



Liechtenstein Life und Deutsche Unterstützungskasse e.V. (DUK) bringen gemeinsame betriebliche Altersvorsorgelösung (bAV) auf den Markt

- Liechtenstein Life deckt zukünftig alle Schichten der Altersvorsorge ab
- Zielgruppe sind Geschäftsführer, Selbständige, Freiberufler und Prokuristen
- Portfolio-Konzept der DUK dient der Risikodiversifizierung
- Optionale Reduktion der Beitragsgarantie führt zu gesteigertem Renditepotenzial

Ruggell, 12. Mai 2020 – Die Liechtenstein Life Assurance AG startet eine Zusammenarbeit mit der Deutschen Unterstützungskasse e.V. (DUK). Im Rahmen der Kooperation werden fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie im Portfoliokonzept der DUK angeboten. Dank der Unterstützungskasse als Durchführungsweg der betrieblichen Altersversorgung (bAV) können von nun an alle Arbeitnehmer profitieren.

Die Deutsche Unterstützungskasse e.V. ist eine von wenigen Versorgungseinrichtungen, die unabhängig von Versicherungsgesellschaften in ganz Deutschland arbeitet. Sie hat als erste Unterstützungskasse das Portfolio-Konzept eingeführt, das zur Diversifizierung des Kapitalanlagerisikos dient. Unterschiedliche Philosophien in der Vermögensanlage können so miteinander kombiniert werden.

Liechtenstein Life hat mit **value rent business UK** eine kapitalmarktorientierte Versicherungslösung entwickelt, die vor dem Hintergrund der dauerhaft niedrigen Zinsen auf die Renditestärke unterschiedlicher Fondsstrategien setzt. Dazu greift Liechtenstein Life auf ein Anlageuniversum von über 2.000 aktiv gemanagten Fonds und ETFs von über 100 namhaften Produkthanbietern zu. Bei kurzfristigen Marktveränderungen wie jüngst in der Coronakrise hat der Versicherte jederzeit die Möglichkeit, sowohl das Fondsvermögen umzuschichten (Fondsshift) als auch die Anlagestrategie zu ändern (Fondsswitch), um so optimal auf Angebots- oder Nachfrageschwankungen reagieren zu können. Dies ist bis zu 12-mal im Jahr kostenlos möglich.

Die Nutzung von aktienbasierten Konzepten ist für eine private Altersvorsorge unerlässlich. Besonders interessant ist das Angebot für Selbständige, Freiberufler aber auch für Angestellte in Führungspositionen bis hin zu angestellten Mitgliedern der Geschäftsführung. Ihnen bieten sich mit der Möglichkeit der Beschränkung der Beitragsgarantie bei der Entgeltumwandlung zusätzliche Renditeoptionen. Eine beitragsorientierte Leistungszusage (boLZ) mit eingeschränkter Garantieleistung räumt den genannten Personengruppen einen größeren Spielraum für kapitalmarktorientierte Investments ein, ohne dabei die staatlichen Steuervorteile einzubüßen.



LiechtensteinLife

Holger Roth, CSO der Liechtenstein Life Assurance AG, sagt:

„Selbständige und Mitarbeiter in Führungspositionen wie etwa Geschäftsführer und Prokuristen bekommen nicht nur höhere Gehälter, sie sind es auch gewohnt, höhere Risiken zu tragen. Daher nehmen sie bei der betrieblichen Altersversorgung (bAV) eine Sonderstellung ein. Als Arbeitnehmer können sie von der staatlich geförderten Direktversicherung ebenso profitieren, wie jeder andere auch. Zusätzlich können Geschäftsführer aufgrund ihrer Bedeutung in den Unternehmen häufig eher von der Möglichkeit beitragsorientierter Leistungszusagen Gebrauch machen, auch und gerade weil eine Unterstützungskassenzusage bilanzneutral ist. Die Steuerbilanz wird gar nicht tangiert und im Anhang der Handelsbilanz wird bei Verpfändung der Rückdeckungsversicherung ebenfalls Bilanzneutralität erzeugt (Stichwort: „automatischer Nullausweis“).. Liechtenstein Life bietet dafür maßgeschneiderte Altersvorsorgelösungen, die auf der Renditekraft von Aktien aufgebaut sind.“

Christian Willms, Vorstand der Deutschen Unterstützungskasse e.V. (DUK), sagt:

„Mit der Liechtenstein Life haben wir einen ausgewiesenen Spezialisten im fondsgebundenen Altersvorsorgegeschäft gewonnen, welches aufgrund der Kapitalmarktentwicklung der vergangenen Jahre eine stetig steigende Bedeutung bei der Ausfinanzierung von Unterstützungskassenzusagen erfahren hat. Die fondsgebundene Rentenversicherung value rent business UK mit ihrem innovativen Garantiekonzept ergänzt unser Produkt-Portfolio für Vermittler, Trägerunternehmen und Versorgungsanwärter auf hervorragende Weise.“

Über Liechtenstein Life Assurance AG:

Liechtenstein Life Assurance AG (LLA) ist eine seit 2008 international operierende und unabhängige Versicherungsgesellschaft mit Hauptsitz in Ruggell, Fürstentum Liechtenstein. Kernmärkte sind die Schweiz/Liechtenstein und Deutschland. Die LLA verbindet Produktintelligenz mit Beratungskompetenz, indem hochwertige, fonds- und anteilgebundene Lebensversicherungsprodukte mit ausgewählten Kooperationspartnern im jeweiligen Land den gemeinsamen Kunden angeboten werden. Die LLA gehört zur digitalen Finanzgruppe the prosperity company.

Über die Deutsche Unterstützungskasse e.V. (DUK):

Die Deutsche Unterstützungskasse e.V. ist eine Versicherer unabhängige, kongruent rückgedeckte Unterstützungskasse mit Sitz in Hamburg. Sie wurde im Mai 2004 mit dem Ziel gegründet, als freie Unterstützungskasse am Markt für die betriebliche Altersversorgung unabhängig von Versicherungsgesellschaften eine Abwicklungsplattform für das Unterstützungskassengeschäft anzubieten. Die vertrieblichen Aktivitäten der Deutschen Unterstützungskasse e.V. werden von der ConceptIF Pensions AG in Hamburg organisiert. Pressekontakt: CKK CLAUDIA KRESSEL COMMUNICATION / Fleethof - Stadthausbrücke 1-3 / 20355 Hamburg / info@kressel-communication.de / Tel +49 (0)40 - 64 53 83 12.

Liechtenstein Life Assurance AG

Industriering 37 - FL-9491 Ruggell - T +423 265 3440 - F +423 265 3441
info@lla-group.com - www.liechtensteinlife.com
Handelsregister: Fürstentum Liechtenstein, Vaduz