

Global Value Polizze

Kombination einer steueroptimierten Liechtensteiner Einmalanlage-Versicherungslösung für österreichische Versicherungsnehmer|innen mit professioneller Portfolioverwaltung durch einen Vermögensverwalter (Wahlmöglichkeit von Anlagestrategien),

Diese Anteil- bzw. fondsgebundene Rentenversicherung bietet signifikante steuerliche Vorteile sowie umfangreiche individuelle Gestaltungsmöglichkeiten 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
- ✓ Aufgeschobene Besteuerung der Renten
- ✓ Einkommensteuerfreie Auszahlung an den/die Bezugsberechtigten im Todesfall der versicherten Person

Individualität

- ✓ Individuelle Vermögens- und Nachlassplanung mit vielfältigen Gestaltungsmöglichkeiten
- ✓ Wahlmöglichkeit zwischen Kapitalauszahlung (auch Teilauszahlung) oder Rentenbezug
- ✓ Versicherungsdauer ist frei wählbar; volle Transparenz; jederzeitiges Informationsrecht
- ✓ Maßgeschneiderte Vermögensweitergabe durch die Nennung von Bezugsberechtigten, die jederzeit und formlos zu ändern sind
- ✓ Versicherungsvertrag fällt nicht in den Nachlass - Gezielte Vermögensweitergabe an Partner, Kinder, Enkel u.a. Personen außerhalb des Testaments
- ✓ Die Auszahlung aus der Versicherung erfolgt direkt an die bezugsberechtigte(n) Person(en)
- ✓ Term-Fix Klausel: Auszahlung an Begünstigte zu einem späteren Zeitpunkt nach Ableben der Vers. Person

Vorsorge

- ✓ Individuelle Risikoabsicherung möglich
- ✓ Keine Gesundheitsprüfung erforderlich
- ✓ 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


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

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

Fakten Tarif: Fondsgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag mit aufgeschobener Rentenzahlung und Kapitalwahlrecht anstelle der Rentenzahlung

	Inhalt	Hinweise
Kosten	Einmalige Abschlusskosten zu Beginn Laufende Verwaltungsgebühren p.a.	Bezogen auf die Einmalprämie Bezogen auf akt. Wert des Deckungsstocks zum 31.12.
Beitrag	Einmalprämie	Mindestens € 100.000
Zuzahlungen/ Entnahmen/ Teilkündigungen	Jeweils zum Monatsersten möglich Zuzahlungen max. 100% der Einmalprämie	Mindestens € 10.000 Entnahme: Mögliche Steuerkonsequenzen beachten (bei Entnahme von mehr als 25% der ursprünglichen Prämie)
Versicherungssteuer	4% der Prämie	Mindestlaufzeit 15 bzw. 10* Jahre
Eintrittsalter	Versicherungsnehmer (VN): ab 18 Jahren Versicherte Personen (VP): 0 – 81 Jahre	
Aufschubdauer	Aufschubdauer 15 bzw. 10* Jahre bis maximal zur mittleren Lebenserwartung der VP	Anwendung 10 Jahre Mindestlaufzeit: Vollendung 50 Lebensjahr von VN und VP
Anlagemöglichkeit	Wahlmöglichkeit aus drei Anlagestrategien Vermögensverwalter: W&L Asset Management (Eschen/FL)	„Wachstum (Value und Dividende)“, „Ausgewogen“, und „Konservativ“ Wechsel der Anlagestrategien jederzeit möglich
Info zum Vertrag	Wert des Anlagestocks – jährliche Mitteilung	Auf Wunsch jederzeit Info aktueller Wertstand
Rückkauf	Zum Monatsende während Aufschubdauer möglich Der Rückkaufswert entspricht dem Zeitwert der Versicherung	Mindesthaltedauer 12 Monate
Todesfalleistung	Während der Aufschubdauer: Zeitwert des Anlagestocks Während der Rentenbezugszeit: Zeitwert des Anlagestocks zu Rentenbeginn abzüglich bis zum Todeszeitpunkt geleisteter garantierter Renten	Auf Anfrage Einschluss einer erhöhten Todesfalleistung während der Aufschubdauer möglich In Österreich seit 2008 keine Erbschafts- bzw. Schenkungssteuer mehr ESt-freie Auszahlung im Todesfall
Rentenzahlung	Lebenslange Rente mit Todesfallschutz	Besteuerung der die Gegenleistung überst. Wert

Vorteile der „Global Value Polizze“ im Vergleich zum Bank-Fondsdepot

 Österreich	Versicherungs-Depot	Bank-Depot
Steuroptimierung (Zinsen, Dividenden, Kapitalgewinne)	Erträge einer Lebens-/Rentenversicherung fließen während der Laufzeit des Vertrags grundsätzlich steuerfrei zu. Zusätzlicher Vorteil: Zinseszinsseffekt	Volle Besteuerung (25% KESt), Zinseszinsseffekt wird nachhaltig reduziert
Steuer Erleben VP Auszahlung	Nach Ablauf der Mindestlaufzeit von 15 10* Jahren zur Gänze ESt-frei	Volle Besteuerung
Steuer Ableben VP	KESt- und ESt-frei, derzeit keine Erbschaftssteuer	Derzeit keine Erbschaftssteuer
Schenkung	Versicherungsvertrag kann verschenkt werden, ohne Mitbestimmungsmöglichkeit zu verlieren; Vorteil: ggf. Option im Falle der Wiedereinführung der Erbschaftssteuer	Schenkung ohne Verlust Mitbestimmungsmöglichkeit nicht möglich; dzt. keine Erbschaftst.
Nachlass, Erbschaft	Versicherungsvertrag fällt nicht in den Nachlass	Fällt in den Nachlass

Kontakt, Beratung, Antragsstellung

PMS AG Insurance Broker	Mag. Claus Müller, c.mueller@pms-ag.com Mag. Johannes Schlattinger, j.schlattinger@pms-ag.com PMS AG Insurance Broker, Neugasse 15, 9490 Vaduz, Liechtenstein
--------------------------------	---

Hierbei handelt es sich um eine Marketingmitteilung. Diese stellt ausschließlich eine unverbindliche Information unserer Kunden über die angesprochene Versicherungslösung bzw. das angesprochene Anlageinstrument dar. Es handelt sich hierbei keinesfalls um ein Angebot oder eine Aufforderung, einen Rat oder eine Empfehlung zum Abschluss einer Versicherung oder zum Kauf oder Verkauf des Anlageinstrumentes und ist auch nicht als solches auszulegen. Die vorliegende Publikation ersetzt keinesfalls die anleger- und versicherungsgerechte Beratung und dient insbesondere nicht als Ersatz für die umfassende Risikoaufklärung sowie eine eingehende Beratung durch einen unabhängigen Rechtsanwalt, Steuerberater und/oder Wirtschaftsprüfer. 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 PMS AG Insurance Broker, Neugasse 15, 9490 Vaduz, Fürstentum Liechtenstein erstellt.