

Die Kapitalschutz Realwert Police

Die Ausgangslage:

Aus vielerlei Gründen haben Anleger Zukunftssorgen im Hinblick auf ihr Vermögen und eine damit verbundene sinkende Lebensqualität. Es ist nur natürlich, sich vor derartigen Szenarien schützen zu wollen. Die Kapitalschutz-Real-Wert-Police verbindet die Vorteile einer Versicherungslösung mit Realwertinvestments und den Standortvorteilen des Fürstentum Liechtenstein.

Das Anlagekonzept:

Sie haben mit der Kapitalschutz-Real-Wert-Police die Möglichkeit, aus einem ausgesuchten Anlageuniversum Ihr privates, individuelles Versicherungs-Portfolio gezielt zusammenzustellen. Bei der Entwicklung der Kapitalschutz-Real-Wert-Police wurde Priorität gelegt auf die Zusammenstellung des Versicherungsdepots (Deckungsstock) und auf Kombinationsmöglichkeiten der einzelnen Strategie-Investments. Sie sind bei allen Strategie-Investments absolut flexibel in der Gewichtung und können jeden Investmentfonds Ihrer Wahl zusätzlich oder auch ausschliesslich in der Kapitalschutz-Real-Wert-Police erwerben.

Die geschützte Zell-Struktur am Beispiel von physischem Gold:

Gold ist eine Währung, an der keine Schulden hängen. Das hat zur Folge, dass sich das Edelmetall gerade in Krisenzeiten bewährt hat. Der direkte, physische Besitz von Gold birgt jedoch nicht unerhebliche Risiken, dessen müssen sich Kapitalanleger bewusst sein.

Eine geschützte Zelle (Protected Cell) ist eine juris-

tische Person als eigenständige Rechtspersönlichkeit. Diese besteht aus einem Kern und einer beliebigen Anzahl an eigenständigen Zellen.

Diese Gesellschaftsstruktur nutzen sehr vermögende Familien, um Ihr Kapital zu verwalten und zu schützen. In der nachfolgenden Grafik sehen Sie am Beispiel Gold den Zell-Schutzeffekt. Links halten Sie das physische Gold direkt. Über die Zwischenschaltung der geschützten Zellen mittels der Kapitalschutz-Real-Wert-Police besitzen Sie Ihr Gold indirekt als Versicherungsvertrag.



Die vierstufige Kapitalschutz-Struktur der Realwert-Police:

Die Kapitalschutz-Real-Wert-Police schafft die Möglichkeit, sich einen eigenen Rettungsschirm für Ihr Vermögen in Liechtenstein aufzubauen:

Kapitalschutz-Funktion 1: Versicherungsgesellschaft aus Liechtenstein

Die Verteilung (Diversifikation) von Vermögenswerten auf verschiedene Rechtsstrukturen stellt eine oftmals vernachlässigte Ergänzung des bekannten Diversifikationsgebotes dar. Das schützt das angelegte Vermögen vor externen Zugriffen auch rechtlich noch besser.

Wichtiger Hinweis / Disclaimer: Diese Publikation stellt weder eine Empfehlung noch eine Rechts- und Steuerberatung dar, sondern dient lediglich Informationszwecken. Auch wenn die Informationen mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt wurden, kann keine Gewähr für die Richtigkeit oder die Vollständigkeit der Angaben nicht übernommen werden. Für das Vertragsverhältnis sind ausschließlich die Vertragsbedingungen und die Verbraucherinformationen maßgeblich; Version Mrz-21

Die Kapitalschutz Realwert Police

Kapitalschutzfunktion II: Versicherungs-Depotführung bei einer liechtensteinischen Bank

Die Aufbewahrung der Kapitalanlagen und Investment-Strategien erfolgt bei einer renommierten liechtensteinischen Privatbank. Liechtenstein steht für politische Stabilität, solides Wirtschaften sowie für ein liberales Gesellschaftsrecht.

Kapitalschutzfunktion III: Reale Werte

Reale Werte, allen voran Gold und Silber, sind die einzigen schuldenfreien Anlageformen und gelten zu Recht als werterhaltende Fluchtwährungen.

Kapitalschutzfunktion IV: Sicherung der Realen Werte über Fonds mit Sitz in Liechtenstein

Bei Ihrer Vorsorge können Sie Ihre Anlagewünsche gezielt und dennoch flexibel auf die Sicherungspfeiler der Strategie-Investments verteilen. Jederzeit können Sie Ihre Anlage sich ändernden Vorstellungen anpassen.

Zusammengefasst:

- ✓ Steuer- und rechtskonformes, Versicherungskonzept aus Liechtenstein bereits ab Euro 75.000 Einmalbeitrag
- ✓ Wegfall von Ertragnisaufstellungen bei der Steuererklärung
- ✓ Steuerstundungseffekt während der Vertragslaufzeit
- ✓ Einkommensteuerfreie Auszahlung der Todesfallleistung
- ✓ Flexibler Vermögensaufbau möglich durch Zahlungen
- ✓ Individuelle Auswahl und Wechselmöglichkeit der Anlageinstrumente
- ✓ Einfache diskrete und kostengünstige Nachfolgeregelung ausserhalb des Testamentes möglich (keine Erbstreitigkeiten)

Performance zum 30.09.2021	ISIN	2020	2021
Einzelne Strategie-Investments			
GoldInvest Plus Fonds	LI0038980699	+13,1%	-3,2%
Silver Plus Fonds	LI0131952017	+28,0%	-17,1%
Oculus Value Capital Fund	LI0445024008	+24,3%	+18,3%
Man AHL Trend Alternativ DNY H EUR	LU0424370004	-2,5%	+2,0%
Abacus Value Capital Fund	LI0351696211	+31,4%	+22,6%
H1 Flexible Top Select	DE000A1CXUZ9	+17,8%	+12,7%
VL MultiAsset Basket Fonds A	LI00500984823	+11,4%	+14,6%
Erste Reserve Euro Plus	AT0000812979	-0,2%	-0,2%
Mögliche Teilstrategien			
Strategie 1: Breite Diversifikation mit Übergewichtung der Realen Werte		+18,32%	+5,46%
Strategie 2: Realwert Vermögensverwaltung		+13,87%	+6,12%
Strategie 3: Trendfolge + Vermögensverwaltung		+15,89%	+6,58%
Strategie 4: Real-Wert und globale Trendfolge-Vermögensverwaltung		+17,13%	+13,44%

*die Zusammensetzung der einzelnen Teilstrategien können Sie jederzeit in der Vienna-Life erfragen