

Rentenversicherung Liechtenstein

Individuelle Vorsorge mit Steuerbonus und professionellem Vermögensmanagement

Die „Global Value Polizze“ – eine Rentenversicherung aus Liechtenstein vereint die Eigenschaften einer Versicherungslösung mit den Vorzügen einer professionellen Fondsanlage: Steuerfreiheit, individuell wählbare Anlagestrategien, sehr gute Ertragschancen, hohe Transparenz und maßgeschneiderte Nachlassplanung. Christoph Wirnsperger, renommierter Asset Manager im Fürstentum Liechtenstein, erklärt die Vorteile.



Herr Wirnsperger, Sie verwalten die Prämien von Versicherungsnehmern, die die „Global Value Polizze“ abschließen. Wie funktioniert diese Versicherungslösung in der Praxis?

Wirnsperger: Bei der Global Value Polizze wird das Vermögen der Kunden in ein Versicherungsprodukt eingebracht. Die Versicherungen beauftragen uns (W&L Asset Management) mit der optimalen Veranlagung des Geldes. Jeder Kunde kann seine Anlagestrategie selbst wählen und somit sein Risiko bestimmen. Je höher der Aktienanteil, desto höher das Risiko und damit auch die Chance auf eine Vermögenssteigerung. Für jeden Kunden wird ein eigenes Versicherungsdepot erstellt, die Prämie gemäß Strategie veranlagt und verwaltet. Die Kunden können Ihre Anlagestrategie jederzeit ändern und auf Wunsch Ihren aktuellen Depotwert abfragen.

Sie sprechen in diesem Zusammenhang auch von einem Steuerbonus. Ist die Global Value Polizze mit dem österreichischen Steuerrecht konform?

Wirnsperger: 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 – und erzielt gleichzeitig den Gewinn eines Anlagefonds. Bei Abschluss der Versicherung wird die österreichische Versicherungssteuer von vier Prozent einmalig abgeführt. Danach fallen in der Versicherung keine weiteren Steuern mehr an. Nach Ablauf der Bindungsfrist von 10 bis 15 Jahren fließt der gesamte Ertrag steuerfrei an den Versicherungsnehmer oder an seine Hinterbliebenen. Dieses System ist somit vollkommen konform mit dem Steuerrecht in Österreich.

Was sind also die Vorteile gegenüber einer Rentenversicherung in Österreich?

Wirnsperger: Ein entscheidender Vorteil der Global Value Polizze besteht darin, dass die Versicherungsprämie nicht in einem Gemeinschaftstopf veranlagt wird, sondern für jede Versicherungspolizze ein eigenes Wertpapierdepot geführt wird. Somit profitiert der Kunde von der Wertentwicklung seines verwalteten Vermögens und hat jederzeit Einsichtsmöglichkeit über den aktuellen Vermögensstand. Zusätzlich kann auch die Nachlassplanung individuell gestaltet werden, da die Polizze nicht in den Nachlass fällt. Somit ist eine gezielte Vermögensweitergabe an Partner, Kinder, Enkel oder auch an nicht verwandte Personen möglich.

Auf welche Strategie setzen Sie bei der Veranlagung?

Wirnsperger: Die Strategie unserer Anlagepolitik orientiert sich am Valueansatz von Warren Buffet. Er erkannte schon früh, dass Aktienmärkte besonders auf kurze Sicht nicht immer effizient funktionieren. Ein Value-Investor orientiert sich am „wahren“ Wert der Unternehmen und ist damit langfristig einer index- oder trendorientierten Anlagepolitik überlegen. Dabei kann es zu höheren Kursschwankungen kommen. Langfristig gesehen bringt global diversifiziertes Value-Investing aber deutlich höhere Erträge.

Was bedeutet das in der Anlage-Praxis?

Wirnsperger: Value-Investoren verhalten sich grundsätzlich antizyklisch. Sie setzen meist auf Aktien, die nicht zu den Favoriten gehören. Aktien sind dann billig, wenn die Nachrichten aus dem Unternehmen eher schlecht sind. Die Masse der Investoren setzt auf Titel, bei denen der breite Marktkonsens einen positiven Nachrichtenfluss erwarten lässt. Die Wertsteigerung ist aber bei Aktien, die nicht zu den Favoriten zählen, oft deutlich höher. Das klingt auf den ersten Blick einfach, bei genauerem Hinsehen stecken aber viel Wissen, Geduld, handwerkliche Arbeit und vor allem die Fähigkeit, bestimmte Entwicklungen frühzeitig zu erkennen, hinter diesem Ansatz.

Danke für das Gespräch.

Global Value Polizze – Vorsorge leicht gemacht

Gerne beraten wir Sie persönlich über die geeignete Versicherungsvariante. Die Global Value Polizze ist ab einem Einmalanlage von € 100.000 erhältlich. Wir bieten die Global Value Polizze mit renommierten Versicherungspartnern an: Vienna Life Liechtenstein AG und LV 1871 Private Assurance AG.

Ihre Partner:

Mag. Christoph Wirnsperger
W&L Asset Management AG
Essanestrasse 97, 9492 Eschen
T: +423 239 89 79
M: +43 699 100 71775
E: office@valuefonds.eu

Mag. Claus Müller
PMS AG Insurance Broker
Neugasse 15, 9490 Vaduz
T: +423 236 4046
M: +43 664 200 8398
E: c.mueller@pms-ag.co