

# Global Value Polizza

**Kombination einer steueroptimierten, versicherungsbasierten, Liechtensteiner Anlagelösung mit Einmalprämien für österreichische und deutsche Versicherungsnehmer mit professioneller Portfolioverwaltung durch einen Vermögensverwalter.**

Diese fondsgebundene Lebensversicherung bietet signifikante steuerliche Vorteile sowie umfangreiche individuelle Ausgestaltungsmöglichkeiten in punkto persönlicher Vermögens- und Nachlassplanung.

## Kundenvorteile

---

### Steueroptimierung

- ✓ Steuerfreier Vermögensaufbau (Zinsen, Dividenden, Kursgewinne steuerfrei während der Laufzeit)
- ✓ Steuerfreiheit nach 15 bzw. 10\* Jahren Mindestlaufzeit bei Auszahlung (Österreich)
- ✓ Einkommensteuerfreie Auszahlung an den/die Bezugsberechtigten im Todesfall der versicherten Person (Österreich)
- ✓ Steuerliche Begünstigung (Abgeltungsteuer/ Halbeinkünfteverfahren) und einkommensteuerfreie Todesfallleistung (Deutschland)

### Individualität

- ✓ Individuelle Vermögens- und Nachlassplanung mit vielfältigen Ausgestaltungsmöglichkeiten
- ✓ Whole-Life-Tarif, Laufzeit bis zum Tod der letzten versicherten Person möglich
- ✓ volle Transparenz; jederzeitiges Informationsrecht
- ✓ Maßgeschneiderte Vermögensweitergabe durch die Nennung von Bezugsberechtigten, die jederzeit zu ändern sind
- ✓ Nachfolgeplanung ausserhalb vom Nachlass - gezielte Vermögensweitergabe an Partner, Kinder, Enkel u.a. Personen außerhalb des Testaments
- ✓ Die Auszahlung aus der Versicherung erfolgt direkt an die bezugsberechtigten Person(en).
- ✓ Term-Fix Klausel: Auszahlung an Begünstigte zu einem späteren Zeitpunkt nach Ableben der versicherten Person möglich. (z.B. bei Minderjährigen)

### Vorsorge

- ✓ Vermögens- und Anlegerschutz: Sondermasse des Versicherungsunternehmens bzw. der Depotbank

### Anlagestrategien

- ✓ Auswahl aus drei verschiedenen Anlagestrategien mit unterschiedlichen Risikoprofilen
- ✓ Professionelles Strategie-/Portfolio- und Cashmanagement durch Vermögensverwalter
- ✓ Strategieänderung jederzeit möglich; z.B. im höheren Alter Wechsel in konservative Strategien

\* 10 Jahre Mindestlaufzeit im Falle eines bei Vertragsabschluss jeweils bereits vollendeten 50. Lebensjahres von VN und VP

<b>Strategie-Global Value:</b>			
<b>Ausrichtung</b>	<b>Wachstum</b>	<b>Ausgewogen</b>	<b>Konservativ</b>
<b>Ziel</b>	<i>Verfolgung einer wachstums- und dividendenorientierten Anlagestrategie mit dem Ziel einer langfristigen realen Vermögenssteigerung</i>	<i>Verfolgung einer ausgewogenen Anlagestrategie mit dem Ziel einer stabilen Vermögenssteigerung</i>	<i>Verfolgung einer sicherheitsorientierten Anlagestrategie mit dem Ziel einer limitierten, aber stabilen Vermögenssteigerung</i>
<b>Aktienanteil</b>	Maximal 100%	Maximal 75%	Maximal 50%

### **Fakten Tarif: Fondsgebundene Lebensversicherung mit Einmalbetrag**

<b>Kosten</b>	Einmalige Abschlusskosten zu Beginn Laufende Verwaltungsgebühren p.a.	Bezogen auf die Einmalprämie Bezogen auf akt. Wert des Deckungsstocks zum 31.12.
<b>Beitrag</b>	Einmalprämie	Mindestens € 100.000
<b>Zuzahlungen</b> <b>Entnahmen/ Teilkündigungen</b>	ab 15.000 EUR möglich ab 10.000 EUR möglich	AT-Entnahme: Mögliche Steuerkonsequenzen beachten (bei Entnahme von mehr als 25% der ursprünglichen Prämie)
<b>Versicherungssteuer</b>	4% der Prämie (nur AT)	AT-Mindestlaufzeit 15 bzw. 10* Jahre
<b>Eintrittsalter</b>	Versicherungsnehmer (VN): bei Abschluss ab 18. Jahren Versicherte Personen (VP): mind. 3 Jahre / max. 80. Jahre	
<b>Aufschubdauer</b>	Bis zum Tod der letzten versicherten Person möglich	
<b>Anlagemöglichkeit</b>	Wahlmöglichkeit aus drei Anlagestrategien Vermögensverwalter: W&L Asset Management (Eschen/FL)	„Wachstum (Value und Dividende)“, „Ausgewogen“, und „Konservativ“ Wechsel der Anlagestrategien jederzeit möglich
<b>Info zum Vertrag</b>	Wert des Anlagestocks – jährliche Mitteilung	Auf Wunsch jederzeit Info aktueller Wertstand
<b>Rückkauf</b>	Der Rückkaufswert entspricht dem Zeitwert der Versicherung, innerhalb der ersten 12. Jahre 2% Rücknahmeabschlag auf die Entnahme	Mindesthaltedauer 12 Monate,
<b>Todesfalleistung</b>	Während der Aufschubdauer: Zeitwert des Anlagestocks zuzüglich 10%	

## **Vorteile der versicherungsbasierten Anlagelösung**

### **Sicherheit – Ihre Ziele zu erreichen:**

- ✓ politische Sicherheit des Fürstentums Liechtenstein
- ✓ rechtliche Sicherheit, da auf der Grundlage der Lebensversicherung (Altersvorsorge)
- ✓ breite Vermögensstreuung in Regionen, Anlagewerten und Währungen möglich
- ✓ einfache, diskrete Nachfolgeregelung ausserhalb des Testaments möglich
- ✓ Ausschluss der Exekution (nur AT)

### **Ertrag – Ziele schneller zu erreichen bzw. Vermögen für weitere Ziele zur Verfügung zu haben:**

- ✓ Zinseszinsseffekt, da keine fortlaufende Steuerzahlung
- ✓ Steuerersparnis (wichtig bei der Nutzung von Marktchancen)
- ✓ kostengünstige konkrete Nachfolgeregelung, da kein Notar notwendig
- ✓ zusätzliche Leistung im Todesfall
- ✓ einkommensteuerfreie Todesfallleistung
- ✓ steuerfreie Entnahme nach zehn Jahren (bzw. 15. Jahren Laufzeit) jederzeit möglich (AT)
- ✓ steuerbegünstigte Entnahme (DE)
- ✓ Zugang zu Anlageklassen, welche für Privatkunden nicht möglich sind

### **Komfort – sich nicht ständig mit dem Vermögen beschäftigen zu müssen:**

- ✓ gemanagte Vermögensanlage
- ✓ einfache Anpassung der Nachfolgeregelung

## **Vienna Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group**

**Remo Vogelsang  
Direktor Vertrieb**

**Industriestrasse 2  
9487 Bendern  
Fürstentum Liechtenstein**

**Telefon: 00423 235 06 60**  
**Fax: 00423 235 06 69**  
**Mobil: 00423 791 34 37**  
**Mail: [r.vogelsang@vienna-life.li](mailto:r.vogelsang@vienna-life.li)**

Hierbei handelt es sich um eine Marketingmitteilung. Diese stellt ausschließlich eine unverbindliche Information unserer Kunden über das angesprochene Anlageinstrument dar. Es handelt sich hierbei keinesfalls um ein An gebot oder eine Aufforderung, einen Rat oder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf des Anlageinstrumentes und ist auch nicht als solches auszulegen. Die vorliegende Publikation ersetzt keinesfalls die anleger- und objektgerechte Beratung und dient insbesondere nicht als Ersatz für die umfassende Risikoaufklärung. Investitionen beinhalten gewisse Risiken. Die Rendite und der Wert der zugrunde liegenden Anlage sind Schwankungen unterworfen. Alle Angaben ohne Gewähr. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder dauernde Verfügbarkeit der Daten kann trotz sorgfältiger Recherche und Erfassung keine Haftung übernommen werden. Diese Marketingmitteilung wurde von der W&L Asset Management AG, Essanestrasse 97, 9492 Eschen, Liechtenstein erstellt.