



LIECHTENSTEIN LIFE WEALTH

Erbschaften, die Früchte tragen

Vorsorgen, Erben und Schenken – intelligent geplant

Jedes Jahr werden Milliarden in Deutschland vererbt. Doch drohende Schenkung- Erbschaftsteuern bis zu 50 % können Vermögen drastisch dezimieren und nachkommenden Generationen finanzielle Stolpersteine bescheren. Liechtenstein Life Wealth ist das raffinierte Format einer langlaufenden fondsgebundenen Lebensversicherung – als durchdachter Wholelife-Tarif. Für das höchst attraktive Kundensegment von Vermögenden bietet diese Lösung außergewöhnliche Besonderheiten des Vermögensschutzes. Nachfolgend erhalten Sie einen schnellen Überblick über alle Tarifmerkmale dieses Spezialprodukts.

Vorteile für Ihre Kunden

- ✓ Markante Einsparungen bei Erbschaft- und Schenkungsteuer möglich
- ✓ Vermögensübertragung in eigener Kontrolle behalten
- ✓ Vermögen schützen und gleichzeitig das Kapital weiterarbeiten lassen
- ✓ Jederzeit versicherte Person/en anpassen oder ergänzen
- ✓ Maximale Flexibilität – komme was wolle
- ✓ Ein verlässliches Fundament bauen, für eine sichere Zukunft der Liebsten
- ✓ Persönliche Bedürfnisse und Nachlassplanung im Einklang
- ✓ Ein sicheres Gefühl, weil Kapitalentnahmen bei Bedarf jederzeit möglich sind
- ✓ Attraktives Investment und Nachlassmanagement Hand in Hand



Produktmerkmale

Tarif

- Wholelife-Nettoprodukt, ermöglicht einen hohen Investitionswert von Beginn an

Laufzeit

- Mindestens 12 Jahre
- Maximal bis zum 104. Lebensjahr Versicherungsnehmer und versicherte Person

Eintrittsalter

- Versicherungsnehmer von 0 bis zum 92. Lebensjahr sowie versicherte Person von 7 bis zum 92. Lebensjahr

Mehrere Versicherungsnehmer (VN)

- 2 VN mit zusätzlicher Regelung des Übergangs der VN-Eigenschaften möglich
- VN-Änderung während der Laufzeit möglich (neuer VN, Wegfall VN, anderer VN)
- Quoten in Höhe von 1 % bis 99 % definierbar (prozentualer Anteil bei 2 VN)

Mehrere versicherte Personen (VP)

- 2 VP möglich
- VP-Änderung während der Laufzeit
- Auswahl: Todesfallleistung bei Tod des Erstversterbenden oder des Letztversterbenden
- Switch VP Erstversterbender oder Letztversterbender während der Laufzeit

Bezugsrecht

- Erweiterte, individuelle Bezugsrechtsregelungen mit Upload-Funktion
- Widerrufliches und unwiderrufliches Bezugsrecht möglich
- Rangfolge
- Quote (prozentualer Anteil bei mehreren Bezugsberechtigten im selben Rang)
- Juristische Personen (Stiftungen etc.)

Todesfallschutz:

- Steuerliche Mindesttodesfallleistung
 - In den ersten fünf Jahren 100 % des Deckungskapitals zuzüglich Treuefonds

- Ab Beginn des sechsten Jahres: 100 % des Deckungskapitals zuzüglich Treuefonds und zuzüglich 10 % der Summe der einbezahlten Beiträge
- In den folgenden Jahren sinkt der Prozentsatz von 10 % jährlich konstant über die restliche Versicherungsdauer auf 0 %
- Nach einer Teilauszahlung verringert sich die heranzuziehende Summe der einbezahlten Beiträge entsprechend anteilig
- Individuelle Todesfallleistung (optional)
 - Von 1 bis 200 % der Beitragssumme
 - Todesfallleistung gesamt: Maximum aus steuerlicher Mindesttodesfallleistung und individueller Todesfallleistung

Zuzahlung

- Mindestens 1.000 EUR
- Ohne erneute Zustimmung VP
 - 50 % der bei Abschluss vereinbarten Beitragssumme innerhalb von 10 Jahren
- Mit Zustimmung VP
 - Zuzahlungen können jederzeit in unbegrenzter Höhe beantragt werden

Auszahlungsplan/Kapitalentnahme

- Vor Laufzeitende kann ohne Kosten und Gebühren Kapital aus dem Vertrag entnommen werden
- Jede Entnahme muss mindestens 1.000 EUR betragen
- Mindestens 5.000 EUR müssen im Vertrag verbleiben
- Kapitalentnahme einmal jährlich möglich
- Zusätzlich zum Auszahlungsplan sind Teilrückkäufe jederzeit möglich

Termfix-Option

- Bei Vertragsabschluss wird ein Versicherungsjahrtag (Termfix-Termin) bestimmt, zu dem die Leistung im Todesfall frühestens ausbezahlt werden soll. Der Termfix-Termin ist maximal der Ablauftermin.
- Bei Tod vor dem Termfix-Termin bleibt der Vertrag bis zum Termfix-Termin bestehen. Die Todesfallleistung wird nicht zur Auszahlung fällig, sondern in vom VN gewählte Fonds investiert. Die daraus resultierende Leistung wird zum Termfix-Termin zur Auszahlung fällig.
- Bei Tod nach dem Termfix-Termin wird die Todesfallleistung an den Bezugsberechtigten ausbezahlt.





Anlagemöglichkeiten

- Attraktives Fondsportfolio mit über 350 Einzel- und Dachfonds aus allen relevanten Anlagesegmenten
- Der Treuefonds wird mit Verwaltungsrückerstattungen aufgrund Ihrer Fondsauswahl bespart
- Anlage in bis zu 10 Fonds gleichzeitig
- Switches und Shifts unbegrenzt möglich (kostenfrei 12x p.a.)



Optimierungsmöglichkeiten

- Zuzahlungen
- Beitragserhöhung
- Beitragsherabsetzung
- Beitragspause
- Beitragsfreistellung
- Dynamik
- Rebalancing oder Dynamic Rebalancing



Rechtliche Aspekte

- Vertragsgestaltung nach deutschem Recht
- Liechtenstein Life unterliegt der EIOPA, FMA und BaFin – ein Plus an Sicherheit
- Modernes Versicherungsrecht mit höchster Rechtssicherheit



Standortvorteile Liechtenstein

- Hohes Maß an politischer Kontinuität und Stabilität
- AAA-Rating von Moody's und Standard & Poor's
- Solide Finanzpolitik der öffentlichen Haushalte, schuldenfreier Staatshaushalt
- Vermögenswerte von Kunden sind insolvenz sichere Sondermasse (Art. 161 VersAG) und damit im Konkursfall der Versicherung geschützt
- Mitglied im Europäischen Wirtschaftsraum (EWR)

Unser Angebot an Sie

Für die Beratung Ihrer Kunden stellen wir Ihnen gerne folgende Unterlagen zur Verfügung:

- Liechtenstein Life Wealth Toolbox
- Produktbroschüre
- Imagebroschüre

Gehen wir die nächsten Schritte gemeinsam!
Bei Fragen steht Ihnen unser Vertriebservice unter folgender Nummer zur Verfügung:

+423 265 35 00
BROKERS@LIECHTENSTEINLIFE.COM

LIECHTENSTEIN LIFE ASSURANCE AG
INDUSTRIERING 37
9491 RUGGELL
FÜRSTENTUM LIECHTENSTEIN

