

# Inhalt

<i>Vorwort</i> . . . . .	9
1. <i>Was ist Kapitalversicherung?</i> . . . . .	11
2. <i>Der persönliche Vermögensplan</i> . . . . .	16
3. <i>Risiken</i> . . . . .	21
4. <i>Klare Ziele</i> . . . . .	33
5. <i>Stabilitäts-oase Schweiz</i> . . . . .	42
6. <i>Sichere Schweizer Versicherer</i> . . . . .	51
7. <i>Programme der Schweizer Kapitalversicherung</i> . . . . .	54
a) <i>Jährliche Prämienzahlung</i> . . . . .	54
b) <i>Einmalprämie</i> . . . . .	57
c) <i>Prämiendepot</i> . . . . .	59
d) <i>Gewinnbeteiligung</i> . . . . .	61
e) <i>Vorzeitige Kündigung</i> . . . . .	62
f) <i>Beleihung der Police</i> . . . . .	63
g) <i>Begünstigung und Erbrecht</i> . . . . .	64
h) <i>Finanzierung und Tilgung der Hypothek</i> . . . . .	69
i) <i>Ärztliche Untersuchung</i> . . . . .	74
k) <i>Die «gebundene Vorsorge» der 3. Säule</i> . . . . .	76
8. <i>Versicherungssparen contra Anlagen in der Schweiz</i> . . . . .	77
9. <i>Renten</i> . . . . .	100
a) <i>Gewinnbeteiligung</i> . . . . .	101
b) <i>Sofort beginnende Rente</i> . . . . .	103

c) Aufgeschobene Rente . . . . .	103
d) Rente auf ein oder zwei Leben . . . . .	103
e) Rente «ohne Rückgewähr» . . . . .	105
f) Rente «mit Rückgewähr» . . . . .	107
g) Rente auf bestimmte Jahre «garantiert». . . . .	108
h) Kündigung . . . . .	109
i) Kredit auf eine Rente . . . . .	111
k) Aufgeschobene Rente oder Kapitalversicherung? . . .	112
l) Aufgeschobene Rente oder Sofortrente? . . . . .	114
m) Ärztliche Untersuchung . . . . .	115
n) Ausländer und Renten . . . . .	115
10. <i>Steuerfragen</i> . . . . .	117
a) Abzüge von Prämien . . . . .	118
b) Steuern auf Gewinnbeteiligungen, Zinsen, Überschüssen . . . . .	118
c) Steuern auf Kapitalauszahlungen im Erlebensfall . . .	119
d) Steuern auf Kapitalauszahlungen im Todesfall . . . .	120
e) Steuern auf Renten . . . . .	121
f) Vermögenssteuern . . . . .	122
g) Spezialfall «gebundene Vorsorge» und Steuern. . . .	126
11. <i>Kapitalversicherung und Steuern für Ausländer (Beispiel Bundesrepublik Deutschland)</i> . . . . .	129
a) Keine Schweizer Steuern . . . . .	129
b) Doppelbesteuerungsabkommen Deutschland-Schweiz . . . . .	129
c) Steuerfreiheit für Zinsen und Gewinnbeteiligung . . .	130
d) Besteuerung von Versicherungsrenten . . . . .	131
e) Besteuerung einer Zeitrente. . . . .	132
f) Vermögenssteuern . . . . .	132
g) Steuerreform 1990 . . . . .	133
12. <i>Praxisnahe Modellfälle.</i> . . . . .	135
1. Genügend Alterskapital. . . . .	135

2. Vorzeitige Pensionierung/Aussteiger . . . . .	135
3. In 20 Jahren selbständig . . . . .	136
4. Vorsorge für Frau, Kinder und Alter . . . . .	136
5. Kredit und Amortisation für berufliche Selbständigkeit . . . . .	137
6. Genug fürs Alter und möglichst viel für die Erben . . .	138
7. Todesfall des Unternehmers – Nachfolgesicherung . .	138
<i>Dokumentation:</i> . . . . .	143
– Bonität der Länder . . . . .	145
– Schweizer Erbrecht . . . . .	147
– Muster einer «letztwilligen Verfügung»/Testament . .	150
– Lebenserwartung . . . . .	151
– Versicherungsgesellschaften der Schweiz. . . . .	152
– Schweizer Versicherungsgesetz . . . . .	154
– Musterbrief: Beleihung der eigenen Kapitalversicherung . . . . .	160
– «Gebundene Vorsorge» (3. Säule). . . . .	161
– Steuerfragen Deutschland – Zeitrenten. . . . .	164
<i>Lexikon – damit wir die selbe Sprache sprechen</i> . . . . .	170