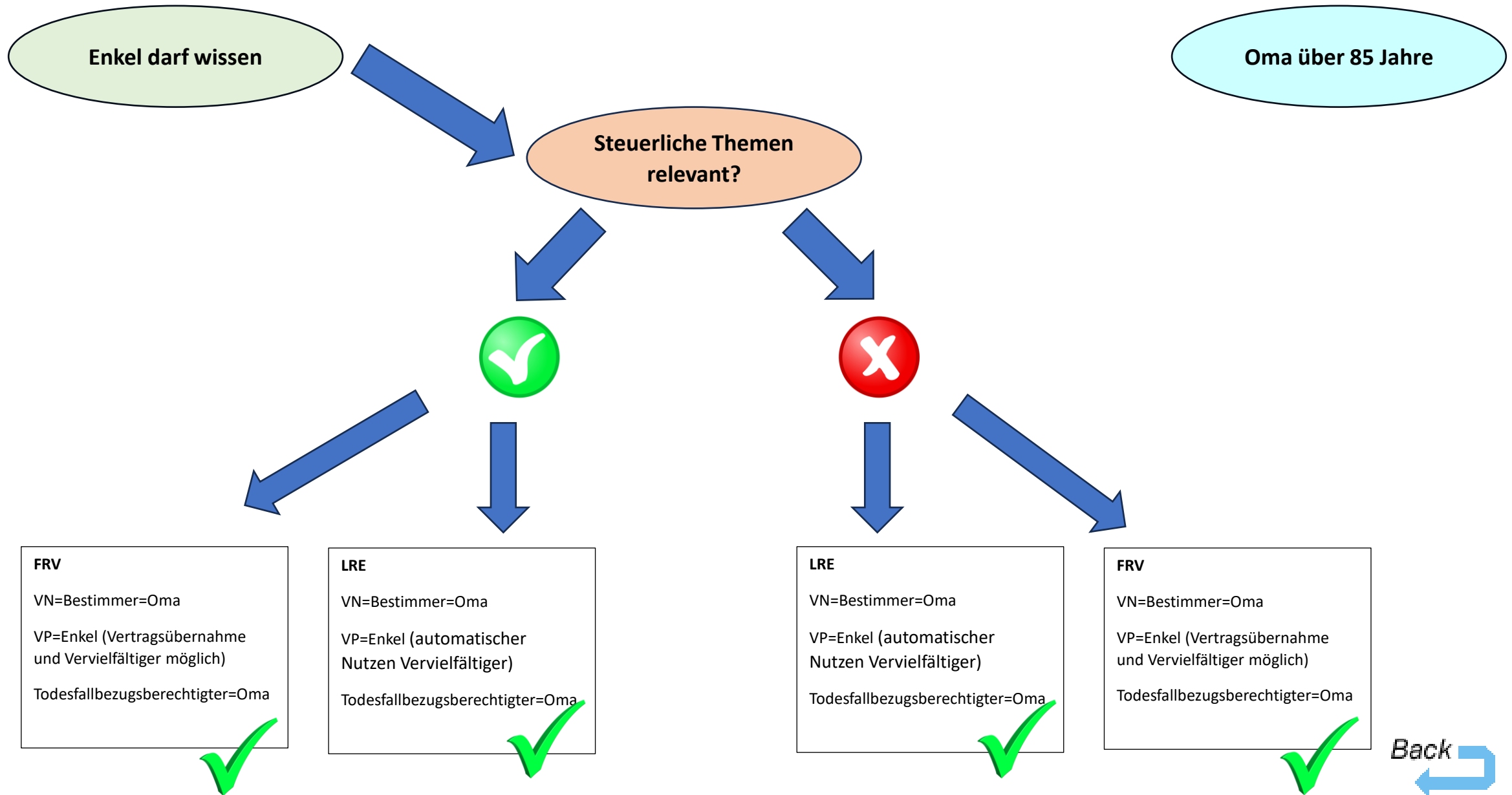
Darf Enkel davon
wissen?



Click Me



Click Me



Enkel darf nicht
wissen

Oma über 85 Jahre

Gibt es einen
„Platzhalter“ z.B. Tochter?



FRV

VN=Bestimmer=Oma

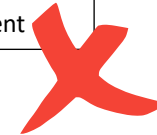
VP=Tochter

Todesfallbezugsberechtigter=Enkel



Keine Bank-Lösung

ggf. Regelung über Testament



Back