



LiechtensteinLife

Einfach..Anders

yourlife netto

Die fondsgebundene Rentenversicherung (Netto)



Inhalt

- | | | |
|----|--------------------------------------|-------|
| 01 | Die Liechtenstein Life | S. 4 |
| 02 | Private Vorsorge - wichtiger denn je | S. 6 |
| 03 | yourlife netto | S. 7 |
| 04 | Investments im Fokus | S. 11 |



LiechtensteinLife

01 Die Liechtenstein Life

Die Liechtenstein Life ist Ihr innovativer Vorsorgespezialist aus dem Fürstentum Liechtenstein.

Als verlässlicher Partner stellen wir die Interessen der Menschen in den Vordergrund und sichern die existenziellen Bedürfnisse unserer Kunden ab. Mit innovativen Geschäftsstrategien und einem traditionsreichen Wertehaushalt entwickeln wir digitale Produktlösungen und

**UNSERE
WICHTIGSTEN
MÄRKTE**



Services für Kunden und Geschäftspartner. Nahbar und persönlich, setzen wir auf kundenfreundliche Services und attraktive Investmentmöglichkeiten für Ihre individuelle Vorsorge.

VORSORGE

bedeutet
Wohlstand



WOHLSTAND

bedeutet
Unbeschwertheit

02

Private Vorsorge - wichtiger denn je

Besser abgesichert im Rentenalter

Fakt ist, dass die Zeiten sicherer gesetzlicher Renten vorbei sind. Nur wer schon heute mit zusätzlicher Vorsorge beginnt, kann den Lebensstandard im Alter halten.

Der Grund

In den letzten Jahrzehnten ist die Lebenserwartung der Deutschen erheblich gestiegen. Gleichzeitig ist jedoch die Geburtenrate deutlich gesunken. Die Beitragslast der Bürger verteilt sich dadurch auf immer weniger Schultern. Zudem sinkt das Rentenniveau der gesetzlichen Rentenversicherung bis 2030 stufenweise auf nur noch 43% des Nettoarbeitsentgelts. Für den Einzelnen zeichnet sich bereits heute eine erstzunehmende Vorsorgelücke ab.

Wertverlust durch Inflation

Nicht nur die sinkende gesetzliche Rente ist ein Problem der immer grösser werdenden Rentenglücke. Auch die Inflation verringert die Kaufkraft Ihrer Rücklagen und Ersparnisse erheblich. Deshalb kann sich eine aktuell überschaubare Ren-

tenlücke im Laufe der Zeit deutlich vergrössern. Bei einer angenommenen Inflation von 2% p.a. sind 2.000 € nach 15 Jahren nur noch 1.486 € wert.

Kaufkraft durch private Vorsorge

Ihre private Vorsorge unterstützt Sie, um im Alter keine Einbußen beim Lebensstandard hinnehmen zu müssen. Um künftig einen konstanten Realwert zur Verfügung zu haben, sind entsprechend höhere monatliche Renten notwendig. Dem obigen Beispiel folgend, erreicht man in 15 Jahren mit einer Rente von 2.700 € dieselbe Kaufkraft wie heute mit 2.000 €. Beginnen Sie jetzt um Ihren Lebensabend entspannt zu genießen.

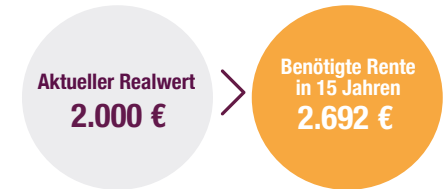
Je früher vorsorgen desto besser

Um eine monatliche Rente von 1.000 € mit 67 Jahren zu erreichen, muss ein 20 Jähriger monatlich ca. 190 €, ein 30 Jähriger ca. 330 €, ein 40 Jähriger ca. 600 € und ein 50 Jähriger ca. 1.150 €, bei einer angenommenen Wertentwicklung von 4% p.a. sparen.*

Durchschnittsrente Deutschland Frauen/Männer

	Alte Bundesländer	Neue Bundesländer
Männer	1.095 €	1.198 €
Frauen	622 €	928 €

Quelle: Deutsche Rentenversicherung, 2018



*Die Berechnung erfolgte im Tarif yourlife netto der Liechtenstein Life. Es wird von einer konstanten Wertentwicklung von 4% p.a. ausgegangen und die Berechnung der Rentenhöhe erfolgte auf Basis des dynamischen Rentenfaktors. Bei den ausgewiesenen monatlichen Beiträgen handelt es sich um die Beiträge, welche in den Versicherungsvertrag geleistet werden. Eine etwaige separat vereinbarte Vergütungsvereinbarung wurde hier nicht berücksichtigt. Bei der Berechnung handelt es sich um eine illustrative Darstellung und die Werte sind nicht garantiert.

03

yourlife netto

Was ist die yourlife netto?

Die yourlife netto ist eine fondsgebundene Rentenversicherung (Nettopolice) und damit die ideale Lösung für Ihre Altersvorsorge. Dieses Produkt bietet Ihnen eine flexible Vorsorge mit der Chance, sich an den Entwicklungen der Finanzmärkte zu beteiligen.

Ab einem monatlichen Beitrag von 50 € kann je nach Anleger- und Risikoprofil in verschiedene Anlagekonzepte investiert werden. Dabei steht eine transparente Beitragsgarantie und ein innovatives Ablaufmanagement zur Verfügung. Zum Ende der Vertragslaufzeit kann zwischen einer lebenslangen Rente, einer Kapitalauszahlung oder einer Kombination von beiden gewählt werden.

Ihre Vorteile im Überblick

- Maximale Kostentransparenz
- Hohe Investitionsbeiträge ab Beginn
- Keine Abschlussprovisionen
- Frühzeitige Teilverrentung möglich
- Kostenloses Ablaufmanagement
- Anteilige Kostenrückerstattung durch Treuefonds
- (Beitragsfreie) Verlängerung der Aufschubdauer möglich
- Garantierter Rentenfaktor
- Freie Wahl der Bezugsberechtigten
- Todesfallschutz
- BU-Prämienbefreiung (Übernahme der Beiträge)
- Kindervorsorge Zusatzversicherung: Übernahme der Beiträge bis zur Vollendung des 25. Lebensjahres des Kindes
- Lebenslange Rentenzahlung oder Kapitalwahlrecht

- Enorme Flexibilität durch Kapitalentnahmen, Zuzahlungen
- Attraktive Anlagemöglichkeiten und Investimentanpassungen jederzeit möglich
- Rückvergütung aller Retrozessionen

Steuervorteile

- Während der Aufschubdauer keine Besteuerung der Erträge (abgeltungssteuerfrei)
- Bei einem Fondswechsel erfolgt keine Besteuerung.
- Bei Wahl der Kapitaleistung erfolgt eine Besteuerung auf 50% der Erträge (Halbeinkünfteverfahren bei Mindestlaufzeit von 12 Jahren und Auszahlung nach dem 62. Lebensjahr).
- Bei Wahl der Rentenleistung erfolgt eine reduzierte Besteuerung der Rente (Ertragsanteilsbesteuerung).

Zinseszinsseffekt bei Versicherungspolicen

Ein weiterer wichtiger Aspekt bei Versicherungspolicen ist der „Zinseszinsseffekt“, welcher sich bei der Wertentwicklung – und somit beim Auszahlungsbetrag - stark bemerkbar macht.

Im Rahmen einer Depotlösung fällt bei jeder Umschichtungen (sofern Gewinne vorhanden sind), die Abgeltungssteuer + Soli + (Kirche, 8% oder 9%) an. D.h. auf den Gewinn muss im schlechtesten Fall eine Steuer von 27,995% entrichtet werden. Dies mindert den Ertrag erheblich.

Im Rahmen einer Versicherungspolice fallen bei Umschichtungen, welche für die Absicherung der Kursgewinne genutzt werden können, keine Steuern an. Die Umschichtungen sind daher steuerneutral, solange diese innerhalb des Versicherungsvertrages passieren. Erst bei Auszahlung des Versicherungsvertrages fällt eine Steuer auf den Zugewinn an. Doch, wie sieht dies nun aus?

Für den Vergleich erfolgt die Berechnung anhand einer 30-jährigen Person, welche im Monat 300 € für eine Beitragszahlungsdauer von 37 Jahren anspart. Es wird von einer konstanten Performance von 3% p.a. ausgegangen.

Der Kunde bezahlt somit Gesamt 133.200 € sowohl in die Versicherungspolice als auch in die Depotlösung ein. Es wird von einer Umschichtung alle 5 Jahre (Absicherung der Zugewinne) ausgegangen. Als Kosten wurden für den Vergleich die Kosten der yourlife netto inkl. Risikoprämien und inkl. Treuefonds sowie bei der Depotbank 0,8% p.a. für Kontoführung inkl. Kauf und Verkaufskosten der Fonds herangezogen. Als persönlicher Steuersatz wird von 40% ausgegangen.

Das Ergebnis sieht wie Folgt aus:

	yourlife netto	Depotlösung
Einzahlung	133.200,00	133.200,00
Abzgl. Kosten über die Laufzeit	- 16.064,24	- 26.010,09
Laufende Steuer durch Umschichtungen	0,00	- 5.717,11
Endstand nach 37 Jahren	210.505,08	198.230,33
Zugewinn somit	77.305,08	65.030,33
Steuer bei Auszahlung / Realisierung	- 15.461,02	- 18.201,99
Auszahlungsbetrag	195.044,06	180.028,34

Dies ergibt einen Mehrertrag von der Versicherungspolice in Höhe von 15.015,72 €. Was hier noch nicht berücksichtigt ist, sind die 15% Pauschalabzug vom Zugewinn beim Versicherungsvertrag gemäss BMF Schreiben vom 29.09.2017 Rz. 64g. Unter Berücksichtigung der 15% Pauschalabzug beläuft sich die Steuer bei Auszahlung auf EUR 13.141,86. Der Auszahlungsbetrag beläuft sich somit auf EUR 197.363,22.

Beitragsgarantie Select

Beitragsgarantie

Mit Beitragsgarantie Select 80 profitieren Sie von einer intelligenten Garantieniveauabsicherung und genügend Investmentfreiraum für eine attraktive Rendite.

Gültigkeitszeitpunkt der Beitragsgarantie

Vereinbarter Rentenbeginn, jedoch spätestens zum Versicherungsstichtag, der auf den 67. Geburtstag des Versicherungsnehmers folgt.

Anlagestrategie/Fondsauswahl

Zur Sicherstellung der Beitragsgarantie wird ein Teil der Anlagebeiträge in Anteile eines Sondervermögens mit geringer erwarteter Volatilität (sogenannte „konservative Anlage“) investiert. Für den restlichen Teil der Anlagebeiträge kann die Fondsauswahl aus der Fondspalette frei ausgewählt werden.

Was bedeutet eigentlich Netto?

Nettopolice sind maximal transparente Vorsorgelösungen, die ganz anders als Bruttopolice, keine externen Abschlussprovisionen für den Vermittler enthalten.

Die Vergütung wird bei der Nettopolice zwischen Vermittler und Kunde separat vereinbart. Damit sind die innovativen Nettoprodukte der Liechtenstein Life die konsequente Antwort auf die Anforderungen hinsichtlich Renditeattraktivität und Transparenz.

50 € Startguthaben

Was ist der Treuefonds?

Für viele Fonds in unserer Angebotspalette schreiben wir Ihrem Versicherungsvertrag anteilig Verwaltungskostenrückerstattungen der Fondsleitung gut. Diese Rückerstattungen fließen jährlich in den sogenannten Treuefonds. Ihre Vertragstreue lohnt sich also! Die Höhe der Kostenrückerstattung ist immer vom gewählten Investmentfonds abhängig.

Und noch besser – zum Versicherungsbeginn schreiben wir Ihrem Vertrag 50 € Startguthaben in Ihren Treuefonds gut.

Ab dem 11. Versicherungsjahr wird der Treuefonds zusätzlich zum Deckungskapital berücksichtigt. Sollte innerhalb von 10 Jahren eine Teilauszahlung vorgenommen werden, wird der Treuefonds anteilig reduziert.

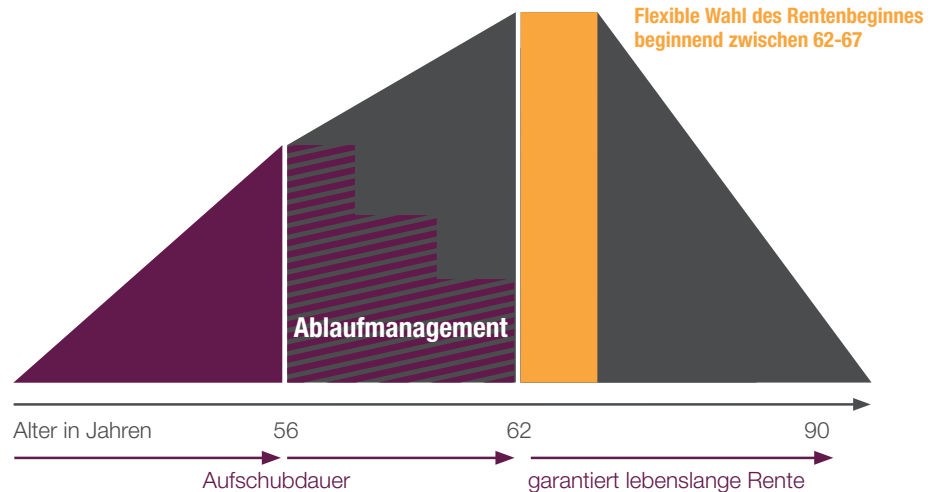
Ablaufmanagement

Wozu dient das Ablaufmanagement?

Wenn das Ende der Aufschubzeit näher rückt, ist es bei fondsgebundenen Versicherungen grundsätzlich zweckmäßig das erreichte Fondsguthaben in stärker sicherheitsorientierte Investmentfonds mit geringeren Wertschwankungen anzulegen. Diese Fonds haben in der Regel geringere Renditechancen, gleichzeitig ist aber auch das Verlustrisiko bei einem Kursrückgang geringer.

Für diesen Anlagewechsel bieten wir Ihnen einen besonderen, kostenlosen Service an: das Ablaufmanagement. Die Umschichtung von Investmentfondsanteilen erfolgt dabei monatlich nach genau definierten Regeln während der letzten Jahre Ihrer Ansparphase. Die erste Umschichtung erfolgt zum Monatsersten vor dem 55. Geburtstag der versicherten Person. Somit schützen Sie Ihr Vermögen vor unvorhergesehenen Schwankungen an den Kapitalmärkten.

Wertentwicklung während der Ansparphase



04

Investments im Fokus

>70
Fonds

Angesichts der demographischen Entwicklung und der unzureichenden Deckung durch die staatliche und betriebliche Vorsorge wird die private Vorsorge zum Muss für jeden Bürger. Hier führt kein Weg an den Aktienmärkten vorbei, da nur dort sinnvolle Renditen erzielt werden können.

Die Fondspalette der Liechtenstein Life ermöglicht Ihnen den Zugang zu einer Vielzahl an unterschiedlichen und attraktiven Investmentstrategien. Ob namhafte Flaggschiffe oder spezielle Themenfonds, wir haben für jeden Anlagetyp die richtige Auswahl.

Vermögensverwaltung ist eine Kunst

Genau deshalb stellt Ihnen die Liechtenstein Life bestes Know How für Ihre persönlichen Investments zur Verfügung. Damit begleiten wir Sie immer dann, wenn Sie uns am meisten benötigen.

Um Ihnen die Auswahl zu erleichtern, haben wir alle Fonds in sechs Risikoklassen eingeteilt. Die Einstufung in eine der Risikoklassen erfolgt anhand unseres Anlegerprofils (IDD-konform), welches Sie gemeinsam mit Ihrem Berater ganz individuell und auf Ihre Bedürfnisse angepasst festlegen. Ihre Beiträge werden dann entsprechend Ihres gewählten Anlegerprofils angelegt.

Fondsswitch (Änderung der Anlagestrategie)

- Zu jeder Beitragsfälligkeit möglich
- 12 x pro Kalenderjahr gebührenfrei

Fondsshift (Umschichtung des Fondsvermögens)

- Jederzeit möglich
- 12 x pro Kalenderjahr gebührenfrei

Anlagestrategie/Fondsauswahl

- Anlage in bis zu zehn Fonds gleichzeitig möglich.
- Es werden derzeit keine Ausgabeaufschläge erhoben.
- Für einige Fonds (z.B. bei ETFs) entstehen Transaktionskosten.
- Eine Tabelle der aktuell verfügbaren Fonds können Sie jederzeit bei der Liechtenstein Life anfordern.



LiechtensteinLife

Einfach.Anders

Liechtenstein Life Assurance AG | info@lla-group.com | +423 265 34 40 | Industriering 37 | 9491 Ruggell