

Broschüre Private Wealth Police.

Neue Perspektiven für
Vermögende.

VIENNA-LIFE
VIENNA INSURANCE GROUP

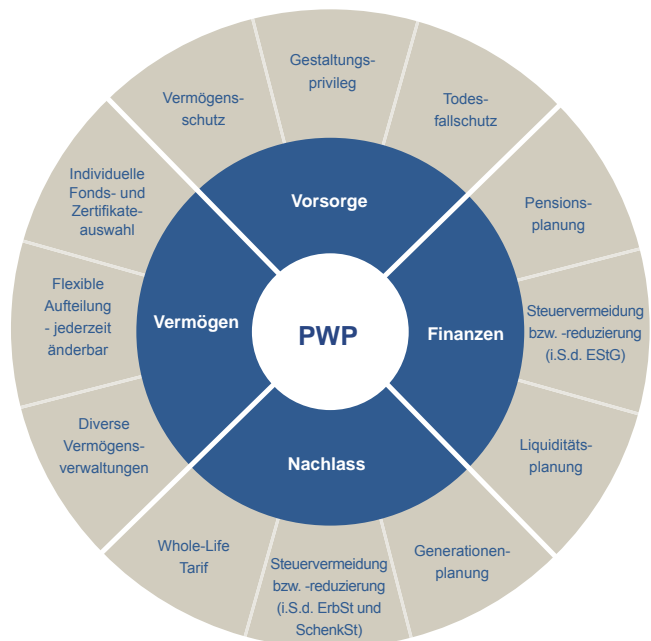


Private Wealth Police – PWP.

Die ideale Lösung für vermögende Privathaushalte.

Größere Vermögen, ob Wertpapiere oder Vermögen bei Banken, wie Termineinlagen, sehen sich bei deren Management besonderen Herausforderungen konfrontiert.

Insbesondere dann, wenn es sich um die ganzheitliche Betrachtung, wie **das Vermögensmanagement**, aber auch **die Vermögensnachfolge** und **den Vermögensschutz**, handelt.



Vermögen, Vorsorge, Finanzen und Nachfolge ganzheitlich managen.

Die PWP bietet Ihnen ganzheitliche Lösungen, auf Ihre ganz individuellen Bedürfnisse zugeschnitten. Mit der PWP schaffen Sie eine interdisziplinäre, bankenunabhängige Vermögensstruktur. Sie leistet optimale Mehrwerte für den Vermögensträger und seine Familie!

Finanzplatz Liechtenstein.

Die Vienna-Life Lebensversicherung AG, eine 100%ige Tochter der Vienna Insurance Group (VIG), setzt mit der Private Wealth Police gezielt auf die Vorteile des Fürstentums. Ein kleiner Überblick:

- ✓ Einzigartige Möglichkeiten und Vorteile für Privatanleger!
- ✓ Internationale Standorte außerhalb der EU, allen voran Liechtenstein, haben gerade auch für Privatpersonen eine hohe Bedeutung.
- ✓ Liechtenstein ist kein EU-Mitglied und hat somit keine ESM-Bankenhaftungsrisiken, aber dafür die Vorteile des europäischen Wirtschaftsraumes (EWR).
- ✓ Liechtenstein hat als eines von fünf Ländern weltweit ein AAA-Rating, weil es keine Staatsverschuldung gibt.
- ✓ Hohe Sicherheit durch eine starke Aufsicht und Regulierung.



Die PWP Vermögensplanung.

Was ist die PWP Vermögensplanung?

In der Vermögensplanung ist es wichtig, über eine möglichst große Auswahl an Anlagemöglichkeiten zu verfügen. Nur so kann man optimal den Anlegerbedürfnissen Rechnung tragen. Oder Sie wählen aus den verschiedenen Strategien von erfahrenen Vermögensverwaltern aus.

Ein wesentlicher Aspekt ist die Flexibilität. Das bedeutet, dass Sie jederzeit Ihr Investment ändern und anpassen können. Hinzu kommt die Transparenz bei der PWP. Ob bei den Gebühren, der Depotstruktur und -analyse oder der Vermögensentwicklung, Sie können jederzeit diese Informationen anfordern und einsehen.

So ist mit der Private Wealth Police eine unabhängige Vermögensberatung möglich!

Profitieren Sie von den Vorteilen der PWP Vermögensplanung.

- ✓ Gestalten Sie Ihre eigene Vermögensstruktur. Sie haben die Auswahl aus aktuell über 7.000 Investmentfonds.
- ✓ Sie wollen Ihr Vermögen managen lassen? Kein Problem, denn Sie können aus verschiedenen Vermögensverwaltungsstrategien wählen.
- ✓ Sie möchten in Ihrer Anlageentscheidung flexibel bleiben? Kein Problem: sie können Ihre Anlage jederzeit wechseln oder auch eine andere Anlagestrategie bestimmen - und das (einkommens) steuerfrei.



Die PWP Finanzplanung.

Was ist die PWP Finanzplanung?

Die Finanzplanung ist eine Kombination aus der Liquiditäts- und Pensionsplanung. Besonders effizient ist die Finanzplanung, wenn keine oder nur geringe Steuern anfallen. Der größte Kostentreiber bei einer Wertpapieranlage ist nämlich die Einkommensteuer bei einem Bankdepot. Sie kann die Anlagerendite um mehr als 1% pro Jahr schmälern.

Die PWP nutzt hierbei die steuerlichen Vorteile, die der Gesetzgeber für Lebensversicherungen vorgesehen hat. Solange kein Kapital aus der PWP entnommen wird, fällt auch keine Steuer an. Auch bei Entnahmen fallen nur geringe oder im Einzelfall evtl. auch keine Steuern an.

So kann man seine Liquiditäts- und Pensionsplanung steueroptimiert gestalten!

Genießen Sie die Vorzüge der PWP Finanzplanung.

- ✓ Lebensversicherungen genießen Vorteile bei der Einkommensteuer, die PWP sogar, solange Sie leben (Whole-Life Police).
- ✓ Sie benötigen Geld? Ab dem zweiten Versicherungsjahr können Sie jederzeit ganz oder teilweise Geld aus der PWP entnehmen.
- ✓ Oder Sie vereinbaren im Rahmen Ihrer Pensionsplanung einen Auszahlplan.
- ✓ Individuell und jederzeit der Lebenssituation anpassbar.



Die PWP Nachlassplanung.

Was ist die PWP Nachlassplanung?

Die Nachlassplanung besteht aus den Komponenten Schenken, Erben und Vererben. Aufgrund des Gestaltungsprivilegs der PWP können Sie schon heute Ihren Nachlass gestalten. Neben der Vielfältigkeit der Vertragsgestaltung ist hierbei eine Whole-Life Police von entscheidender Bedeutung.

Denn mit dem Ablauf eines Versicherungsvertrages endet jegliche Planung und Steuervorteile. Die PWP kennt keine Laufzeiten, weil sie eine Whole-Life Police ist!

So kann man seinen Nachlass gezielt regeln sowie steueroptimiert gestalten!

Regeln Sie heute schon effizient Ihre Vermögensnachfolge mit der PWP Nachlassplanung.

- ✓ Mit der PWP können Sie heute schon Ihren finanziellen Nachlass planen, wie mit einem Testament.
- ✓ Möglich ist dies durch den Whole-Life Tarif der PWP und dem Gestaltungsprivileg Liechtensteiner Lebensversicherungen.
- ✓ Die PWP hat keine Vertragslaufzeit und endet erst mit dem Ableben der versicherten Person. Die Todesfallleistungen gehen an die Bezugsberechtigten und sind zudem einkommensteuerfrei.
- ✓ So können Sie mit Ihrer PWP einen Generationenvertrag gestalten und bei frühzeitiger Nachlassplanung Schenkungs- bzw. Erbschaftsteuer mindern oder vermeiden.



Die PWP Vorsorgeplanung.

Was ist die PWP Vorsorgeplanung?

Neben der klassischen Hinterbliebenenvorsorge, wie bei Lebensversicherungen üblich, können Sie mit der Private Wealth Police eine Vielzahl von Vorsorgemaßnahmen treffen, über die Sie vermutlich noch gar nicht nachgedacht haben.

Durch eine geschickte Bezugsrechtgestaltung können Sie als Insolvenzprophylaxe Ihr Vermögen nachhaltig vor Dritten schützen. Zudem können Sie eine rein „Liechtensteiner Lösung“ wählen, indem Sie eine Depotbank aus Liechtenstein nutzen, um den Unwägbarkeiten der EU und den möglichen ESM Haftungsrisiken zu entgehen.

So gestalten Sie Ihren persönlichen Rettungsschirm für sich und Ihre Familie!

Nutzen Sie die außergewöhnlichen Möglichkeiten der PWP Vorsorgeplanung.

- ✓ Durch das Gestaltungsprivileg kann Ihre PWP eine umfangreiche Vermögensschutzfunktion vor der Forderung von Dritten übernehmen. Eine rechtzeitige Planung ist aber zwingende Voraussetzung.
- ✓ Als Lebensversicherung hat die PWP automatisch einen begleitenden Todesfallschutz, der individuell gestaltet werden kann.
- ✓ Durch den Whole-Life Tarif bietet Ihnen die PWP lebenslänglich die beschriebenen Vorteile.
- ✓ Vermögensschutz durch das Konkursprivileg gemäß Artikel 161 des Liechtensteinischen Versicherungsaufsichtsgesetzes. Der Deckungsstock bildet im Konkursfall der Versicherungsgesellschaft eine Sondermasse.

