



Sehr geehrte Frau van der Pütten,

wer Vermögen möglichst Steuerschonend weitergeben möchte, stößt mit den aktuellen Freibeträgen schnell an Grenzen.

Mit dem Nießbrauch, den viele Anleger aus dem Immobilienbereich kennen, kann die Steuerlast in Deutschland deutlich gesenkt werden. Den wenigsten ist bekannt, dass der Nießbrauch auch für andere Anlagen, wie dem [ProtectInvest](#), genutzt werden kann.

Mit dem Nießbrauch am ProtectInvest sinkt die Steuerlast erheblich. Schenkt z. B. ein 50-jähriger Mann seinem Sohn einen ProtectInvest im Wert von € 1 Million und der Freibetrag ist schon aufgebraucht, wären € 190.000 Schenkungssteuer fällig ($€ 1 \text{ Mio.} \times 19 \% \text{ Schenkungssteuer} = € 190.000$). Mit dem Nießbrauch kann die Steuer um ca. **86%** auf ca. € 21.000 reduziert werden.

Interessant ist diese Vorgehensweise für Versicherungs-/Finanzmakler und/oder Vermögensverwalter. Sie bietet Ihnen z. B. folgende Vorteile:

- Sie halten das Vermögen langfristig im Bestand
- Sie positionieren sich bei der Erbgeneration positiv mit Expertenwissen

Steuervorteile für Ihre Kunden!

Ihre Kunden vermeiden auf diesem Weg Schenkungs- und Abgeltungssteuer. Gleiches gilt für den Erbfall.

Beschenkte profitieren im Erbfall: Kursgewinne und der Großteil der Erträge unterliegen während der Versicherungslaufzeit nicht der Abgeltungssteuer oder Vorabpauschale und bleiben bei einer Auszahlung im Todesfall grundsätzlich steuerfrei.

Trotz etwas höheren Kosten der Versicherungslösung ist die Ersparnis sehr hoch!

Weitere Infos [hier](#) in unserem Infoflyer zum Nießbrauch mit dem ProtectInvest.

Haben wir Ihr Interesse geweckt?

Besuchen Sie uns auf einem unserer nachstehenden Webinare. Wir freuen uns Sie begrüßen zu dürfen.

Datum	Thema	Beginn	Dauer	Anmeldelink
13.07.	Nießbrauch am ProtectInvest	9:00 Uhr	ca. 30 Min.	hier klicken
15.07.	Nießbrauch am ProtectInvest	9:00 Uhr	ca. 30 Min.	hier klicken

Unterlagen

Gedruckte Unterlagen können Sie [hier](#) kostenlos bestellen.

Fragen?

Unser Expertenteam begleitet Sie gerne bei der Strukturierung zu den Themen Nießbrauch am ProtectInvest, Erben & Schenken und/oder illiquide Assets in ProtectInvest. [Hier](#) finden Sie Ihren zuständigen Ansprechpartner.

Wir freuen uns Sie kennen zu lernen.

Ihr Team der
nl360 vertriebs gmbh

Reinacherstrasse 129 | 4053 Basel-Schweiz

Tel. 0041 61 520 00 70 | service@nl360.eu | www.nl360.eu

[Blog](#) | [LinkedIn](#) | [YouTube](#)