

Global Value Polizza

Kombination der Vorteile einer steuerbegünstigten Versicherungslösung mit den Ertragschancen einer Investmentanlage

Vermögens-, Vorsorge- und Nachlassplanung mit Steuerbonus und professionellem Vermögensmanagement

Renten- bzw. Lebensversicherungen als wichtiges Instrument der persönlichen Vorsorge und Absicherung der Familie bilden ein wesentliches Element der individuellen Vermögensplanung.

Die von der PMS AG Insurance Broker speziell für österreichische Versicherungsnehmer entwickelte Global Value Polizza bietet steuer- und rechtskonforme Lösungen, die Ihr Vermögen und Ihren Wohlstand schützen und gleichzeitig Steuereffizienz, individuelle Nachlassplanung und professionelles Vermögensmanagement sicherstellen.

Die innovative **Global Value Polizza** kombiniert alle Vorteile einer steuerbegünstigten Versicherungslösung mit den Ertragschancen einer Investmentanlage.

Das Investment.

Professionelles Vermögensmanagement, Wahlmöglichkeit der Anlagestrategien, individuelles Versicherungsdepot

Beim Abschluss der Global Value Polizza kann der Versicherungsnehmer zu Beginn des Vertrags selbst entscheiden, wie die Prämie investiert werden soll. Zur Auswahl stehen die drei Anlagestrategien „Wachstum“, „Ausgewogen“ und „Konservativ“, entsprechend der persönlichen Ziele und individuellen Risikoneigung.



Mag. Christoph Wirnspenger,
Geschäftsführender Gesellschafter der
W&L Asset Management AG

Die Strategie kann jederzeit geändert werden. Empfehlenswert ist, das Risiko mit zunehmendem Alter und/oder gegen Ende der Laufzeit des Versicherungsvertrags durch Umschichtung in konservativere Strategien zu reduzieren.

Die Versicherung beauftragt W&L Asset Management AG als renommierten liechtensteinischen Vermögensverwalter mit der optimalen Fonds-Veranlagung der Prämie gemäß der gewählten Strategie.

Entscheidender Vorteil: Die Prämie landet nicht in einem „Gemeinschaftstopf“, sondern wird auf einem eigenen Versicherungsdepot veranlagt und verwaltet.

Value-Orientiertes Vermögensmanagement Anlagestrategie setzt auf Value

In einer von Währungs-, Wirtschafts- und politischen Krisen geprägten Zeit ist die Wahl des richtigen Investments, was die Sicherheit und die Rendite betrifft, entscheidend. Dabei sind Sach- und Substanzwerte (z.B. Aktien) einem Investment in reine Geldwerte vorzuziehen. Das klassische Sparbuch, Girokonten oder auch Anleihen sind Schuldverschreibungen und im Konkursfall der Bank bzw. Anleiheemittenten verloren.

Die Strategie der Anlagepolitik für die **Global Value Polizza** orientiert sich an der Theorie von Benjamin Graham, dem Urvater des Value Investings und der praktischen Umsetzung durch Warren Buffett, dem erfolgreichsten Investoren aller Zeiten. Ein Value-Investor orientiert sich am wirklichen Wert der Unternehmen und ist einer index- oder trendorientierten Anlagepolitik überlegen. Graham erkannte bereits schon vor 90 Jahren, dass Aktienmärkte besonders auf kurze Sicht von menschlicher Psychologie beeinflusst werden und somit nicht immer effizient funktionieren. Value-Investoren hingegen verhalten sich grundsätzlich antizyklisch und setzen meist auf Aktien, die nicht unbedingt zu den aktuellen Marktfavoriten zählen. Aktien sind dann billig, wenn die Nachrichten aus dem Unternehmen eher schlecht sind. Die Masse der anderen Investoren setzt auf Titel, bei denen ein positiver Nachrichtenfluss erwartet wird. Die Wertsteigerung ist aber bei Aktien, die nicht zu den Favoriten zählen, oft deutlich höher.



Warren Buffett, Value Investorenlegende und Multimilliardär: „Price is what you pay - Value is what you get“

Das klingt auf den ersten Blick einfach, bei genauerem Hinsehen stecken hinter diesem Ansatz aber viel Wissen, Geduld, handwerkliche Arbeit und vor allem die Fähigkeit, bestimmte Entwicklungen frühzeitig zu erkennen. Langfristig gesehen bringt global breit gestreutes Value-Investing deutlich höhere Erträge.

Das klingt auf den ersten Blick einfach, bei genauerem Hinsehen stecken hinter diesem Ansatz aber viel Wissen, Geduld, handwerkliche Arbeit und vor allem die Fähigkeit, bestimmte Entwicklungen frühzeitig zu erkennen. Langfristig gesehen bringt global breit gestreutes Value-Investing deutlich höhere Erträge.

Die gesetzliche Bindungsfrist beträgt für steuerbegünstigte Einmalerspar-Rentenversicherungen 10 Jahren (für unter 50-jährige 15 Jahre). Gerade wegen dieser langen Bindungsfrist ist das value-orientierte Vermögensmanagement sowohl von der Renditeerwartung als auch vom Sicherheitsgedanken die optimale Anlagestrategie.

Die Versicherungslösung. Steuroptimierung, Vermögens-, Vorsorge- und Nachlassplanung, Individuelle Ausgestaltung

Die innovative Global Value Polizze bietet weit mehr als „nur“ signifikante Steuervorteile.

Steuroptimierung

Wer sein Vermögen in der Global Value Polizze veranlagt, bindet sein Kapital für zehn Jahre (unter 50-Jährige für 15 Jahre), profitiert dafür aber vom Steuerbonus einer Rentenversicherung – Zinsen, Dividenden und Kursgewinne sind steuerfrei. Gleichzeitig wird der Gewinn eines Anlagefonds erzielt. Bei Abschluss der Versicherung wird die österreichische Versicherungssteuer von vier Prozent einmalig abgeführt. Danach fallen in der Versicherung keine weiteren Steuern.

Der Versicherungsnehmer kann wählen, ob er bereits nach Ablauf der Mindestbindungsfrist (10 bzw. 15 Jahre) Teil- oder Gesamtentnahmen tätigen oder den Versicherungsvertrag steuerfrei weiter laufen lassen möchte. Im Todesfall der versicherten Person sind die Auszahlungen an die Bezugsberechtigten einkommens-, erbschafts- bzw. schenkungssteuerfrei.

Vorsorge- und Nachlassplanung

Durch Nennung von Begünstigten und die freie Gestaltung der Bezugsrechte kann der Versicherungsnehmer sein Vermögen beliebig verteilen und dies auch jederzeit formlos ändern. Somit ist eine gezielte Vermögensübergabe an Partner, Kinder, Enkel oder auch an nicht verwandte Personen möglich. Die Auszahlung aus der

Versicherung erfolgt direkt an die bezugsberechtigten Personen und fällt nicht in den Nachlass. Somit werden Erbstreitereien vermieden.

Individuell, flexibel und sicher

Die Global Value Polizze punktet durch die hohe Flexibilität der Vertragsgestaltung hinsichtlich Laufzeit, Beitragszahlung, Todesfallschutz, Kündigung und Teilauszahlungen.

Zuzahlungen (maximal das Doppelte der Einmalprämie) und Entnahmen sind während der Laufzeit jederzeit möglich. Sollte einmal kurzfristig ein Finanzbedarf entstehen, hat der Versicherungsnehmer zudem die Möglichkeit, die Polizze entweder zu verpfänden bzw. diese als Sicherheit zu hinterlegen.

Die Kunden können Ihre Anlagestrategie jederzeit ändern und den aktuellen Depotwert abfragen.

Das in Value-Fonds veranlagte Geld stellt ein Sondervermögen dar und wird im Konkursfall der Depotbank oder der Versicherung nicht berührt (Aussonderung im Konkursfall).

Die Global Value Polizze ist für die Kunden einfach in der Handhabung und bietet viele Vorteile. Über unseren Kooperationspartner, PMS AG Insurance Broker, dem Spezialisten für liechtensteiner Versicherungslösungen, können wir die Global Value Polizze mit renommierten Versicherungspartnern anbieten: Sie erhalten eine individuelle Beratung, definieren Ihre gewünschte Begünstigtenregelung und Anlagestrategie.

Die Global Value Polizze ist ab einem Einmalanlage von € 100.000,- erhältlich.

Versicherungspartner der Global Value Polizze:

Vienna-Life Lebensversicherung AG, Vienna Insurance Group (Bendern/FL)

Die Vienna Life, gegründet 1999/2000, ist Spezialanbieter für fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherungen und ist eine hundertprozentige Tochter der Vienna Insurance Group (VIG), einem führenden Versicherungskonzern in Österreich sowie in Zentral- und Osteuropa (CEE).

LV 1871 Private Assurance AG (Triesen/FL)

Die LV 1871 Private Assurance AG, gegründet 2008, ist die hochspezialisierte Tochtergesellschaft der Lebensversicherung von 1871 a. G. München. Die LV 1871 ist seit mehr als 140 Jahren bekannt für ihre leistungsfähigen, innovativen und sicheren Versorgungslösungen.

Global Value Polizze - Vorsorge leicht gemacht

Gerne informieren und beraten wir Sie ausführlich - gerne auch vor Ort - über die individuellen Ausgestaltungsmöglichkeiten.

Die Global Value Polizze ist ab einem Einmalanlage von € 100.000,- erhältlich.

Ihr Ansprechpartner:

Mag. Claus Müller | PMS AG Insurance Broker

Neugasse 15
FL 9490 Vaduz / Liechtenstein
T: +423 236 4046
M: +43 664 200 8398
E: c.mueller@pms-ag.com
www.pms-ag.com

GLOBAL VALUE POLIZZE - KUNDENVORTEILE IM ÜBERBLICK

Steuroptimierung

- ◇ 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 Ausgestaltungsmöglichkeiten
- ◇ 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 und andere 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 VP

Vorsorge

- ◇ Individuelle Risikoabsicherung möglich
- ◇ Keine Gesundheitsprüfung erforderlich
- ◇ Vermögens- und Anlegerschutz: Sondermasse des Versicherungsunternehmens bzw. der Depotbank

Hohe Transparenz und Kosteneffizienz

- ◇ Jederzeitiges Informationsrecht zum Vertrag
- ◇ Keine bzw. maximal 1% Stornokosten bei vorzeitiger Kündigung des Vertrags (je nach Tarif)
- ◇ Top-Konditionen für Versicherungs- und Vermögensmanagement

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

Global Value Polizze			
Anlagestrategien	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%


Factsheet: 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 aktuellen Wert des Deckungsstocks zum Stichtag
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 – 80 Jahre / 5 - 70	**abhängig vom gewählten Tarif
Aufschubdauer	Aufschubdauer 15 bzw. 10* Jahre	*Anwendung 10 Jahre Mindestlaufzeit: Vollendung 50 Lebensjahr von Versicherungsnehmer <u>und</u> vers. Person
Anlagemöglichkeit	Wahlmöglichkeit aus drei Anlagestrategien Vermögensverwalter: W&L Asset Management (Eschen/FL)	Global Value Strategien: Wachstum Ausgewogen Konservativ Wechsel der Anlagestrategien ist jederzeit möglich
Info zum Vertrag	Wert des Anlagestocks – jährliche Mitteilung	Auf Wunsch jederzeit Info aktueller Wertstand
Rückkauf	Zum Monatsende während Aufschubdauer möglich Stornokosten**: 0% / 1% während der ersten 12 Jahre	Mindesthaltedauer 12 Monate **abhängig vom gewählten Tarif
Todesfalleistung**	Während der Aufschubdauer: Zeitwert des Anlagestocks / Zeitwert des Anlagestocks plus 1% Während der Rentenbezugszeit: Ausgestaltung abhängig vom gewählten Tarif	Auf Anfrage Einschluss einer erhöhten Todesfalleistung während der Aufschubdauer möglich In Österreich seit 2008 keine Erbschafts- bzw. Schenkungssteuer mehr Einkommensteuerfreie Auszahlung im Todesfall
Rentenzahlung	Lebenslange Rente mit Todesfallschutz	Besteuerung der die Gegenleistung übersteigt. Wert

* 10 Jahre Mindestlaufzeit bei Vollendung des 50. Lebensjahr von Versicherungsnehmer und versicherte Person, sonst 15 Jahre

** je nach Versicherung : LV 1871 | Vienna Life unterschiedlich

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

 Österreich	Versicherungs-Depot	Bank-Depot
Steueroptimierung (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 einkommensteuerfrei	Volle Besteuerung
Steuer Ableben VP***	KESt- und einkommensteuerfrei, 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 Erbschaftssteuer.
Nachlass, Erbschaft	Versicherungsvertrag fällt nicht in den Nachlass	Fällt in den Nachlass

*** VP = Versicherte Person

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 Risikoauflärung 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 W&L Asset Management, Essanestrasse 97, 9492 Eschen, Liechtenstein und der PMS AG Insurance Broker, Neugasse 15, 9490 Vaduz, Liechtenstein erstellt.