



PRIVATE WEALTH POLICE

VERMÖGEN BILDEN
VERMÖGEN SCHÜTZEN

VIENNA-LIFE

VIENNA INSURANCE GROUP

ÜBERSICHT

200 JAHRE TRADITION

TEIL EINER STARKEN GRUPPE

FÜRSTENTUM LIECHTENSTEIN

RAHMENBEDINUNGEN

PRIVATE WEALTH POLICE

VORTEILE AUF MEHREREN EBENEN

UNSERE VERSPRECHEN

STEUERVORTEILE

VERMÖGENSSCHUTZ

VERSICHERUNGSRECHT FÜR SIE

GESTALTUNGSMÖGLICHKEITEN



VORWORT DES CEO



Hannes Fahrnberger, CEO

Konsistenz von Werten

Die Private Wealth Police wurde entwickelt, um den anspruchsvollen Bedürfnissen moderner Vermögensplanung gerecht zu werden. Sie kombiniert strategisches Nachlassmanagement mit intelligenten Lösungen für den langfristigen Vermögensschutz – massgeschneidert für anspruchsvolle Kund:innen, die generationenübergreifend denken.

Als CEO der Vienna-Life freue ich mich, Ihnen diese innovative Versicherungslösung präsentieren zu dürfen. Sie steht für Weitblick, Sicherheit und Flexibilität – Werte, die gerade in einem zunehmend komplexen Umfeld an Bedeutung gewinnen.

Ich lade Sie herzlich ein, die folgenden Seiten zu entdecken. Sie bieten umfassende Informationen zur Private Wealth Police, zum Standort Liechtenstein und zu den Vorteilen, die Ihnen die Vienna-Life als Partnerin bietet.

Mit freundlichen Grüßen,

Hannes Fahrnberger



200 JAHRE TRADITION

Weit zurückreichende Wurzeln

Die Wurzeln der Vienna Insurance Group (VIG) reichen bis ins Jahr 1824 zurück. Damals, am 24. Dezember wurde die „Wechselseitige k.k. privilegierte Brandschaden Versicherungs-Anstalt“ von Georg Ritter von Högel Müller gegründet, inspiriert von einer ähnlichen Institution im Königreich Sachsen. 364 Persönlichkeiten aus Adel, Industrie und Klerus beteiligten sich an der Gründung, was die Basis für die gute Beziehung der VIG zur katholischen Kirche legte.

1839 folgte die „Allgemeine wechselseitige Capitalien- und Rentenversicherungsanstalt“, gegründet von Mathematikprofessor Josef Salomon und später in „Janus wechselseitige Lebensversicherungs-Anstalt“ umbenannt. 1898 wurde die „Städtische Kaiser Franz Joseph-Jubiläums-Lebens- und Renten-Versicherungs-Anstalt“ anlässlich des 50-jährigen Regierungsjubiläums von Kaiser Franz Joseph gegründet. Diese expandierte bald und bot einkommensschwachen Bürgern Lebens- und Rentenversicherungen an. Heute ist die VIG ein bedeutender Akteur in der Versicherungsbranche.



TEIL EINER STARKEN GRUPPE



Kompetenz mit lokaler

Verantwortung

Die Vienna Insurance Group steht für Stabilität und Kompetenz und bietet ein breites Spektrum an Lösungen für Risikoabsicherung und Vorsorge. Dabei legt die VIG großen Wert auf eine lokale Mehrmarkenpolitik mit regional etablierten Marken und auf lokales Unternehmertum. Denn es sind insbesondere die individuellen Stärken dieser Marken und das lokale Know-how, welche Kund:innen-nähe ermöglichen und die Gruppe erfolgreich machen.

Finanzielle Stärke & Bonität

Die Vienna Insurance Group verfügt über ein „A+“-Rating mit stabilem Ausblick der international anerkannten Ratingagentur Standard & Poor's. Die Aktien der Vienna Insurance Group notieren an der Wiener, Prager und Budapester Börse. 72 % der VIG-Aktien sind im Besitz des Wiener Städtischen Versicherungsvereins, dem stabilen und langfristig orientierten Hauptaktionär. Die übrigen Aktien befinden sich im Streubesitz.

Ein Teil der Vienna Insurance Group



Wir bauen unsere führende Marktposition in Zentral- und Osteuropa weiter aus und setzen dabei auf die enge Zusammenarbeit innerhalb der Gruppe. Gleichzeitig sind wir eine verlässliche und resiliente Partnerin für unsere Stakeholder.



HARTWIG LÖGER
CEO DER VIENNA INSURANCE GROUP

Die Vienna Insurance Group (VIG) mit Sitz in Wien ist die führende Versicherungsgruppe in der Gesamtregion Zentral- und Osteuropa (CEE). Mehr als 50 Versicherungsgesellschaften und Pensionskassen in 30 Ländern bilden eine Gruppe mit langer Tradition, starken Marken und hoher Kund:innen-nähe. Rund 30.000 Mitarbeiter:innen betreuen rund 32 Millionen Kund:innen.

Vom „First Mover“ zum Marktführer in CEE

Die VIG war eine der ersten europäischen Versicherungsgruppen, die ihre Expansion nach der Ostöffnung im Jahr 1989 in die Märkte der CEE-Region gestartet hat. Schritt für Schritt hat sich die Gruppe in neuen Märkten etabliert und ist zur Nummer 1 in der Region geworden. Die Vienna Insurance Group sieht Zentral- und Osteuropa als ihren Heimatmarkt und verfolgt eine langfristige Geschäftsstrategie in ihren Märkten, die auf nachhaltige Profitabilität und kontinuierliches Ertragswachstum ausgerichtet ist. Mehr als die Hälfte des gesamten Geschäftsvolumens und des Gewinns werden in dieser Region erwirtschaftet.

FÜRSTENTUM LIECHTENSTEIN

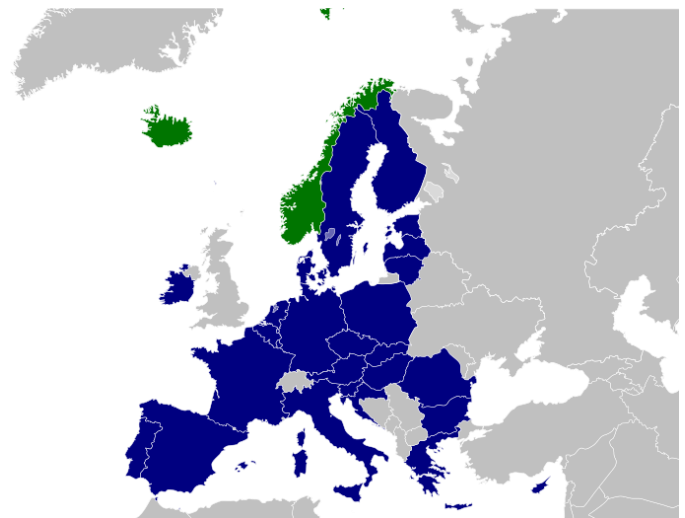
Denken in Generationen

Liechtenstein ist eine konstitutionelle Erbmonarchie auf demokratischer und parlamentarischer Grundlage. Das derzeitige Staatsoberhaupt ist Fürst Hans-Adam II. von Liechtenstein. Zwischen Österreich und der Schweiz gelegen, ist Liechtenstein mit einer Fläche von 160 Quadratkilometern der viertkleinste Staat Europas. Das Land hat rund 40.000 Einwohnerinnen und Einwohner. Der Schweizer Franken (CHF) ist seit 100 Jahren die Landeswährung.

Liechtenstein steht für politische, rechtliche und soziale Stabilität. Das Fürstentum ist seit 1991 Vollmitglied der Europäischen Freihandelsassoziation (EFTA) und nimmt seit 1995 am Europäischen Wirtschaftsraum (EWR) teil, d. h. an der Ausdehnung großer Teile des Binnenmarktes der Europäischen Union auf die drei EFTA-Staaten Norwegen, Island und Liechtenstein. Im gesamten EWR werden dieselben Regeln angewandt, um einen homogenen Markt zu schaffen. Diese Regeln beziehen sich auf die so genannten vier Grundfreiheiten (freier Waren-, Kapital-, Dienstleistungs- und Personenverkehr) und auf gemeinsame Vorschriften des Wettbewerbs.

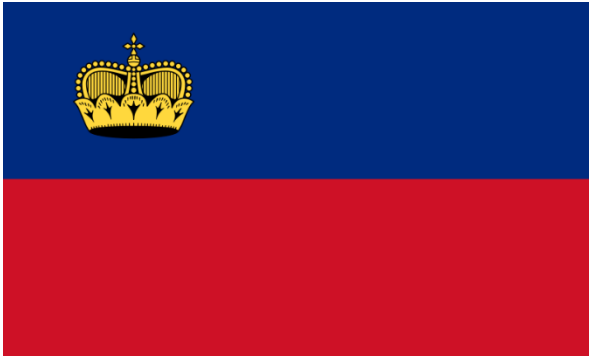


Schloss Vaduz, die offizielle Residenz des Fürsten und seiner Familie



Das Gebiet des Europäischen Wirtschaftsraums

RAHMENBEDINGUNGEN



0% Staatsverschuldung

Nur fünf Regionen weltweit gelten als schuldenfrei – darunter Brunei, Palau, Macau, die britischen Jungferninseln und **Liechtenstein**. Ein exklusiver Kreis mit solider Finanzbasis.

Art. 14 der Verfassung

Die oberste Aufgabe des Staates ist die Förderung der gesamten Volkswohlfahrt. In diesem Sinne sorgt der Staat für die Schaffung und Wahrung des Rechtes und für den Schutz der religiösen, sittlichen und **wirtschaftlichen** Interessen des Volkes.

Starker Finanzplatz

Überschuss im Staatshaushalt 2023:
CHF 252 mio.

Finanzintermediäre:
**11 Banken, 32 Versicherer,
88 Vermögensverwalter**

Verwaltetes Vermögen:
Rating durch Standard & Poor's:
AAA

Wirtschaftsfreundliche Politik



PRIVATE WEALTH POLICE

Die Private Wealth Police verbindet Vermögensmanagement mit Weitblick.

Merkmale

Die Private Wealth Police ist ein Vertrag zwischen dem Versicherungsnehmer und der Vienna-Life. Der Versicherungsnehmer kann bestimmen, wer die Begünstigten des Vertrages sind. Die versicherte Person kann eine andere Person als der Versicherungsnehmer sein.

Die Prämie wird – nach Abzug der Kosten und der Bildung einer Barbestandsquote – in Fonds investiert. Versicherungsnehmer tragen das volle Anlagerisiko; Verluste bis hin zum Totalverlust sind möglich. Das Produkt bietet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen. Es steht eine Vielzahl von Fonds zur Verfügung.

Die Vienna-Life eröffnet für den Vertrag eine eigene Bankverbindung. Auf Wunsch kann ein kostenpflichtiger Vermögensverwalter beauftragt werden.



PRIVATE WEALTH POLICE

VERMÖGEN BILDEN
VERMÖGEN SCHÜTZEN



VORTEILE AUF MEHREREN EBENEN

Vermögensschutz

Risikostreuung mit System: Sowohl die vertraglichen als auch die finanziellen Aspekte stehen unter Schutz. Per Gesetz sind Investitionen in Lebensversicherungsverträge für die rechtmässigen Eigentümer geschützt. Seit Generationen ist es für das Land von höchster Bedeutung, ein Höchstmass an finanzieller Stabilität zu gewährleisten.

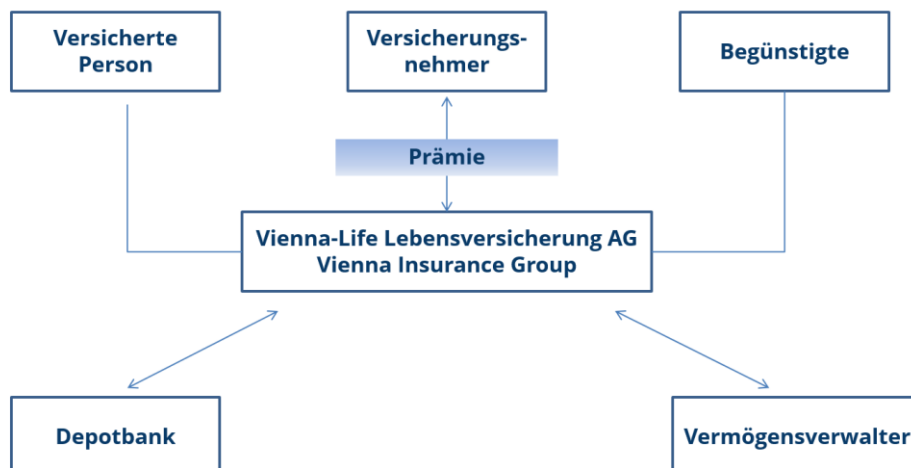


Nachlassmanagement

Nachlassmanagement für Generationen: Es können nach Belieben unterschiedliche Personen als Begünstigte des Lebensversicherungsvertrages bestimmt werden. Dies ermöglicht es, Vermögenswerte über Generationen hinweg weiterzugeben. Der Transfer von Vermögenswerten via einer Lebensversicherung erfolgt ausserhalb des Testaments direkt an die Begünstigten. Dies führt zu einer Vereinfachung von potenziell heiklen Angelegenheiten.

Vermögensmanagement

Vermögensmanagement mit Weitblick: Die Prämie kann am Kapitalmarkt angelegt werden. Auf Wunsch wird der schon angesprochene Vermögensverwalter zur Verfügung gestellt. Die Vienna-Life eröffnet ein individuelles Konto bei einer Bank in Liechtenstein oder Deutschland. Es ist auch möglich individuelle Wünsche zu berücksichtigen.



UNSERE VERSPRECHEN

Stabilität

Die Vienna-Life ist eine 100% - Tochter der Vienna Insurance Group, dem Marktführer in Zentral- und Osteuropa, mit 50 Tochtergesellschaften und 30.000 Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern. Die Aktie der VIG ist mit einem A+ Rating von Standard & Poor's ausgestattet und seit 1994 an der Wiener Börse, seit 2008 an der Prager Börse und seit 2022 an der Budapester Börse notiert.

Sicherheit

Die Versicherung hat ihren Sitz in Liechtenstein, die Depotführung erfolgt separat bei einer Bank in Liechtenstein und es stehen unter anderem liechtensteinische Anlageoptionen zur Verfügung. Eine Lösung ausserhalb der Europäischen Union im politisch stabilen, schuldenfreien Fürstentum Liechtenstein, im Herzen Europas.

Anlageoptionen

Im Rahmen der Private Wealth Police ist es möglich, die Prämie in zahlreiche Fonds zu investieren. Darunter befinden sich auch Anlagefonds, die in physisches, in Liechtenstein hinterlegtes Gold investieren, oder kostengünstige institutionelle Anlageklassen internationaler Fonds.

Risikostreuung mit Gold

Der GoldInvest Plus Fund der Vienna-Life bietet eine exklusive Anlagemöglichkeit in physisches Gold, sicher hinterlegt in Liechtenstein. Der Fonds ist SFDR-Artikel-8-konform und kombiniert Werterhalt, Stabilität und langfristiges Wachstum. Eine ideale Wahl für Anleger, die auf krisensichere Sachwerte setzen und ihr Portfolio strategisch absichern möchten.

Wertentwicklung Goldinvest Plus Fund





UNSERE VERSPRECHEN

Transparenz

Die Vermögenswerte werden in einer eigens für die Police errichteten Bankverbindung geführt. Alle Kosten und Gebühren werden im Rahmen des Versicherungsvertrages und der vorvertraglichen Informationen klar dargestellt.

Erfahren Sie auf den nächsten Seiten, die Vorteile der PWP im Bezug zu Vermögensmanagement, Vermögensschutz und Nachlassmanagement.



L E G A C Y



I N V E S T



P R O T E C T

STEUERVORTEILE

12/62-er Regel

Steuerbonus nach dem vollendeten 62. Lebensjahr.

Wenn die Police länger als 12 Jahre gehalten wurde und der Versicherungsnehmer bei der Auszahlung älter ist als 62 Jahre, dann ist nur auf die Hälfte der Erträge der persönliche Steuersatz fällig.

Umschichtungen innerhalb der Police sind steuerfrei.

Vorabpauschale gibt es nicht.

Stand: Juli 2025



STEUERVORTEILE

Allgemein gilt:

Allfällige Steuern müssen nur auf den Ertrag zwischen Einzahlung und Auszahlung bezahlt werden. Wertpapiere in Lebensversicherungen werden steuerlich besser behandelt als in Bankdepots.

Das bedeutet:

- 1) Steuerfreier Vermögensaufbau während der Vertragslaufzeit (steuerfreie Thesaurierung).
- 2) Wertpapiere in der Lebensversicherung unterliegen keiner Haltefrist.
- 3) Bei Teilentnahme wächst das im Vertrag verbleibende Vermögen weiter.
- 4) Im Versicherungsfall (VP stirbt) gibt es eine einkommensteuerfreie Auszahlung.

VERMÖGENSSCHUTZ

Bewahrung und Schutz Ihres Vermögens

Die Private Wealth Police schützt Ihr Vermögen. Der Schutz bezieht sich auf den Betrag, der bei einer Insolvenz des Versicherers auf dem Kapitalkonto liegt. Die gesetzlichen Bestimmungen in Liechtenstein bieten hierfür einen Rahmen.

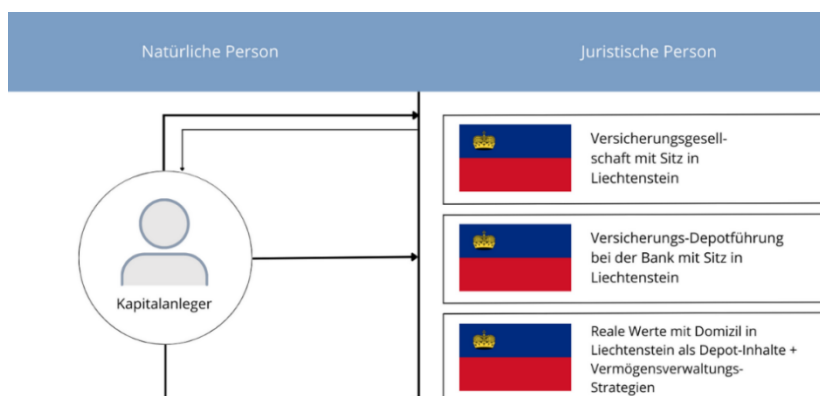
Bitte beachten Sie: Versicherungsnehmer tragen das volle Anlagerisiko. Je nach Entwicklung der gewählten Fonds kann es zu Verlusten kommen – bis hin zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals

Versicherungsgesellschaften

Im Falle der Insolvenz des Versicherers bleiben die Anlagen der Kundinnen und Kunden unangetastet. Das Vermögen der Kundinnen und Kunden wird als Sondermasse betrachtet.

Fonds

Liechtensteinische Fonds können bis zu 100% in physische Edelmetalle investieren. So investieren Sie sicher in reale Werte.



VERSICHERUNGS - RECHT FÜR SIE

Liechtensteinisches Recht

Art. 31. VersVG

(1) Wird über ein Versicherungsunternehmen der Konkurs eröffnet, so erlischt der Vertrag mit Ablauf von vier Wochen, von dem Tag an gerechnet, da die Konkursöffnung bekannt gemacht worden ist. (2) Im Fall der Lebensversicherung kann der Versicherungsnehmer das Deckungskapital zurückfordern.

Art. 161 VersAG

(1) Die Vermögenswerte zur Bedeckung der versicherungstechnischen Rückstellungen bilden im Konkursverfahren eine Sondermasse (...).

Art. 161a VersAG

(2) Ansprüche auf die Versicherungsleistung gehen allen anderen Versicherungsforderungen vor.



GESTALTUNGS- MÖGLICHKEITEN

Älteres Ehepaar

Wunsch

Ein älteres Ehepaar (beide z.B. 75 Jahre) möchte seine Vermögenswerte nach dessen Ableben dem einzigen Sohn übertragen.

Solange jedoch einer von beiden lebt, soll dieser über die gesamten Vermögenswerte frei verfügen können.

Lösung

Das Ehepaar schliesst eine Private Wealth Police ab, bei der beide Versicherungsnehmer sind.

Verstirbt einer der beiden, verfügt der oder die noch lebende Person weiterhin über den Vertrag.

Als versicherte Person wird ihr Sohn eingesetzt.

Dieser übernimmt den Vertrag nach dem Ableben der beiden ursprünglichen Versicherungsnehmer.





GESTALTUNGS- MÖGLICHKEITEN

Das Kind vor dem Vermögen schützen

Wunsch

Eine Anlegerin möchte EUR 600.000 investieren.

Sie hat eine Tochter (z.B. 22 Jahre), die für eine solche Summe noch nicht bereit ist und möchte diese vor dem eigenen Geld „schützen“.

Lösung

Die Anlegerin wird Versicherungsnehmerin und versicherte Person.

Bezugsberechtigte im Todesfall ist ihre Tochter mit 100%, mit der Besonderheit, dass eine Termfix-Klausel eingebaut wird.

Diese besagt, dass die Auszahlung der Todesfallleistung erst zum Abschluss einer Ausbildung erfolgt.

GESTALTUNGS- MÖGLICHKEITEN

Die vorausschauende Unternehmerin

Wunsch

Eine Unternehmerin möchte EUR 500'000 investieren.

Sie sucht eine Lösung, um ihr Vermögen strukturiert zu verwalten und gleichzeitig steuerliche Vorteile zu nutzen.

Lösung

Die Unternehmerin schliesst eine Private Wealth Police über EUR 500'000 ab.

Innerhalb der Police kann sie ihr Vermögen diversifiziert anlegen und durch die Einzeldepotführung von einem professionellen Vermögensverwalter managen lassen.





GESTALTUNGS- MÖGLICHKEITEN

Mehr-Generationen-Modell

Wunsch

Grosseltern möchten ihr Vermögen sicher in die nächsten Generationen übertragen. Sie hätten gerne eine flexible Lösung.

Lösung

Die Grosseltern schliessen 4 PWPs ab und nominieren jeweils ihre Kinder bzw. ihre Enkelkinder als Versicherte Personen.

Beim Ableben der Grosseltern, rücken die Kinder und Enkelkinder nach und übernehmen deren VN-Eigenschaft.

Vienna Life Lebensversicherung AG
Vienna Insurance Group

Industriestrasse 2

FL- 9487 Bendorf

tel: +423 - 235 0660

mail: office@vienna-life.li

web.: www.vienna-life.li



präsentiert von:

Wichtig: Diese Werbemitteilung ist nur als eine allgemeine Information zu verstehen. Diese Publikation ist nicht als Prospekt und/oder Anlagebedingungen zu verstehen. Weitere Informationen finden Sie in den allgemeinen Vertragsinformationen, den allgemeinen Versicherungsbedingungen, dem Basisinformationsblatt Private Wealth Police (abrufbar unter: <https://vienna-life.li/produkte/#fond-document-finder>), den Fondsprospekten, den Basisinformationsblättern zu den verfügbaren Fonds (abrufbar unter <https://vienna-life.li/fonds/>) und den Antragsunterlagen. Die / Der Anleger:in ist gehalten, sich vor einer möglichen Investitionsentscheidung vollständig über die entsprechende Anlagemöglichkeit zu informieren. Diese Publikation stellt weder eine Empfehlung noch eine Rechts- und/oder Steuerberatung dar, sondern dient lediglich Informationszwecken. Auch wenn die Informationen mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt wurden, kann keine Gewähr für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der Angaben übernommen werden. Druck- und Satzfehler vorbehalten. Die in dieser Publikation enthaltenen Informationen, sind so aktuell wie möglich und können in der Zukunft Änderungen unterliegen. Weder die Vienna-Life noch die Vienna Insurance Group noch einer ihrer Geschäftsführer, leitenden Angestellten, Mitarbeiter oder Berater noch irgendeine andere Person gibt eine ausdrückliche oder stillschweigende Zusicherung oder Gewährleistung hinsichtlich der Richtigkeit oder Vollständigkeit der in dieser Publikation enthaltenen Informationen. Version 202507; ©202507