



Liechtenstein Life

Liechtenstein Life Wealth

Erbschaften,
die Früchte tragen



Inhaltsverzeichnis

Standort Liechtenstein	Seite 5
Unternehmen	Seite 9
Wholelife als Produktlösung	Seite 13
Vorteile von Fondspolicen	Seite 23
Flexible Vertragsoptionen	Seite 27





Standort Liechtenstein

Warum Vermögende den Standort Liechtenstein bevorzugen

Was Anlegerinnen und Anleger oft übersehen: Der Standort Liechtenstein bietet in vielerlei Hinsicht überzeugende Argumente für Investments und Vermögensaufbau:

- ✓ Finanzplatzregulierung basiert auf EU-Recht
- ✓ International integrierte und anerkannte Finanzmarktaufsicht (FMA)
- ✓ Anerkennung und Umsetzung internationaler und europäischer Standards der Steuerkooperation

Liechtenstein ist EWR-Mitglied mit freiem Zugang zum europäischen Binnenmarkt

Darüber hinaus ist Liechtenstein eines der wenigen Länder ohne Staatsverschuldung und mit einem AAA-Rating von Standard & Poor's (S&P). Sie legen Ihr Vertrauen und Vermögen in sichere Hände und profitieren von einer Absicherung auf höchstem Niveau.

Exzellente Standortvorteile auf einen Blick

01

**Länderrating AAA
Standard & Poor's –
keine Staats-
verschuldung**
Höchstes Bonitäts-
siegel im Euroraum



02

**Kundengelder sind per
Gesetz als Sonder-
masse geschützt**
Keine Verflechtung von
Kundengeldern mit
Unternehmenskapital –
daher hohe Sicherheit
für Anleger



03

**Kein Mitglied der
EU – Nicht am
Rettungsschirm
beteiligt**
Keine „Mit-Haftung“
bei drohender
Insolvenz anderer
Gesellschaften/
Länder



04

**Über 400 Milliarden
Euro verwaltetes
Kundenvermögen**
Seit Jahrzehnten gilt
Liechtenstein als
sicherer Hafen für
erfolgreiche Vermö-
gensverwaltung von
Kundengeldern







Unternehmen

Warum Liechtenstein Life als Partner?

Liechtenstein Life ist der innovative Vorsorgespezialist aus dem Fürstentum Liechtenstein. Als verlässlicher Partner stellt das Unternehmen die Interessen der Menschen in den Vordergrund. Mit richtungsweisenden Geschäftsstrategien, digitalen Services und einem traditionsreichen Wertehaushalt entwickelt Liechtenstein Life Produktlösungen, speziell auch für Vermögende.

Hohe Standards

Liechtenstein Life untersteht einer verstärkten Aufsicht durch Finanzaufsichtsbehörden aus Liechtenstein und der EU.

Darüber hinaus werden die hohen Auflagen des fortschrittlichen liechtensteinischen Versicherungsaufsichtsgesetzes erfüllt.



Dr. Aron Veress, CEO Liechtenstein Life

„Transparenz und volle Handlungsfähigkeit über Ihr Vermögen schaffen Vertrauen.“

Konstant auf Erfolgskurs

Mit einem Partnernetzwerk von über 1.000 Versicherungsmaklerinnen und -maklern betreut Liechtenstein Life mittlerweile rund 100.000 Endkunden. Mit den Kernmärkten Schweiz, Liechtenstein, Deutschland und Italien agiert das Unternehmen international, weit über die eigenen Landesgrenzen hinaus.

Langfristige Sicherheit über Jahre

Liechtenstein Life ist Teil des internationalen Versicherungskonzerns Fidelidade. Fidelidade blickt auf mehr als 200 Jahre Geschichte zurück und betreut weltweit 8,5 Millionen Kunden. Ein rundum sicheres Gefühl – jederzeit.





Wholelife als Produktlösung

Vermögen bewahren – auch für Ihre Liebsten

Sie wünschen sich eine intelligente Lösung, die alle Aspekte Ihrer Vermögensübertragung einbezieht? Die vorausschauend eine schützende Hand über Ihre Vermögenswerte hält? Genau das bietet Ihnen das Wholelife-Produkt Liechtenstein

Life Wealth. Von Finanzexperten entwickelt, profitieren Sie und Ihre Liebsten von einer Vorsorgelösung, die sowohl die Feinheiten einer gehobenen Vermögens- und Finanzplanung, als auch den Generationenwechsel im Blickfeld hat.



Von der Erbschaftsteuer verabschieden?

Zugegeben, in gewissen Fällen wäre das zu viel versprochen, denn alle Beiträge und Vermögenswerte oberhalb der Freibeträge sind erbschaftsteuerpflichtig. Bei unverheirateten Lebenspartnern und entfernten Verwandten wie Nichten, Neffen oder Patenkindern sind die Freibeträge äußerst gering und die Steuersätze hoch.

Es ist daher ratsam, die Vermögensübertragung bereits zu Lebzeiten intelligent, in Form eines Wholelife-Tarifs, zu gestalten. Sie werden überrascht sein, welche Steuerbefreiungen dadurch ermöglicht werden.



Bis 50 % Erbschaft-/Schenkungsteuer

Freibeträge für Schenkungen und Erbschaften

Steuer- klasse	Freibeträge	
1	Ehegatte und Lebenspartner	500 000 EUR
	Kinder, Stiefkinder, Enkel (deren Eltern bereits verstorben sind)	400 000 EUR* *jedes Kind
	Enkel, deren Eltern noch leben	200 000 EUR
	Eltern und Großeltern (Erwerb durch Tod)	100 000 EUR
	Urenkel	100 000 EUR
2	Eltern, Großeltern (Schenkung)	20 000 EUR
	Geschwister	
	Nichten/Neffen	
	Stiefeltern/Schwiegerkinder/Schwiegereltern	
	Geschiedene Ehegatten und getrennt eingetragene Lebenspartner	
3	Alle übrigen	20 000 EUR

Steuersätze für Schenkungen und Erbschaften

	Steuerklasse		
Steuerpflichtiger Erwerb bis	1	2	3
75 000 EUR	7 %	15 %	30 %
300 000 EUR	11 %	20 %	
600 000 EUR	15 %	25 %	
6 Mio EUR	19 %	30 %	
13 Mio EUR	23 %	35 %	50 %
26 Mio EUR	27 %	40 %	
> 26 Mio EUR	30 %	43 %	

Vorsorgen, Erben und Schenken – intelligent geplant

Liechtenstein Life Wealth ist das raffinierte Format einer langlaufenden fondsgebundenen Lebensversicherung. Sie bietet Ihnen eine elegante Lösung für Vorsorge, Vermögensplanung, Steueroptimierung und Nachlassregelung – alles in einem.

Die Wholelife-Police von Liechtenstein Life eröffnet Ihnen neue Perspektiven zu Lösungen wie:

- ✓ Kinder absichern und dabei Zugriff auf Vermögen behalten
- ✓ Vermögenstransfer gekoppelt mit Altersvorsorge für Nachwuchs
- ✓ Teil des Vermögens vorzeitig an nächste Generation übertragen
- ✓ Schenkungsfreibeträge optimal nutzen
- ✓ Lebenslang über das Erbe mitbestimmen
- ✓ Als Ehepartner gegenseitig absichern mit minimaler Erbschaftsteuer





Entspannt zurücklehnen, weil alles geregelt ist

- ✓ Ein Vertrag ein Leben lang bis zum 104. Lebensjahr*
- ✓ Alle Regelungen in einem Vertrag
- ✓ Steuerlich bereits heute für die Erben optimiert
- ✓ Dennoch immer die Möglichkeit bei Auszahlungen mitzubestimmen
- ✓ Im Fall der Fälle steht das Kapital zu Ihrer freien Verfügung

Für grenzenlose Szenarien

Die Lösung Liechtenstein Life Wealth passt sich maßgeschneidert auf die unterschiedlichsten Kundenbedürfnisse an und bietet zudem ein überaus hohes Maß an Flexibilität, sogar für nachträgliche Optimierungen.

Szenario: Schenkung

Ein Vater möchte seinen Sohn absichern und gleichzeitig eine Altersvorsorge für ihn aufbauen.



Vater

Versicherte Person
und Beitragszahler

SCHENKUNG



Sohn

Versicherungsnehmer (durch Schenkung)
und Bezugsberechtigter

Der Vater zahlt einen Einmalbeitrag in einen Wholelife-Tarif ein und ist zu Vertragsbeginn Versicherungsnehmer. Zu einem späteren Zeitpunkt schenkt er den Vertragswert mit Übertragung der Versicherungsnehmereigenschaft an seinen Sohn.

Das passiert bei Schenkung

Die Schenkung unterliegt nach Abzug der Freibeträge der Schenkungsteuer. Freibeträge können alle 10 Jahre durch Zuzahlungen in die Police genutzt werden.

Das passiert im Todesfall

Im Todesfall des Vaters erhält der Sohn die Versicherungsleistung einkommensteuerfrei.

Das passiert im Erlebensfall

Die Auszahlung unterliegt der Einkommensteuer, gegebenenfalls nur zur Hälfte.

Von Schenkung und Vetorecht profitieren

Szenario: Schenkung mit Vetorecht

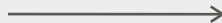
Ein Großvater möchte seiner Enkelin einen Teil seines Vermögens übertragen und die Schenkungsfreibeträge nutzen. Allerdings möchte er bis zu seinem Tod über Vertragsänderungen und Verfügungen (z. B. Kapitalentnahmen) mitbestimmen.



Großvater

1 % Versicherungsnehmer,
Beitragszahler und
versicherte Person

SCHENKUNG MIT VETORECHT



Enkelin

99 % Versicherungsnehmerin und Bezugsberechtigte

Schenkungen zu 99 % an die Enkelin in einem Wholelife-Tarif. Der Betrag unterliegt nach Abzug der Freibeträge der Erbschaft- und Schenkungsteuer. Weitere Freibeträge können bereits zu Lebzeiten des Großvaters, der weiterhin das Vetorecht behält, genutzt werden.

Das passiert im Todesfall

Im Todesfall des Großvaters erhält die Enkelin die Versicherungsleistung einkommensteuerfrei. Davon sind 99 % erbschaftsteuerfrei und nur 1 % unterliegt der ErbSt-Pflicht.

Das passiert im Erlebensfall

Die Erlebensleistung ist zu 1 % schenkungsteuerpflichtig und zu 99 % einkommensteuerpflichtig, gegebenenfalls nur zur Hälfte.





Vorteile von Fondspolicen

Warum Liechtenstein Life Wealth als Fondspolice so attraktiv ist?

Vermögende Menschen achten darauf, ihr Vermögen stetig zu erhöhen und investieren entsprechend. Im Gegensatz zu anderen Lösungen bieten Fondspolice jedoch einige markante Vorteile in Punkto Steuerersparnis und Sicherheit.



Mehr Vermögen

Inflation und niedrige Garantieverzinsungen reduzieren real das Vermögen, lassen es schrumpfen. Bei der fondsgebundenen Lebensversicherung haben Sie jedoch die Möglichkeit in renditestarke Anlagen zu investieren und eine breite Streuung vorzunehmen. 12-maliger Wechsel der Fonds in einem Jahr, ein optionales Rebalancing und die Anlage in bis zu 10 Fonds gleichzeitig geben Ihnen viel Raum für Gestaltungsmöglichkeiten, die Sie sich wünschen.



Steuergesetze zum eigenen Vorteil nutzen

Bei einer Fondspolice sind Erträge in der Ansparphase abgeltungssteuerfrei und die Todesfallleistung einkommensteuerfrei. Nur in bestimmten Fällen kommt die Erbschaftsteuer zum Tragen. Dies ist der besondere Vorteil einer Fondspolice im Vergleich zu anderen Lösungen.

Fondsuniversum mit weltweit führenden Anbietern



Flossbach von Storch



Liechtenstein Life



Dimensional

Anlagemöglichkeiten

- Attraktives Fondsportfolio mit über 350 Einzel- und Dachfonds
- Große Auswahl an ETFs, ESG-Fonds, Dimensional, aktiv gemanagte Fonds etc.
- Anlage in bis zu 10 Fonds gleichzeitig
- Kostenfreie Switches und Shifts (je 12 x pro Jahr)
- Keine Ausgabeaufschläge
- Abgeltungsteuerfrei in der Ansparphase



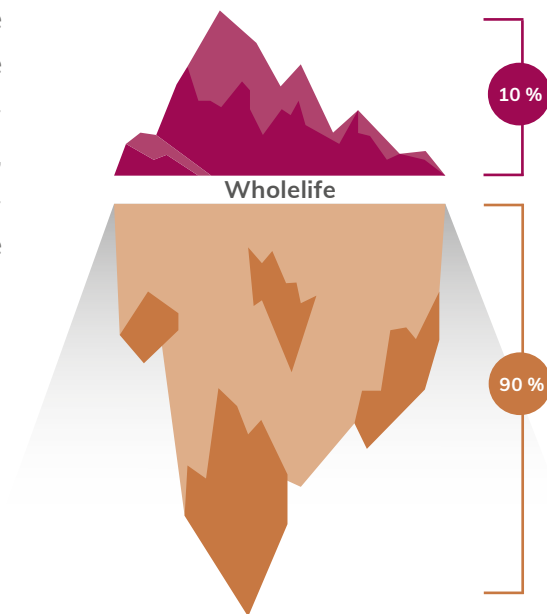


Flexible

Vertragsoptionen

Feinheiten mit großer Wirkung

Die Lösung Liechtenstein Life Wealth enthält erweiterbare Nuancen, die den entscheidenden Unterschied machen, wenn es um Ihre Vermögensübertragung und entspannte Nachlassregelungen geht.



Einfach ein gutes Gefühl

Nachlassmanagement über ein für Sie individuell maßgeschneidertes Vermögenskonzept

Faktoren eines sicheren Fundaments

- Laufzeit bis Endalter 104 Jahre der versicherten Person bzw. des Versicherungsnehmers
- Mehrere beteiligte Personen in einem Konzept
- Individuelle Bezugsrechtsregelungen
- Hochflexibel und jederzeit anpassbar

**Gestalten Sie die Übertragung
Ihres Vermögens ganz nach
Ihren Bedürfnissen:**

Mit flexiblen Anpassungen
haben Sie die volle Kontrolle.

Vertragsoptionen für Ihre Lösungen und Bedürfnisse



Jederzeit über das Vermögen mitbestimmen

Durch die optionale Vertragsgestaltung mit zwei Versicherungsnehmern können nur beide Versicherungsnehmer gemeinsam über z. B. eine Auszahlung eines Geldbetrages verfügen.



Mehrere beteiligte Personen wählbar

Es können unterschiedliche Personen sowohl Versicherungsnehmer als auch versicherte Person oder Bezugsberechtigte sein – für einen großen Variantenraum an Lösungsszenarien.



Lebenslange Laufzeit möglich

Die maximal mögliche Laufzeit für Nachlassmanagement mit langfristigem Zukunftsblick: Bis zum Endalter von 104 Jahren der versicherten Person bzw. des Versicherungsnehmers.

KONTAKT

Mehr Informationen für beste Entscheidungen

Kontaktieren Sie Ihren Berater oder Ihre Beraterin:

A large, empty white rectangular box with rounded corners, intended for contact information. It occupies the lower half of the page and is currently blank.



Liechtenstein Life Assurance AG
liechtensteinlife.com

Industriering 37
9491 Ruggell
Liechtenstein

info@liechtensteinlife.com
+49 309 17 33 400

Dies ist ein reiner Werbeprospekt von Liechtenstein Life Assurance AG zu ausgewählten Lebensversicherungsprodukten. Seine Inhalte dienen ausschließlich zur Vorabinformation. Alle Angaben erfolgen ohne Gewähr. Dieser Werbeprospekt ersetzt keine Beratung, Bedarfsanalyse oder Risikobewertung. Er dient nicht dazu, eine individuelle Anlage- oder sonstige Beratung zu ersetzen.

Stand: August 2023