

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