

# Doppeltes Sondervermögen: Die steuerbegünstigte ETF-Police aus dem Fürstentum Liechtenstein

Die besten Rahmenbedingungen für Ihr Geld, das Sie über eine kapitalverwaltende Lebens- oder Rentenversicherung veranlagen, finden Sie im kleinen und feinen Fürstentum Liechtenstein. Eine liechtensteinische Versicherungspolice hat als juristische Person eine eigene Rechtspersönlichkeit. Das bietet viele Vorteile, die Sie ausführlich in meiner Sonderbroschüre „Alpenfestung Liechtenstein“ nachlesen können, die Sie gerne unter [www.investor-fragen.de](http://www.investor-fragen.de) kostenlos anfordern können.

## Fürstentum Liechtenstein: EWR-Vorteile nutzen und vor EU-Nachteilen schützen!

Im Gegensatz zu traditionellen Versicherungsverträgen, bei denen der Versicherungsnehmer weder mitentscheidet noch transparent darüber informiert wird, wie das Geld angelegt wird, haben Sie bei Fondspolices bzw. ETF-Polices die Wahl der Investments selbst in der Hand. Klingt erst einmal gut, allerdings haben Sie bei deutschen oder österreichischen Fondspolices unter den negativen gesetzlichen Rahmenbedingungen zu leiden. In Deutschland beispielsweise unter dem § 314 VAG (Versicherungsaufsichtsgesetz), der für den Fall der Schieflage eines Versicherungsunternehmens einen Mithaftungspassus beinhaltet.

Derartiges gibt es bei Versicherungspolices aus dem Fürstentum Liechtenstein nicht. Zwar gilt hier das deutsche oder österreichische Versicherungsvertragsrecht, aber nicht das jeweilige Versicherungsaufsichtsrecht. Dadurch können Sie die anlagespezifischen rechtlichen und steuerlichen Vorteile Ihres Heimatlandes intelligent mit den attraktiven Rahmenbedingungen und Möglichkeiten im Fürstentum Liechtenstein kombinieren, da Liechtenstein zwar Mitglied im Europäischen Wirtschaftsraum EWR ist, nicht aber in der EU. Bereits ab einem Einmalbeitrag in Höhe von 7.500 Euro oder einem Sparplanbeitrag von 100 Euro haben Sie dadurch Zugang zu einer vorteilhaften ETF-Police.

### Die wichtigsten Vorteile der ETF-Police aus dem Fürstentum Liechtenstein

✓ **Dreifache rechtliche Schutzfunktion:** Die ETFs stellen ein eigenständiges Sondervermögen dar. Ihr Geld ist also geschützt, selbst wenn die Fondsgesellschaft oder die Bank pleitegehen würde. Die Bank ist in diesem Fall die renommierte Bank Frick ([www.bankfrick.li](http://www.bankfrick.li)) im Fürstentum Liechtenstein, bei der die ETFs als Versicherungsdepots geführt werden. Ein weiterer Vorteil: Anders als im deutschen Versicherungsrecht gibt es in Liechtenstein keinerlei Mithaftungsgesetze in einem gravierenden Krisenfall bzw. einer Schieflage des Banken- oder Versicherungssystems.

✓ **Rechtssicherheit:** Die ETF-Police ist eine eigenständige juristische Rechtspersönlichkeit. Ihre Vermögensbildung erfolgt im Rahmen eines steuer- und rechtskonformen, professionellen Versicherungskonzeptes aus dem Fürstentum Liechtenstein, abgestimmt auf deutsches oder österreichisches Steuerrecht.

✓ **Niedrige Einstiegssummen:** Die ETF-Police ist bereits ab einem monatlichen Sparbeitrag von 100 Euro oder einem Einmalbeitrag von 7.500 Euro abschließbar.

✓ **Geringe Kosten:** Der Einsatz kostengünstiger ETFs ermöglicht Ihnen eine kostengünstige, vielschichtige und gezielte Auswahl von Anlageklassen, Märkten, Branchen und Ländern. In der ETF-Police stehen Ihnen dafür ausgesuchte ETFs des Marktführers iShares zur Verfügung, die zum weltweit größten Vermögensverwalter Black-Rock aus den USA gehören. Durch Abschluss direkt bei der Versicherungsgesellschaft entfallen darüber hinaus teure Provisionen für den Versicherungsmakler.

✓ **Hohe Flexibilität:** Innerhalb der Police können Sie die ETFs individuell auswählen und jederzeit wechseln. Auch Teilauszahlungen und Zuzahlungen sind möglich.

✓ **Entscheidungshoheit:** Ob Sie eine Renten- oder Kapitalauszahlung in Anspruch nehmen, können Sie offen lassen und kurzfristig vor Vertragsablauf auswählen.

✓ **Steuervorteile:** Während der Vertragslaufzeit fallen keine Ertragsteuern an. Die vorteilhafte Besteuerung (siehe Empfehlungskasten) erfolgt erst bei Auszahlung oder bei Eintritt des Versicherungsfalls. Der steuerliche Verwaltungsaufwand Ihrer ETF-Investments reduziert sich somit durch den Wegfall von Ertragnisaufstellungen für Ihre Steuererklärung. Bei einer Anlage oder einem Sparplan über eine Investmentfondspolice sparen Sie sich im Gegensatz zu einer Direktanlage in ETFs zusätzlich die Vorabpauschale.

## Exchange Traded Funds (ETFs) sind einfach, effizient, kostengünstig und sicher

Zahlreiche vermögende Privatanleger haben die Kapital-schutz- und Steuervorteile von Versicherungspolice aus Liechtenstein längst erkannt. Sie nutzen sie als intelligente Alternativen zu nicht mehr zukunftsfähigen Offshore-Gesellschaftsformen oder aufwändigen und sehr teuren Gesellschaftsformen wie Trusts, Privatfonds oder Stiftungen.

Aber auch als Kleinsparer können Sie von diesen Möglichkeiten profitieren, und zwar über eine sogenannte Vermögensbildungs-Police. Hier steht Ihnen mittlerweile eine Vielzahl an kostengünstigen Exchange Trades Funds (ETF) zur Verfügung. In der ETF-Police der Versicherungsgesellschaft Vienna Life stehen Ihnen die nachfolgenden ETFs zur Verfügung.

## Die empfehlenswerten Basis-Investments der ETF-Police

Anlageklasse / Index	ETF-Name	ISIN-NR
Deutschland Standardwerte	iShares DAX	DE0005933931
Deutschland Nebenwerte	iShares MDAX	DE0005933923
Europa	iShares MSCI Europe	IE00B4K48X80
USA	iShares S&P 500	IE00B3ZWO1K8
Emerging Markets	iShares MSCI Emerging Markets	IE00B4L5YC18
Welt	iShares MSCI World	IE00B4L5Y983
Goldminen	iShares Gold Producers	IE00B6R52036
Rohstoffe	iShares Dow Jones-UBS Com-	DE000A0H0728

### ETF-Police aus Liechtenstein: Kombinieren Sie das Beste aus der Anlage- und Versicherungswelt

Die ETF-Police können Sie als „Vermögensbildungs-Police“ direkt bei der liechtensteinischen Versicherungsgesellschaft Vienna Life abschließen, ohne Zwischenschaltung eines teuren Versicherungsmaklers. Die Police kombiniert ausgesuchte ETFs mit den Rechts- und Steuervorteilen einer fondsgebundenen Rentenversicherung. Dadurch werden die Vorteile beider Finanzwelten optimal verbunden. Als Versicherungsnehmer partizipieren Sie dadurch direkt und transparent an der Entwicklung Ihrer ETFs.

#### Die ETF-Police ist ein ergänzender Kapitalschutz-Baustein

Im Rahmen einer solchen ETF-Police können Sie auch gut Kapital für Ihre Kinder und Enkelkinder ansparen, um dieses später auf sie zu übertragen. Die ETF-Police fällt nicht in den Nachlass, sondern Sie können die Begünstigten außerhalb von Testament und gesetzlicher Erbfolge frei wählen. Das heißt, Sie als Eltern oder Großeltern schließen die ETF-Police ab, Ihre Kinder oder Enkel können den Vertrag dann später fortführen. Dadurch schützen Sie sich und Ihre Familie auch nachhaltig vor einer zu erwartenden Erhöhung der Abgeltungsteuer. Für die gesamte Vertragslaufzeit der ETF-Police entsteht ein wertvoller Steuerstundungseffekt.

Bei einer Mindestlaufzeit von 12 Jahren und einer Entnahme oder Auszahlung aus der Police nach dem 62. Lebensjahr müssen Sie darüber hinaus lediglich die Hälfte Ihrer Erträge mit Ihrem persönlichen Steuersatz versteuern. Haben Sie im Rentenalter beispielsweise noch einen Steuersatz von 30%, fallen somit lediglich 15% Steuern auf den Ertragsanteil bei Auszahlung der ETF-Police an. Diese vorteilhafte Besteuerung kommt nicht nur bei einer Einmalauszahlung, sondern auch bei der Wahl einer späteren Verrentung zur Anwendung. Wird das Vermögen aus der ETF-Police aufgrund des Ablebens der versicherten Person an die Begünstigten ausgezahlt, fallen weder Einkommens- noch Abgeltungssteuer an.

Die liechtensteinische ETF-Police ist daher ein perfekter Basis-, Einstiegs- oder Ergänzungsbaustein zur Stärkung Ihres Kapitalschutzes.

#### Kontaktdaten

Vienna-Life – Lebensversicherung AG  
Tel.: 00423-235-0660  
[www.vienna-life.li](http://www.vienna-life.li)

#### Leserservice

**Redaktionssprechstunde:** Die Redaktionssprechstunden mit „Kapitalschutz vertraulich“-Chefredakteur Markus Miller finden jeden Mittwoch von 16 bis 19 Uhr unter der Telefonnummer 01805 / 566 111 (14 ct/Min. aus dem dt. Festnetz, Mobilfunkhöchstpreis: 42 ct/min) statt.

**E-Mail-Hotline:** Gerne können Sie auch online Ihre Rückfragen zum Inhalt und den Empfehlungen an die Redaktion richten. Dazu nutzen Sie bitte den folgenden Link: [www.investor-fragen.de](http://www.investor-fragen.de) und loggen sich mit Nachnamen und Kundennummer ein oder gehen auf die Homepage [www.kapitalschutz-vertraulich.de](http://www.kapitalschutz-vertraulich.de) (Investor Fragen). Sie können dann eine Nachricht an die Redaktion schreiben und erhalten schnellstmöglich eine Antwort.

**Internet:** Unter der Adresse [www.kapitalschutz-vertraulich.de](http://www.kapitalschutz-vertraulich.de) finden Sie das Internetangebot von „Kapitalschutz vertraulich“ mit verschiedenen nützlichen Dokumenten. Für den Zugang zur Homepage müssen Sie sich mit Ihrem Nachnamen und Ihrer Kundennummer einloggen.

**Kostenloser E-Mail-Newsletter:** Sichern Sie sich jetzt Ihren kostenlosen, wöchentlichen E-Mail-Newsletter mit aktuellen Informationen. Tragen Sie sich unter [www.kapitalschutz-vertraulich.de](http://www.kapitalschutz-vertraulich.de) in den Verteiler ein.

**Abo-Service:** Bei Fragen zu Versand, Rechnung und Abo wenden Sie sich bitte an den Leserservice „Kapitalschutz vertraulich“, Theodor-Heuss-Str. 2-4, 53095 Bonn, Tel.: 0228 / 95 50 350, Fax: 0228 / 36 96 499, E-Mail: [kundenservice@investor-verlag.de](mailto:kundenservice@investor-verlag.de)