

Kapital schutz vertraulich

So schützen Sie wirkungsvoll Ihr Vermögen und Ihre persönliche Freiheit

Ihre Vermögensanlage **2**

Der liechtensteinische Sachwertfonds SafePort Focus aus meiner Best-Buy-Strategie-Empfehlungsliste beinhaltet einen Bioenergie-Fonds, zu dem ich verstärkt Fragen erhalte. Hier meine Antworten.

Ihr Kapitalschutz **4**

Rolex-Uhren sind ein solides Wertaufbewahrungsmedium. Im Rahmen der digitalen Uhrenmesse „Watches and Wonders“ hat die Schweizer Traditionsmarke jetzt die Neuheiten für das Jahr 2021 präsentiert.

Geldsysteme der Zukunft **5**

Das Unternehmen Transferwise tritt jetzt unter der neuen Marke WISE auf. Die Dienstleistungen wurden weiter ausgebaut. Für Sie als international agierenden Investor ist WISE ein absolutes Muss!

Ihr Versicherungsschutz

Das deutsche Kapitalanlage- und Altersvorsorgeprodukt Nr. 1 bilden nach wie vor die klassischen, auf Schulden (Anleihen) basierenden Lebens- und Rentenversicherungen.

750.000 Allianz-Kunden, bei denen die Auszahlungsphase seit März 2021 begonnen hat, sind zukünftig von der Absenkung der Garantien in der Privatrente des Marktführers betroffen. Die Allianz senkt den Rechnungszins aufgrund des negativen Zinsumfelds um rund 29%, von 1,75% auf 1,25%. Dadurch verringert sich die Rentenzahlung um 9%.

Massive Erhöhung der Abgeltungsteuer voraus!

Eine deutliche Erhöhung der derzeit noch als moderat zu bezeichnenden Abgeltungsteuer in Höhe von 25% ist nach der Bundestagswahl sehr wahrscheinlich.

Es gibt allerdings steuerlich privilegierte Versicherungspolizen, die mit großer Wahrscheinlichkeit weder unter zukünftigen Steuererhöhungen noch unter dem aktuellen Niedrigzinsumfeld leiden. Anders als die klassischen, überwiegend auf Anleihen basierenden Allianz-Verträge.

Wie so häufig bieten hier versicherungsbaasierte ETF-Konzepte aus dem Fürstentum Liechtenstein intelligente Kapitalschutz-Bausteine für Ihr Geld, weil sie die Vorteile aus mehreren Welten (Anlage, Recht, Steuern) intelligent zu Ihrem Vorteil verbinden. Mehr dazu auf Seite 2.


Schuldenbremse? Wir geben lieber Vollgas!

Liebe Leserin, lieber Leser,

im Jahr 1992 wurden die Verträge von Maastricht geschlossen. Im darin beinhalteten Stabilitäts- und Wachstumspakt der Europäischen Union verpflichteten sich die Mitgliedsländer zu einer Neuverschuldung von maximal 3% und einem Schuldenstand von maximal 60% ihres Bruttoinlandsprodukts (BIP). Damit sollte die Stabilität des Euro sichergestellt werden. Mittlerweile wurden die Verträge von Maastricht hundertfach gebrochen. Die Stabilitätskriterien waren dabei schon vor der Corona-Krise nur noch Makulatur, selbst mit Blick auf die großen Volkswirtschaften: Italien steht heute bei einer Schuldenquote von 165%, Spanien von 124%, Frankreich bei 118% und Deutschland von 85%, Tendenz stark steigend. Griechenland liegt im Übrigen bei 234% Staatsverschuldung.

Die sogenannte Schuldenbremse, die im deutschen Grundgesetz in den Artikeln 109 und 115 verankert ist, hat sich ebenfalls längst in Luft aufgelöst. Die Staatsschulden explodieren mit Vollgas. Olaf Scholz hat aktuell den Nachtragshaushalt für das Jahr 2021 sowie ein Eckpunktepapier für die Haushalte der kommenden Jahre vorgestellt. Allein in diesem Jahr soll Deutschland 240 Milliarden Euro neue Schulden aufnehmen. Die geplante Corona-Neuverschuldung des Bundes summiert sich nunmehr auf gigantische 450 Milliarden Euro. Allein in drei Jahren werden dadurch mehr Schulden angehäuft als in den 20 Jahren davor.

Herzlichst, Ihr


Markus Miller

PS: Der Wohlstand Deutschlands basiert auf dem Fleiß seiner Bürger und einer soliden Stabilitätskultur. Diese politische Schutzfunktion gibt es nicht mehr, Sie müssen eigenverantwortlich Ihren Wohlstand schützen, gerade auch vor dem Zugriff des Staates. Das Fürstentum Liechtenstein bietet Ihnen hier perfekte Rahmenbedingungen. Mehr dazu auf den Seiten 2 und 6.



Markus Miller, Chefanalyst



www.investor-fragen.de

Login:

Nachname + Kundennummer



Sprechstunde:

Tel.: 0228 - 9550 5022

mittwochs 16-19 Uhr



www.kapitalschutz-vertraulich.de

Login:

Nachname + Kundennummer

Der SafePort LOICK Fonds bietet Ihnen nachhaltige Jahresrenditen von 8%!

Neben der Rendite achten viele Investoren verstärkt auf die Anlagefaktoren Environmental (Umweltschutz), Social (Gerechte Behandlung aller Mitmenschen) und Governance (Faire Unternehmensführung), die unter dem Kürzel ESG zusammengefasst werden. In der Finanzbranche haben sich dafür mittlerweile die Begriffe „Nachhaltigkeit“ (Sustainability) bzw. „nachhaltige Investments“ etabliert. Ein derartig nachhaltiges Investment aus dem Bereich Bioenergie befindet sich auch auf meiner Best-Buy-Empfehlungsliste. Da ich hierzu verstärkt Fragen erhalte, werfe ich heute einen Blick auf den wachsenden Markt für „nachhaltige Finanzprodukte“ und den SafePort LOICK Bio-Products & Bio-Energy Fund im Detail.

Der Mehrzahl der Privatanleger sind „nachhaltige Finanzprodukte“ noch gar kein Begriff

Eine vor kurzem veröffentlichte Studie der Beratungsgesellschaft PWC verdeutlicht den Trend zur Nachhaltigkeit. Umwelt- und Klimaschutz sehen 83% der Bundesbürger als die größten Herausforderungen unserer Zeit. Für 80% der Befragten ist Nachhaltigkeit dabei keine Modeerscheinung, sondern gleichbedeutend mit einem langfristigen gesellschaftlichen Wandel. Dieser Wandel spiegelt sich bereits heute im Konsumverhalten wider. Das gilt besonders für Elektrogeräte, Lebensmittel und Automobile, in zunehmendem Maße aber auch beim Erwerb von Immobilien und Finanzprodukten.

Mit einem Anteil von 57% kennt mehr als die Hälfte der befragten Privatkunden jedoch den Begriff „nachhaltige Finanzprodukte“ überhaupt nicht. Wohl auch deshalb wünscht sich die Hälfte der Befragten mehr Informationen über das Angebot ihrer Bank im Bereich Nachhaltigkeit sowie transparentere Angaben zu einzelnen Produkten. 52% der befragten Kapitalanleger erwarten, dass ihre Banken und Vermögensverwalter ihnen auch nachhaltige Finanzprodukte aktiv anbieten.

Die ESG-Kriterien sind wichtige Entscheidungskriterien für Investments

In der Geldanlage ist das Thema „Nachhaltigkeit“ längst angekommen. 2020 erreichten nachhaltige Geldanlagen in Deutschland einen neuen Höchststand: Insgesamt wurden rund 270 Milliarden Euro in diesem Bereich investiert. Das entspricht einem Wachstum von 23% im Vergleich zum Jahr 2019. Kunden entscheiden sich dabei aus verschiedenen Gründen für nachhaltige Finanzprodukte.

Die wichtigsten sind Umweltschutz (43 Prozent) und dass sie mit ihrem Investment sozial verantwortlich handelnde Unternehmen und Staaten (38 Prozent) unterstützen. Ebenfalls wichtig ist ihnen der Klimaschutz (35 Prozent). Der Gedanke, die Welt „ein bisschen besser zu machen“, spielt für knapp die Hälfte der Privatkunden (47 Prozent) eine wichtige Rolle beim Erwerb nachhaltiger Finanzprodukte.

Ich nehme diesen Bedarf zum Anlass und informiere Sie nachfolgend über ein Nachhaltigkeits-Investment, das sich bereits seit langem im SafePort Focus Fonds aus meiner Best-Buy-Empfehlungsliste befindet und in mehrfacher Hinsicht attraktiv ist.

Seit seinem Start 2013 hat der SafePort LOICK Fonds mehr als 8% Rendite pro Jahr erwirtschaftet!

Die Versorgung der Bevölkerung, der Industrie und der Wirtschaft mit elektrischem Strom und Wärme ist für die moderne Zivilisation und für jeden Staat von zentraler Bedeutung. Dieser wichtige Sektor steht im Umbruch und erneuerbare Energien drängen in den Vordergrund. Sie sollen in Zukunft die Hauptlast der Energieversorgung übernehmen. In Deutschland lag der Anteil der erneuerbaren Energien am Stromverbrauch 2020 bereits bei ca. 46 Prozent und hat damit die Zielmarke von 40 bis 45 Prozent für das Jahr 2025 schon heute übertroffen. Man kann deshalb davon ausgehen, dass auch die Zielmarke von 55 bis 60 Prozent für das Jahr 2035 übertroffen werden wird. Die Bioenergie wird hierbei eine große Rolle spielen.

Der LOICK Bio-Products & Bio-Energy Fund von SafePort investiert vielschichtig und erfolgreich, vorwiegend in festverzinslicher Form, in den Bereich Bioenergie. Dabei ist der festverzinsliche Ertragsbestandteil durch sachwertbasierte kontinuierliche Erträge abgedeckt, die aus dem Betrieb von eigenen Bioenergiegesellschaften erwirtschaftet werden. Üblicherweise erhalten die im Eigentum der fondseigenen Holding-Gesellschaft stehenden Bioenergiegesellschaften Investitionsdarlehen, die vom Fonds finanziert werden.

Die solide Wertzunahme der Fondsanteile beruht auf einem plausiblen Nischenmodell. Der Fonds erwirbt jeweils mangelhaft geführte Bioenergieanlagen zu einem

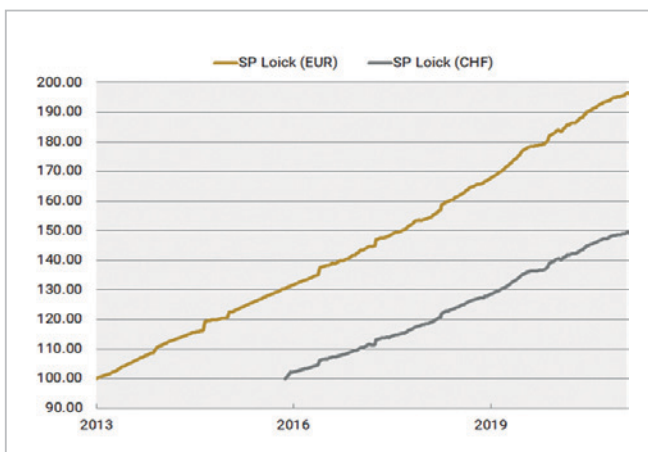
günstigen Liquidationspreis. Grundvoraussetzung ist, dass die Möglichkeit zu bedeutenden Produktivitäts- und Ertragsverbesserungen besteht, und zwar durch eine Restrukturierung der Anlage in technischer, betriebswirtschaftlicher, standortoptimierter und finanzierungs-mäßiger Hinsicht.

Attraktive Geschäftsfelder: Von Bio-Garnelen bis zur Wasserstoffproduktion

Der LOICK Bio-Products & Bio-Energy Fund zeichnet sich durch zahlreiche ertragssteigernde Diversifikationsaktivitäten aus, beispielsweise durch Investitionen in den Bereichen Wasserstoffproduktion, Verarbeitung von Gärresten zu Dünger, Zucht von Bio-Garnelen ohne Antibiotika und ohne Mikro-Kunststoffbestandteile sowie die Produktion von biologisch abbaubaren Ersatzprodukten für Kunststoff, beispielsweise aus Mais. Falls Sie Kinder bzw. Enkelkinder haben, kennen Sie vielleicht das bekannte und beliebte Produkt „PlayMais“ von LOICK: www.loick-biowertstoffe.de

Von all diesen Entwicklungen profitiert der SafePort LOICK-Fonds, der in zwei Tranchen erhältlich ist: In Euro seit seiner Auflage im Jahr 2013 und seit 2015 - aufgrund zahlreicher Wünsche von Investoren - auch in Schweizer Franken. Die bislang erzielten Ergebnisse beeindrucken sowohl durch ihren jährlichen Erfolg von durchschnittlich mehr als 8 Prozent als auch durch die äußerst geringen Schwankungen und die damit verbundene Stetigkeit, die sich gerade konservative Kapitalanleger in Zeiten von Niedrig- und Negativzinsen so sehr wünschen. In die SafePort Funds können Sie bereits ab einer Anlagesumme von 5.000 Euro direkt bei die Fondsgesellschaft investieren, so dass Sie sich ein teures Depot sparen. Für den Standort Liechtenstein ist das darüber hinaus eine enorm niedrige Einstiegshürde.

Wertentwicklung der SafePort LOICK Fonds



Fondsname / Fondswährung

LOICK Bio-Products & Bio-Energy Fund (EUR) VCP8244T2077
LOICK Bio-Products & Bio-Energy Fund (CHF) VCP8244T1400

ISIN

Setzen Sie auch gezielt auf Nachhaltigkeits-Investments

Im Rahmen meiner Best-Buy-Strategie ist der LOICK Bio-Products & Bio-Energy Fund mit einer Gewichtung von rund 20% im SafePort Focus Fund (ISIN: LI013366292) vertreten, so dass auch hier die erfreulichen und stabilisierenden Ergebnisse zum Tragen kommen. Perfect Management Services AG ist eine von der FMA Liechtenstein konzessionierte Vermögensverwaltungsgesellschaft sowie Mitglied des Vereins unabhängiger Vermögensverwalter in Liechtenstein (www.vuvl.li). Die Fondsverwaltung läuft über die CAIAC Fund Management AG (www.caiac.li).

Kontaktdaten

SafePort Funds
Perfect Management Services AG
Landstrasse 340
FL-9495 Triesen
Tel.: 00423-39001-75
www.safeport-funds.com

Impressum

Investor Verlag, ein Unternehmensbereich der FID Verlag GmbH, Redaktion „Kapitalschutz vertraulich“, Koblenzer Str. 99, 53177 Bonn Telefon: 0228 / 955 0350; Internet: www.investor-verlag.de USt.-ID: DE 811270471; Amtsgericht Bonn, HRB 7435; Geschäftsführer: Daniela Birkelbach; Richard Rentrop; Chefredakteur: Markus Miller, Palma de Mallorca, Spanien; Gutachter: Anton-Rudolf Götzenberger, Klaus Buhl; Redaktionsmanagement: Anke Köllen, v.i.S.d.P.; Satz: Marion Hofmann; Druckerei: Warlich Druck Meckenheim GmbH.

Copyright 2021. Alle Rechte der Ausgabe bei Investor Verlag, ein Unternehmensbereich der FID Verlag GmbH. Nachdrucke und Veröffentlichungen, auch auszugsweise, sind nicht gestattet. Sie erhalten im Rahmen Ihres Abonnements (12 Ausgaben im Jahr) zusätzlich 6 Themenschwerpunkt-Hefte, die gesondert in Rechnung gestellt werden. Die Performance dieses Dienstes wird laufend von einem unabhängigen Wirtschaftsprüfer geprüft. Unsere Informationen sind ausschließlich für den privaten Gebrauch bestimmt.

RISIKOHINWEIS: Die Informationen basieren auf Quellen, die wir für zuverlässig halten. Die Angaben erfolgen nach sorgfältiger Prüfung, jedoch ohne Gewähr. Gute Ergebnisse in der Vergangenheit garantieren keine positiven Resultate in der Zukunft. Limitierte Kaufaufträge sichern Sie ab! Kaufempfehlungen, bei denen Limitpreise als Höchstgrenze genannt sind, sollten unbedingt als limitierte Kauforder weitergeleitet werden! Damit akzeptieren Sie maximal den angegebenen Kurs.

DISCLAIMER: Wir machen Sie vorsorglich darauf aufmerksam, dass die in „Kapitalschutz vertraulich“ enthaltenen Finanzanalysen und Empfehlungen zu einzelnen Finanzinstrumenten eine individuelle Anlageberatung durch Ihren Anlageberater oder Vermögensberater nicht ersetzen können. Unsere Analysen und Empfehlungen richten sich an alle Abonnenten und Leser unseres Börsenbriefes, die in ihrem Anlageverhalten und ihren Anlagezielen sehr unterschiedlich sind. Daher berücksichtigen die Analysen und Empfehlungen dieses Börsenbriefes in keiner Weise Ihre persönliche Anlagesituation. Bitte haben Sie Verständnis dafür, dass diese Publikation nur von der Person gelesen und genutzt werden darf, die im Abonnementvertrag aufgeführt ist. Die Publikation - elektronisch oder gedruckt - ganz oder teilweise weiterzuleiten, zu verbreiten, Dritten zugänglich zu machen, zu vervielfältigen, zu bearbeiten oder zu übersetzen, ist nur mit vorheriger schriftlicher Genehmigung durch den Investor Verlag, einem Unternehmensbereich der FID Verlag GmbH, gestattet. Alle an der Erstellung der Ausgabe beteiligten Mitarbeiter und Redakteure unterliegen der strengen, der BAFIN vorliegenden, Compliance-Richtlinien des Verlages. Nur unter den darin gemachten Auflagen ist es diesen Personen erlaubt, die empfohlenen Werte selber zu handeln.

Solide Alternativ-Investments: Der Blick auf die brandneuen Rolex-Modelle

In Zeiten von Null- oder gar Negativzinsen rücken alternative Sachwerte immer stärker in das Blickfeld von Kapitalanlegern. Vor allem dann, wenn diese Sachwerte – im Gegensatz zu einem Goldbarren oder einer Silbermünze – eine eingebaute Preissteigerungskomponente haben. Das gilt auch für Rolex-Uhren, die ich Ihnen bereits seit Jahren als solide Alternativ-Investments ans Herz lege. Brandaktuell hat Rolex auf der digitalen Uhrenmesse „Watches and Wonders“ seine Uhrenneuheiten für das Jahr 2021 präsentiert. Ich zeige Ihnen die neuen Modelle mit den offiziellen Verkaufspreisen.

Die Traditionsmarke Rolex ist eine alternative Weltwährung

Eine Rolex ist weltweit so liquide wie ein Krügergold, ein Goldbarren, ein Diamant oder ein Bitcoin. Denn eine Rolex ist jederzeit sehr einfach wieder veräußerbar oder in einem Pfandleihhaus kurzfristig beleihbar. Zudem ist die Preisbildung sehr transparent. Zahlreiche Rolex-Uhren haben eine unvergleichliche Tendenz zur Wertsteigerung.

Ähnlich wie im Aktienbereich gibt es auch bei edlen Anlageuhren Modelle, die fast unglaubliche Renditen hervorbringen. Was nicht unbedingt bedeutet, dass deshalb der Kaufpreis dieser Uhren utopisch teuer sein muss. Ende der 80er-Jahre kam beispielsweise die Rolex Daytona mit einem Ziffernblatt des Hollywood-Schauspielers Paul Newman für umgerechnet 450 Euro auf den Markt. Heute kostet diese Uhr 60.000 Euro und mehr! Die Rolex Daytona-Cosmographen wurde einst entwickelt, um Autorennfahrern das bestmögliche Werkzeug zur Zeitmessung an die Hand zu geben. Mehr als 50 Jahre nach ihrer Einführung sind die „Rolex-Daytonas“ nach wie vor die absolute Referenz unter den Sportchronographen. 2021 bringt Rolex nun wunderschöne und einzigartig neue Daytona-Modelle auf den Markt, die allerdings auch ihren Preis haben.

Neue Rolex-Uhren 2021 auf einen Blick

Modell	Referenznummer	Rolex-Verkaufspreis
Explorer	124270	6.100 Euro
Datejust 36 Edelstahl	124200	6.700 Euro
Datejust 36 Edelstahl und Weißgold	126234	7.900 Euro
Explorer II Edelstahl	226570	8.100 Euro
Datejust 36 Edelstahl und Gelbgold	126233	10.500 Euro
Datejust 36 Edelstahl und Everosegold	126201	10.700 Euro
Datejust 36 Edelstahl und Everose-Gold	126231	11.400 Euro
Datejust 36 Weißgold mit Diamanten	126284RBR	14.600 Euro
Datejust 36 Everosegold mit Diamanten	126281RBR	17.400 Euro
Cosmograph Daytona Weißgold	116519LN	32.400 Euro
Cosmograph Daytona Gelbgold	124200	39.000 Euro
Cosmograph Daytona Everose-Gold	116505	41.600 Euro
Cosmograph Daytona Weißgold	116509	41.600 Euro

Meine Favoriten für 2021 sind die Explorer II aus Edelstahl und die Einstiegs-Daytona aus Weißgold!

Eine absolute Neuheit ist in diesem Jahr, dass die Daytonas Ziffernblätter haben, die aus einem Metallmeteorit aus dem Weltall gefertigt wurden. Jedes Bruchstück besitzt eine individuelle Struktur. Dadurch wird jede dieser Daytonas zu einem einzigartigen Unikat mit einem vorprogrammierten, starken Preissteigerungspotenzial. Aus Sicht eines Kapitalanlegers bewerte ich die beiden fett markierten Rolex-Uhren in diesem Jahr als am attraktivsten: Die Rolex Explorer II aus Edelstahl zum attraktiven Preis von 8.100 Euro sowie den Cosmograph Daytona Weißgold für 32.400 Euro.

Auf der offiziellen Internetseite www.rolex.com finden Sie eine Suchfunktion, so dass Sie nach offiziellen Rolex-Verkaufsstellen in Ihrer unmittelbaren Umgebung suchen können. Ich persönlich verfolge seit Jahren die Strategie,

dass ich mich bei einer Vielzahl von Rolex-Händlern auf die Warteliste für die neuen Uhren setzen lasse. Ich habe dadurch immer mal wieder Glück und erhalte einen Anruf, dass eine Rolex für mich erhältlich ist.

Die Reservierung einer Rolex ist weder mit Kosten noch mit Risiken verbunden. Selbst wenn Sie eine neue Rolex zum Listenpreis zugeteilt bekommen und diese nicht zu längerfristigen Anlagezwecken behalten möchten, können Sie diese umgehend mit hohen Aufschlägen – in der Regel von mehreren tausend Euro – wieder verkaufen. Beispielsweise über empfehlenswerte Online-Plattformen für Luxusuhren wie www.luxusuhr24.de, www.chrono24.de, www.chronext.com oder www.uhrinstinkt.de.

WISE bietet Ihnen jetzt 10 internationale Kontonummern + Multiwährungskarte

Vor rund zehn Jahren wurde TransferWise mit dem Ziel gegründet, den internationalen Zahlungsverkehr zu revolutionieren. Auslandsüberweisungen in Fremdwährungen konnten seither weit günstiger angeboten werden, als klassischen Banken diese durchführen. Heute hat das innovative FinTech-Unternehmen über 10 Millionen Kunden. Jetzt folgt der nächste große Schritt. Im Zuge der Umbenennung in „WISE“ wird das internationalste Bankkonto der Welt angestrebt, das weit über reine Geldtransfer-Dienstleistungen hinausgeht. Ich nutze WISE fortlaufend.

WISE bietet Ihnen jetzt 56 Währungen

Das jetzt unter dem Namen WISE auftretende Unternehmen hat bereits im Jahr 2017 ein Multiwährungskonto eingeführt, mit dem Sie mittlerweile 56 verschiedene Währungen verwalten können. Überweisungen sind in über 70 Länder möglich. Die Eröffnung und Verwaltung des Kontos sind einfach.

Die einzelnen Währungen können Sie innerhalb Ihres Multiwährungs-Kontos zu Topkonditionen tauschen. Die Multiwährungs-Karte können Sie in über 200 Ländern weltweit einsetzen. Neben Millionen Händlern und Online-Shops können Sie im Bedarfsfall auch Bargeld an rund 2,3 Millionen Geldautomaten abheben. Sie erhalten bei WISE nicht nur 56 Fremdwährungskonten und eine Multiwährungskarte, sondern auch echte, lokale Bankverbindungen mit eigenständigen Kontonummern für mittlerweile zehn Währungen. Die Abwicklung funktioniert so einfach, als ob Sie eigenständige Konten in diesen Ländern hätten. Ich weiß von Lesern, die Miet- oder Renteneinnahmen im Zusammenhang mit Auslandsimmobilien über WISE abwickeln und somit die Komplexität und Kosten zahlreicher Auslandskonten massiv reduzieren konnten.

Land/Region	Währung	Konto-Spezifikationen
Großbritannien	Britisches Pfund (GBP)	UK Sort Code, Kontonummer und IBAN
Eurozone	Euro (EUR)	Bankcode (SWIFT/BIC) und IBAN
USA	US-Dollar (USD)	Routing-Nummer und Kontonummer
Australien	Australischer Dollar (AUD)	BSB-Code und Kontonummer
Neuseeland	Neuseeland-Dollar (NZD)	Kontonummer
Singapur	Singapur-Dollar (SGD)	Bankcode, Bankname und Kontonummer
Rumänien	Rumänischer Leu (LEI)	Bankcode (SWIFT/BIC) und Kontonummer
Kanada	Kanadischer Dollar (CAD)	Institution-Nummer, Transit-Nummer und
Ungarn	Ungarischer Forint (HUF)	Kontonummer
Türkei	Türkische Lira (TRL)	Bankname und IBAN

Kartenzahlungen und Auslandsüberweisungen: Nutzen Sie die Multiwährungs-Funktionen!

WISE ist keine Bank, sondern ein FinTech-Unternehmen. Der große Unterschied: Kontoführung und Zahlungsverkehr sind gebührenfrei, die bei Banken teuren Wechselkurse sind bei WISE einzigartig günstig. Dennoch ist die Sicherheit Ihrer Einlagen als sehr hoch zu bewerten. Reguliert wird WISE von der National Bank of Belgium sowie zahlreichen weiteren internationalen Behörden. WISE bewahrt Ihre Gelder zu 100% bei führenden Finanzinstituten wie JP Morgan Chase, Deutsche Bank oder Barclays auf. Ihre Gelder auf den Konten sind somit von der WISE-Geschäftstätigkeit getrennt, sodass diese im Falle eines Konkurses von WISE geschützt sind.

Darüber hinaus können Sie WISE perfekt mit Ihren bestehenden Bankverbindungen in der sicheren Schweiz oder im Fürstentum Liechtenstein kombinieren, so dass Sie im Bedarfsfall Gelder via WISE kostengünstig und flexibel

konvertieren und auf Ihr Multi-Währungskonto transferieren können. Dadurch erreichen Sie zusätzliche Schutzeffekte für Ihr Geld. Anschließend können Sie mit Ihrer WISE-Multiwährungskarte kostengünstig darüber verfügen.

Die Multiwährungs-Mastercard von WISE ist mittlerweile auch mein Zahlungsverkehrsmedium Nr. 1, das ich im Alltag fast täglich verwende. Für Zahlungen in Geschäften vor Ort, für Online-Transaktionen bei Internet-Einkäufen und auch für gelegentliche Bargeldabhebungen an Automaten. Meine WISE-Multiwährungskarte lässt sich dabei bequem auch für Mobile Payments über die Dienste Apple Pay und Google Pay nutzen, sodass ich meinen eigenen Geldautomaten bequem und sicher in mein Smartphone integriert habe. Die Internetseite von WISE steht Ihnen auch in deutscher Sprache zur Verfügung (www.wise.com).

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

Die besten Rahmenbedingungen für Ihr Geld, das Sie über eine kapitalverwaltende Lebens- oder Rentenversicherung veranlassen, 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 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) 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	IE00B3ZW0K18
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

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 und loggen sich mit Nachnamen und Kundennummer ein oder gehen auf die Homepage 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 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 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

Die impfstoffgestützte Weltwirtschaft steht auf fragilen Füßen!

Die Entwicklungen an den Börsen und Kapitalmärkten werden in den kommenden Monaten von mehreren Faktoren geprägt sein: Die wirtschaftliche Erholung ist abhängig vom weiteren Verlauf der Corona-Pandemie. Hier wird es auf das Erreichen der sogenannten Herdenimmunität ankommen, die in erster Linie durch eine hohe Impfquote erzielt wird. Gleichzeitig ist die nachhaltige Wirkung der Impfstoffe sehr wichtig, auch im Hinblick auf mögliche Virus-Mutationen.

Ein weiteres Fragezeichen steht hinter der Wirksamkeit der politischen Gegenmaßnahmen der Staaten und Notenbanken. Die Folgewirkungen der explodierenden Staatsverschuldungen bergen vielschichtige und langwierige Risiken, auf die Sie mit meinen diversifizierten Kapitalschutz-Strategien die intelligenten Antworten geben.

Das lesen Sie in der Juni-Ausgabe 2021

Ihr Steuerschutz: Der BFH hat aktuell, als oberstes Gericht für Steuersachen, ein ebenso positives wie weitreichendes Urteil für Wertpapierbesitzer veröffentlicht. Dabei geht es um die leidige Thematik der Anerkennung von Verlusten durch den Verkauf wertloser Aktien.

Ihre Vermögensanlage: Kennen Sie bei all Ihren Fonds und ETFs die genaue Länder- und Branchengewichtung oder gar die Einzeltitelverteilung? Ich zeige Ihnen eine kostenlose Möglichkeit, wie Sie ganz einfach und schnell durch Eingabe der jeweiligen ISIN-Nummern und Gewichtungen Ihrer Fonds und ETFs einen einzigartig professionellen „Röntgenbericht“ erhalten.

VORSCHAU

Übersicht Best-Buy-Megatrend ETFs

Anlageschwerpunkt	ETF-Name	ISIN	Erstempfehlung in Ausgabe	Performance
Digitalisierung	iShares Digitalisation	IE00BYZK4883	TS 6/18	+ 78,20%
Automatisierung und Robotik	iShares Automation & Robotics	IE00BYZK4552	TS 6/18	+ 91,80%
Biotechnologie	iShares Nasdaq US Biotechnology	IE00BYXG2H39	TS 6/18	+ 39,70%
Blockchain-Technologie	Invesco Elwood Global Blockchain	IE00BGBN6P67	TS 1/20	+ 152,90%
Künstliche Intelligenz	Amundi Stoxx Global Artificial Intelligence	LU1861132840	TS 1/20	+ 32,90%

Best-Buy-Strategie-Empfehlungsliste

Kategorie	Produkt		Erstempfehlung in Ausgabe	Einstiegs-kurs	Kurs 09.04.21	Gewichtung	Empfehlung	Performance
	Name	ISIN						
Basis-Strategie						80%		
Trendfolge	Man AHL Trend	LU0424370004	08/13	106,17 €	142,27 €	40 %	Kaufen	+ 34,00%
Aktien	Wagner & Florack Unternehmerfonds	DE000A1C4D48	12/19	1.797,32 €	2.028,78 €	20 %	Kaufen	+ 12,88%
Multimanager	H1 Flexible Top Select	DE000A1CXUZ9	06/13	52,46 €	73,63 €	20 %	Kaufen	+ 40,34%
Satelliten-Strategie						20%		
Physisches Silber	SafePort Physical Silver 95+	LI0103770090	01/16	67,59 €	88,06 €	5 %	Kaufen	+ 30,29%
Reale Werte	SafePort Focus Fund	LI0133662929	05/12	62,04 €	59,88 €	15 %	Kaufen	+ 3,48%