

PRODUKT- UND TARIFINFORMATION zum PRODUKT Private Wealth Police - einmalige Prämienzahlung

Version:	202601
veröffentlicht am	12.01.2026

LEISTUNGSUMFANG

Fondsgebundene LEBENSVERSICHERUNG mit Einmalprämie.

KUNDENNUTZEN

- Lebensversicherungen bieten (gegenüber Wertpapierdepots) Vorteile bei Vererbung und Schenkung
- Mit diesem Produkt verbindet der Kunde die (steuerlichen) Vorteile eines Lebensversicherungsvertrages mit der Anlageflexibilität eines Wertpapierdepots
- Zugang auch zu Nachhaltigkeitsfonds
- Zugang zu Anlagen auch in Fremdwährungen (CHF, USD, GBP,)
- Zugang zum Finanzplatz Liechtenstein schon ab EUR/CHF 25'000 Einmalzahlung
- Auf Wunsch kann der Kunde die Leistungen von Vermögensverwaltern ins Produkt miteinbeziehen
- Flexibilität bei Prämienhöhe, -zahlung und Inanspruchnahme der Leistung
- Teilauszahlungen und Zuzahlungen jederzeit möglich
- Kunde partizipiert voll bei positiver Wertentwicklung der Wertpapiere, in welche die Prämie veranlagt ist
- Höhere Rendite als bei einem Wertpapierdepot, da
 - günstigere Kosten bei Depotbank und Vermögensverwalter, die Vienna-Life gibt Konditionen als institutioneller Investor an die Privatkunden weiter
 - Keine Ausgabeaufschläge infolge Investition durch Vienna-Life als institutioneller Investor
 - Steuerstundungseffekt: keine Steuer bei Umschichtungen
- Anlagen zu wechseln ist jederzeit möglich

KUNDENRISIKEN

- Der Wertstand des Vertrags ist von der Entwicklung der gewählten Veranlagung abhängig
- Wertpapierkurse unterliegen Schwankungen
- Der Kunde trägt das volle Veranlagungsrisiko
- Bei einzelnen Anlagen kann es zu Totalausfällen kommen
- Steuerliche Änderungen können sich auf die Ertragssituation auswirken
- Je höher die Risikoklasse des zugrundeliegenden Fonds ist, desto höher ist dieses Risiko
- Die Kosten können dem jeweiligen Basisinformationsblatt entnommen werden

KOSTEN

Transparente Vereinbarung der einmaligen Abschlussgebühren: Bezogen auf (Netto-)Einmalprämie oder den Erhöhungsbetrag
transparente Vereinbarung der jährlichen Verwaltungsgebühren: Bezogen auf den aktuellen Wert des Deckungsstocks jeweils zum Stichtag.

PRODUKTGENEHMIGUNGSVERFAHREN

Dieses Produkt wurde vom Produktkomitee der Vienna-Life am 06.12.2024 verabschiedet; auf Anfrage stellt die Vienna-Life weitere Informationen zum Produktgenehmigungsverfahren zur Verfügung.

ZIELMARKTDEFINITION	
Kriterium	
Komplexität des Produktes	Nicht komplex ☐ ☐ ☐ ☐ ☒ komplex
Kundenkategorie	Rechtsträger oder Privatperson
Lebensalter	Mindestalter 18 Jahre
Anlagehorizont	DE: Mindestens 12 Jahre;
Regionale Grenzen	Deutschland
Finanzielle Situation / berufliche Situation	wohlhabender Kunde, frei investierbares Finanzvermögen grösser Euro 100.000
Kenntnisse & Erfahrungen, finanzielle Bildung, Verständnis der Komplexität des Produkts	Hohe Kenntnisse zu Anlageprodukten, Mittlere bis hohe Erfahrung mit Anlageprodukten; Erfahrung mit Aktien, und Renten (-Fonds) unbedingt erforderlich
Risikobereitschaft / Verlusttragfähigkeit	mittel bis hoch, Totalverlust einzelner Anlagen tragbar
Ziele und Wünsche, finanzielle und nicht-finanzielle Zielsetzung, Investmentziele	Steuerlich optimierte Investmenterträge erzielen, Vermögensübergang strukturieren, Kapital für später ansparen
Nachhaltigkeitsziele	Nachhaltigkeitsziele stehen nicht im Vordergrund – einzelne nachhaltige Anlagen können genutzt werden
Negativabgrenzung – Das Produkt ist nicht geeignet für	Kunden, die eine ausschliesslich nachhaltige Anlage suchen Kunden, die Garantien suchen Kunden, die signifikante Todesfallleistungen suchen Kunden, die keine oder wenige Kenntnisse über Finanzmärkte und Anlageprodukte haben

VERTRIEBSSTRATEGIE

Das Produkt ist zum Vertrieb über Versicherungsmakler und über Versicherungsberater bestimmt. Versicherungsagenten werden nicht als Vermittler tätig;

Den Vermittlern steht ein Online-Tool zur Erfassung der relevanten Kundendaten zur Verfügung. Mittels des Online-Tools werden der Antrag und die vorvertraglichen Unterlagen erstellt. Sofern das Tool, den Antrag und die vorvertraglichen Unterlagen nicht selbst fabriziert, werden diese vom der Vienna-Life binnen 24 Stunden dem Vermittler zugestellt.

HINWEISE ZUM UMGANG MIT INTERESSENSKONFLIKTEN

Die Vienna-Life kooperiert beim Vertrieb dieses Produktes ausschließlich mit Vermittlern, die vollumfänglich der IDD (Insurance Distribution Directive) unterliegen. Die IDD legt (u.a. in Art.29) fest, daß Versicherungsmittler angemessene Maßnahmen ergreifen müssen, um Interessenskonflikte zu identifizieren, zu vermeiden und offenzulegen, die sich auf die Vermittlung von Versicherungsprodukten auswirken könnten. Es wird erwartet, daß Vermittler transparent über potentielle Interessenskonflikte informieren, um die Interessen ihrer Kunden zu schützen. Dieses Produkt ist nicht gewinnberechtigt. Des Weiteren erlaubt sich die Vienna-Life, beispielhaft und ohne Anspruch auf Vollständigkeit auf folgende Typen von Interessenskonflikten hinzuweisen:

Möglicher Interessenskonflikt	Mögliche Maßnahme
Der Vermittler erzielt einen finanziellen Vorteil oder vermeidet einen finanziellen Verlust, wodurch dem Kunden ein Schaden entstehen könnte	Vermeidung einer direkten Verbindung zwischen Vertrieb und Kapitalanlage
Für den Vermittler besteht ein Anreiz, die Interessen eines Kunden über die Interessen eines anderen Kunden zu stellen	Verkauf zielmarktkonformer Produkte Durchführung einer Bedarfsanalyse
Erfolgsbezogene Vergütung	Verkauf zielmarktkonformer Produkte Erstellung von Marktvergleichen Durchführung einer Bedarfsanalyse
Annahme und Vergabe von Geschenken und Einladungen	Solche Annahmen vermeiden
Durch Erlangen von Informationen, die nicht öffentlich sind	Einhaltung der datenschutzrechtlichen Verpflichtungen und der Regelungen zum unlauteren Wettbewerb
Rückvergütungen die von Fondsgesellschaften an Vertriebspartner gezahlt werden.	Es wird festgehalten, daß solche Rückvergütungen mit Interessenskonflikten verbunden sind. Sollte der Makler solche Rückvergütungen von Fondsgesellschaften erhalten, sind diese dem Versicherer offenzulegen.

Prämien; Laufzeiten und Altersgrenzen		
Versicherungsnehmer & Versicherte Person	Versicherungsnehmer (VN): Mindestalter 18 Jahre Zwei VN sind möglich	Versicherte Person (VP): mind. 3 – max. 75 Jahre Mehrere versicherte Personen möglich
Begünstigte Person	Mehrere begünstigte Personen (BP) sind möglich	Widerruflich: Spätere Änderungen sind flexibel u. kostenlos möglich
Prämien	Einmaleinlage (-prämie); Minimum: € 25.000,-	
Zuzahlungen	Jederzeit möglich (mindestens € 5.000,-	
Versicherungsdauer	Der Vertrag endet im Ablebensfall der (letzten) versicherten Person oder wenn die jüngste versicherte Person das Alter von 100 Jahren erreicht.	
Versicherungssteuer	Je Land spezifisch - Die Details finden sich in den Antragsunterlagen	
Im Erlebensfall (Kündigung & Teilentnahme)	Vollständiger Bezug oder Teilentnahmen möglich	
Im Ablebensfall (Todesfall)	110% der Deckungsrückstellung, mind. jedoch 10% der ursprünglichen Einmalprämie	
Vertragsrücktritt / Kündigungsfrist	Die gesetzliche Rücktrittsfrist beträgt 30 Tage. Die Frist beginnt mit dem Erhalt des Versicherungsscheines.	Im 1. Jahr nicht kündbar Ab dem 2. Jahr monatliche Kündigungsfrist; Es fällt kein Rückkaufsabschlag an.
Abschluss- & Verwaltungsgebühren	Transparente Vereinbarung der einmalige Abschlussgebühren: Bezogen auf (Netto) Einmalprämie oder den Erhöhungsbetrag	Transparente Vereinbarung der jährlichen Verwaltungsgebühren: bezogen auf den aktuellen Wert des Deckungsstocks jeweils zum Stich-

		tag
Akzeptierte Vermögenswerte	Grundsatz: die Anlagen sind auf Fonds) beschränkt.	Der/Die Kunde/in kann zwischen vielen unterschiedlichen Anlagestrategien wählen
Vermögensverwalter & Depotbank	Von den zuständigen Regulierungsbehörden zugelassene Finanzdienstleistungsinstitute	Werden von der Versicherungsgesellschaft vorgegeben; Versicherungsnehmer kann zwischen Anlagestrategien wählen, nicht aber unmittelbar auf einzelne Anlageentscheide Einfluss nehmen oder den Vermögensverwalter ändern
Konkursprivileg	Versicherer geht in Konkurs: Fällt NICHT in die Konkursmasse des Versicherungsunternehmens	Versicherungsnehmer geht in Konkurs: Fällt – sofern liechtensteinisches Versicherungsvertragsgesetz vereinbart - NICHT in die Konkursmasse des Versicherungsnehmers
Besonderheiten	- Keine EU Zinsbesteuerung - Quellensteuerfreie Bezüge und Auszahlungen - Einzeldeckungsstock für jede Police, d.h. vollkommene Transparenz für den/die Kunden/in	- Allfällige Deklarations- oder Steuerzahlungspflichten obliegen dem Empfänger der Versicherungsleistung - Bankdokumentation: Die Vienna-Life gilt als wirtschaftlich Berechtigter an den Vermögenswerten

Fragen, die oft gestellt werden:

Ist ein Policendarlehen möglich?

Nein

Sind Entnahmen möglich?

Ja – s.o.

Welche Zusatzversicherungen können eingeschlossen werden?

Keine

Woher sind Änderungsformulare zu beziehen?

Sämtliche Unterlagen können unter <https://vienna-life.li> eingesehen/heruntergeladen oder via e-mail (office@vienna-life.li) angefordert werden.

Wo finde ich aktuelle Informationen wie zum Beispiel die Basisinformationsblätter der Anlageoptionen oder das Generische Basisinformationsblatt?

Sämtliche Unterlagen können unter <https://vienna-life.li> eingesehen/heruntergeladen oder via e-mail (office@vienna-life.li) angefordert werden.

Welches vierte Performanceszenario sollte der Vermittler bei im Online-Rechner zur Erstellung des Angebotes wählen?

Die Vienna-Life empfiehlt den kooperierenden Vermittlern bei der Auswahl des vierten (frei wählbaren) Szenarios dem Chance- / Risikoprofil der gewählten Kapitalanlage analog dem «Mittleren Szenario» Rechnung zu tragen.