



Nießbrauchdepot

**Schenken
clever gedacht!**

**Morgen
kann kommen.**

Wir machen den Weg frei.

Nießbrauch am Wertpapierdepot

Was bedeutet Nießbrauch?

Bei einer vorweggenommenen Erbfolge können Eltern ihr Vermögen bereits zu Lebzeiten auf ihre Kinder übertragen, behalten jedoch weiterhin die laufenden Erträge daraus. Hierzu eignet sich besonders ein Nießbrauchdepot.

Ein Nießbrauchdepot ist ein Wertpapierdepot, das mit einem sogenannten Nießbrauchrecht belastet ist. Das bedeutet, dass eine Person (der Nießbraucher) das Recht hat, die Erträge des Depots (z. B. Dividenden, Zinsen) zu nutzen, ohne selbst der rechtliche Eigentümer der Wertpapiere zu sein.

Vorteile:

- **Steueroptimierung**
- **Geregelte Vermögensnachfolge**
- **Versorgung der Eltern**

Informieren Sie
sich gerne auch
hier.



Beispiel

- Vater (70 Jahre alt)
Wertpapierdepot: 700.000 € mit einem Ertrag von 31.500 €/Jahr (ca. 4,5 % Rendite)
- **Übertragung** an den Sohn
- **Nießbrauch** bleibt beim Vater

Wirkung

- **Eigentümer** ist der Sohn
- **Erträge** fließen weiter an den **Vater** (31.500 €/Jahr)
- Vater bleibt **finanziell abgesichert**
- Sohn wird schon **wirtschaftlicher Eigentümer**

Steuerliche Aspekte

- Bemessungsgrundlage für die **Schenkungsteuer** ist der **Depotwert** abzüglich des Werts des Nießbrauchs.
- **Wert des Nießbrauchs** = Jahresertrag × Vervielfältiger (abhängig vom Alter des Vaters)
- **Beispiel:** 31.500 € × ca. 9,8 (70-Jähriger, Sterbetafel) = ca. 308.700 €.
- **Steuerpflichtiger Wert** der Schenkung = 700.000 € – 308.700 € = 391.300 €.
- **Freibetrag Sohn:** 400.000 € → Schenkung bleibt vollständig **steuerfrei**

Hier finden Sie unseren Nießbrauchdepot-Rechner.



Vorteile

- **Liquiditätssicherung** für den Vater
- **Steuroptimierung** durch Nießbrauch-Abzug
- Frühzeitige **Vermögensübertragung** an nächste Generation
- **Wertzuwachs** des Depots nach Übertragung gehört bereits dem Sohn

Risiken/Hinweise

- Bindung: Nießbrauch kann nicht einseitig aufgehoben werden
- Steuerliche Berechnung hängt von Zinsen, Sterbetafeln & Gesetzeslage ab
- Professionelle steuerliche & rechtliche Beratung notwendig

Fazit

Mit dem Nießbrauch am Depot bleibt der Vater durch 31.500 € jährliche Erträge finanziell versorgt, während der Sohn steuerfrei schon Eigentum am Vermögen erhält.

Warum ein Nießbrauchdepot bei uns?

Wir sind eine der wenigen Banken, die Nießbrauchdepots führen. Gerne unterstützen wir Sie als professionelle Experten.

Haben wir Ihr Interesse geweckt? Wir sind gerne für Sie da und freuen uns auf Sie!

Vereinbaren Sie jetzt ein persönliches Gespräch unter 06731 493-1651 oder per E-Mail an: carsten.eckelmann@vb-alzey-worms.de

Volksbank Alzey-Worms eG
mit Niederlassung VR-Bank Mainz

Marktplatz 19
67547 Worms

☎ 06241 841-0
✉ info@vb-alzey-worms.de
🏠 www.vb-alzey-worms.de

Online-Terminvereinbarung:
www.vb-alzey-worms.de/tvo

