

Die Vermögensbildungspolice

Die Ausgangslage:

Für den nachhaltigen Erfolg des persönlichen Vermögensmanagements und des Schutzes des Kapitals kommt es ganz entscheidend auf eine gezielte und intelligente Strukturierung Ihrer Vermögenswerte an. Gerade auch im Hinblick auf rechtliche und steuerliche Risiken. Die Vermögensbildungs-Police kombiniert ausgesuchte Investmentfonds mit den Rechts- und Steuervorteilen einer fondsgebundenen Rentenversicherung. Dadurch werden die Vorteile beider Finanzwelten optimal verbunden.

Das Anlagekonzept

Im Gegensatz zu traditionellen Versicherungsverträgen, bei denen der Versicherungsnehmer weder Flexibilität, noch Transparenz oder Kenntnis über die Vermögensanlage der Versicherungsgesellschaft hat, erfolgt die Entscheidung Anlagepolitik bei der Vermögensbildungs-Police durch den Anleger selbst durch die Auswahl von Investmentfonds. Der Versicherungsnehmer partizipiert so unmittelbar an der Entwicklung dieser Investments. Für eine ausgewogene Mischung wurde dabei in der Vermögensbildungs-Police eine Vielzahl unterschiedlichster Investmentfonds zusammengestellt, ergänzt um einen Geldmarktfonds zur Liquiditätssicherung bei Bedarf. Durch die breite Diversifikationsmöglichkeit kann somit für je-

den Anleger eine geeignete Anlagestrategie umgesetzt werden, welche auf die Bedürfnisse, Wünsche und Risikoneigung abgestimmt ist.

Die wichtigsten Vorteile der Vermögensbildungs-Police

- Vermögensaufbau in ein steuer- und rechtskonformes, professionelles Versicherungskonzept aus Liechtenstein bereits ab Euro 100 monatlich bzw. ab Euro 7.500 Einmalbeitrag bei voller Transparenz.
- Flexibler Vermögensaufbau möglich durch Zahlungen
- Rechtliche Diversifikation und geographische Streuung
- Innerhalb der Anlagemöglichkeiten kann individuell ausgewählt werden—mit fortlaufender Wechselmöglichkeit zwischen den ausgesuchten Investmentfonds. Kunden haben dadurch die absolute Entscheidungsfreiheit über ihr Kapital und können dieses flexibel und strukturiert aufteilen.
- Vorteilhafte Besteuerung; während der Vertragslaufzeit entsteht ein Steuerstundungseffekt.
- Die Nachlassplanung kann unkompliziert, gezielt und ohne zusätzliche Kosten (z.B. Notarkosten, etc.) gestaltet werden.
- Die Entscheidung, ob Renten- oder Kapitalauszahlung, kann auch kurzfristig vor Vertragsablauf getroffen werden.

*„Als ich jung war dachte ich, dass Geld das Wichtigste im Leben ist und nun, da ich alt bin, weiss ich es“
Oscar Wilde*

Die Vermögensbildungspolice

Einzelne Strategie-Investments (per 30.06.2021)	ISIN	Performance		
		2019	2020	2021 (ytd)
GoldInvest Plus Fonds	LI0038980699	+19,3%	+18,0%	-4,0%
Silver Plus Fonds	LI0131952017	+27,2%	+20,5%	-1,7%
ARERO – Der Weltfonds	LU0360863863	+18,2%	-4,2%	+11,2%
VL MultiAsset Basket Fonds A	LI0050098482	-0,18%	+5,3%	+9,3%
iShares Core DAX UCITS ETF	DE0005933931	+25,6%	-12,4%	+12,8%
Oculus Value Capital Fund	LI0445024008	+23,7%	+6,8%	+19,3%
iShares MSCI Emerging Markets UCITS ETF	IE00B4L5YC18	+20,4%	-3,5%	+11,1%
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	IE00B5BMR087	+33,7%	-1,6%	+19,7%
iShares Euro Corporate Bond ex-Financials 1-5 Years	IE00B4L5ZY03	+1,9%	-0,2%	-0,3%
iShares Gold Producers UCITS ETF USD	IE00B6R52036	+42,2%	+24,4%	-1,7%
Carmignac Patrimoine – A EUR acc	FR0010135103	+10,7%	+4,7%	+3,5%
Erste Reserve Euro Plus	AT0000812979	+0,2%	-0,3%	-0,1%

Mögliche Teilstrategien (per 30.06.2021)

Strategie 1: Edelmetall

Die Strategie partizipiert von der Wertentwicklung von Edelmetallen und den damit verbundenen Industrien (Minenunternehmen und Energiegesellschaften). Die als „Krisenwährung“ bekannten Edelmetalle, Gold und Silber bilden die Anlagenschwerpunkte. Die Strategie ist für wachstumsorientierte Anleger mit mittelfristigem Anlagehorizont geeignet.

+23,8% +18,7% -3,3%

Strategie 2: Sachwerte

Die Strategie profitiert von der Entwicklung der Weltwirtschaft. Die Streuung bezüglich Länder, Währung und Branchen ermöglicht dem Anleger eine breite Diversifikation. Die Strategie eignet sich für dynamische Anleger mit mittel- bis langfristigen Anlagehorizont.

+25,6% +8,4% +6,8%

Strategie 3: Defensive Diversifikation

Die „Defensive Diversifikation“ zielt auf eine solide Wertentwicklung ab. Die spezifische Gewichtung der Titel ermöglicht es dem defensiven Investor mit überschaubarem Risiko von den globalen Konjunkturzyklen zu profitieren. Die Strategie eignet sich für risikoaverse Anleger mit langfristigen Anlagehorizont.

+9,8% +6,4% +5,2%

Strategie 4: Aktien weltweit

Die Strategie zielt auf eine Diversifikation bezüglich der Länderverteilung ab. Das Portfolio versucht von der Entwicklung der globalen Aktienmärkte zu profitieren. Die Gewichtung liegt primär auf den Industrieregionen Deutschland und Nordamerika. Die Strategie ist für dynamische Anleger mit mittel- bis langfristigen Anlagehorizont geeignet.

+25,6% -1,6% +13,5%

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. Stand: Jul-21