

 **LV 1871**



LV PRIVATE ASSURANCE

***DAS BESTE AUS
ZWEI WELTEN***



DIE WICHTIGSTEN GRÜNDE FÜR DIE PRIVATE ASSURANCE:

AUSSEN VERSICHERUNG, INNEN INVESTMENTLÖSUNG

- Optimierung der Kapitalanlage nach Kosten und Steuern
- sehr umfangreiches Fondsuniversum
- Finanz- und Nachfolgeplanung (Erben & Schenken)
- Unternehmensnachfolgelösungen
- Kombination aus Investment und Vorsorge ab einem Einmalbeitrag von 100.000 Euro
- eigener Anlagestock für jeden Kunden

DIE ENTSCHEIDENDE FRAGE

Warum und für wen ist das Produkt
LV Private Assurance sinnvoll?

Mit der LV Private Assurance Anlagelösung bieten wir ein Produkt für all jene Menschen, die Renditeoptimierung im Rahmen einer Vorsorgelösung mit langfristiger Kapitalanlage und hoher Flexibilität in der Investmentstrategie wünschen.

Dafür vereint die LV Private Assurance das Beste aus zwei Welten: die Steuervorteile einer Versicherung und die Vorteile der freien Auswahl aus über 8.000 Fonds oder verschiedenen Anlagestrategien. So können Ihre Kunden weiterhin das Leben nach ihren Vorstellungen gestalten, ohne sich um ihre Finanzen sorgen zu müssen.



DIE LOGISCHE ANTWORT

Die Versicherung,
die auch Investment kann.

Das ist das Konzept der LV Private Assurance. Denn je größer das Vermögen, desto wichtiger wird eine professionelle Verwaltung, um es auch in steuerlicher und rechtlicher Hinsicht optimal anzulegen und so für nachfolgende Generationen zu erhalten.

Steuervorteile und Investmentmöglichkeiten

In der LV Private Assurance haben wir die Vorteile einer Altersvorsorge mit einer unbegrenzten Fondsauswahl oder – auf Wunsch – einer externen professionellen Vermögensverwaltung kombiniert. Auf die finanzielle Situation Ihrer Kunden zugeschnitten, schafft das Konzept in steuerlicher und rechtlicher Hinsicht die Voraussetzungen dafür, dass sich das investierte Vermögen entwickeln kann. Eben eine Versicherung, die auch Investment kann.



Begünstigt auch beim Erben und Schenken

Innerhalb der LV Private Assurance stehen eine Vielzahl flexibler Bausteine für eine maßgeschneiderte Anlagelösung zur Verfügung. Und davon profitieren nicht nur Ihre Kunden selbst. Denn beim Thema Nachlassplanung bietet die LV Private Assurance auch den Hinterbliebenen finanzielle Vorteile. So können beispielsweise die Versicherungsleistungen im Todesfall außerhalb des Nachlasses direkt an die benannten Begünstigten übertragen werden – und zwar einkommensteuerfrei und im Rahmen der Freibeträge auch erbschaftssteuerfrei. Darüber hinaus lassen sich auch die Begünstigungsregelungen individuell gestalten: von einer prozentualen Aufteilung über Ränge bis hin zu Renten- und Kapitalleistungen.



First-Class-Service mit professioneller Beratung

Ihre Kunden erhalten, neben fundierter Beratung, einen erstklassigen Service. Unser Netz an unabhängigen Geschäftspartnern aus dem Versicherungs- und Bankenwesen garantiert professionelles Know-how und umfangreiche Erfahrung im Finanzsektor. Die LV Private Assurance bietet darüber hinaus volle Transparenz. So haben Ihre Kunden jederzeit auf Wunsch einen Online-Lesezugriff auf ihre Investments im Versicherungsvertrag. Damit behalten sie ihre Kapitalanlage ganz einfach im Blick – immer und überall.

DAS INNOVATIVE ERGEBNIS

Geht als Versicherung an den Start,
kommt als Investment ans Ziel.

Mit dem Besten aus zwei Welten behalten Ihre Kunden bei Ihrer Vermögensplanung alle Freiheiten.

Die Vorteile der LV Private Assurance:

- 01 steueroptimiert: Der Versicherungscharakter ändert die Besteuerung und bringt damit Steuervorteile. So unterliegt das Investment im Versicherungsfall nicht der Einkommenssteuer und bei altersnaher Auszahlung nur einer hälftigen Besteuerung.
- 02 ertragreich: Auf Gewinne und Ausschüttungen, die man innerhalb der Versicherung erzielt, entfällt keine Abgeltungssteuer.
- 03 chancenreich: Der Zinseszinsseffekt kann seine volle Wirkung entfalten.
- 04 individuell: Große Auswahl an Investmentfonds für ein maßgeschneidertes Investment
- 05 flexibel: Ein- und Auszahlungen können jederzeit einfließen (Mindestbetrag 10.000 Euro).
- 06 befreit: Kosten, Gebühren und Verwaltungskosten können zu 100 Prozent steuermindernd geltend gemacht werden – ohne Begrenzung.
- 07 abgesichert: Steuerlich positive Auswirkungen bei der Nachlassbeziehungsweise Nachfolgeregelung



DAS BESTE AUS ZWEI WELTEN

01/ Was bedeutet Versicherung & Investment?

Für das Vermögen Ihrer Kunden nur Gutes – zu Lebzeiten und darüber hinaus. Denn das Investment kann „steuerschonend“ angelegt werden und in Ruhe weiter für Ihre Kunden arbeiten – und für deren nachfolgende Generationen.

Der Versicherungscharakter der LV Private Assurance ermöglicht:

- die „steuerschonende“ Anlage des Vermögens
- eine andere Besteuerung während der Ansparphase sowie der Auszahlung im Vergleich zur einem direkten Investment
- Steuervorteile für Ihre Kunden

Für die Kapitalanlage innerhalb der LV Private Assurance bedeutet das:

- Die ganzen Stärken können wie bei einem klassischen Investment genutzt werden.
- eine vollständige Partizipation am Zinseszinsseffekt
- profitieren von der Auswahl aus über 8.000 Fonds und ETFs (Exchange Traded Fund)
- Kunden können über verwaltete, standardisierte Anlagestrategien auch in andere Anlageklassen wie zum Beispiel Aktien, Anleihen und Währungen et cetera investieren.
- Ein Investment ist auch in Fremdwährungen möglich.

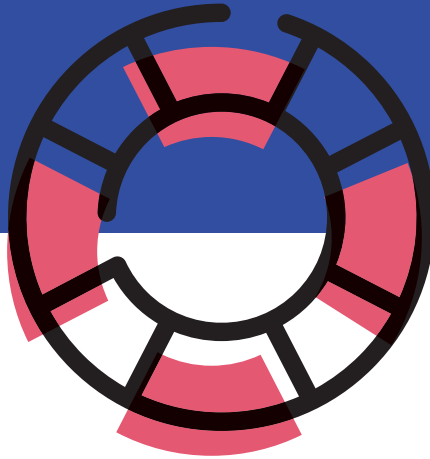


02 / Die Vorteile der LV Private Assurance

- Unseren Partnern bieten wir volle Unterstützung von der Beratung bis zur Policierung, damit sich Geschäftspartner ganz auf Verkauf und Beratung konzentrieren können.
- Wir entwickeln moderne und transparente Altersvorsorgeprodukte.
- Kompetenz Liechtenstein: langjährige Erfahrung kombiniert mit starkem Versicherungsunternehmen – und das unter einem Dach vereint.
- Wir bieten besten Service aus einer Hand – mit fachlich versierten Ansprechpartnern.
- finanzstarke Partner: die LV 1871 – als starke deutsche Mutter
- kurze Entscheidungswege aufgrund flacher Hierarchie
- langfristige Investitionskultur dank Rechtsform Verein auf Gegenseitigkeit
- kosteneffiziente Verwaltung
- schnelle Produktentwicklung



03 / Kurz & knapp:
Das überzeugt Ihre Kunden



endlich eine Lösung, die eine Kapitalanlage nach Kosten und Steuern wirklich optimiert



das sichere Gefühl, dass auch die Kinder von dieser Vermögensanlage profitieren



eine Fondsauswahl, mit der jeder seine Anlagestrategie findet



fundierte Betreuung mit Kompetenz und Transparenz

DIE VORTEILE AUF EINEN BLICK

FLEXIBLER VERMÖGENSAUFBAU MÖGLICH DURCH ZUZAHLUNGEN*

- rechtliche Diversifikation und geographische Streuung
- Innerhalb der nahezu unbegrenzten Investmentfondsauswahl kann individuell ausgewählt werden – mit fortlaufender Wechselmöglichkeit zwischen den ausgesuchten Fonds beziehungsweise ETFs.
- Kunden haben dadurch die absolute Entscheidungsfreiheit über ihr Kapital und können dieses flexibel und strukturiert aufteilen.
- vorteilhafte Besteuerung; Während der Vertragslaufzeit entsteht ein Steuerstundungseffekt.
- Kapitalgewinne, Ausschüttungen sowie Zinsen fließen ohne Abgeltungssteuerabzug zu.
- Die Nachlassplanung kann unkompliziert, gezielt und effizient gestaltet werden.
- Die Entscheidung, ob Renten- oder Kapitalauszahlung gewählt wird, kann auch kurzfristig vor Vertragsablauf getroffen werden.

STEUEROPTIMIERUNG

- Steuerstundung (Kapitaleinkünfte fließen dem Vertrag während der Laufzeit grundsätzlich steuerfrei zu)
- keine Vorabpauschale auf Investmentfonds
- pauschale Teilfreistellung auf Investmentfondseinkünfte von 15 Prozent
- hälftige Steuerfreiheit der Erträge bei altersnaher Auszahlung
- Ertragsanteilsbesteuerung bei Rentenzahlung

*Die Mindesthöhe für eine Zuzahlung bzw. Entnahme beträgt 10.000 Euro – bei Fremdwährungen muss die Höhe des Betrages dem Wert von 10.000 Euro entsprechen.

SIE MÖCHTEN ES NOCH GENAUER WISSEN?

Für mehr Informationen und Fragen rund um die LV Private Assurance stehen wir Ihnen telefonisch unter **00423 / 23 88-300** oder per E-Mail **office@lv1871private.com** zur Verfügung.

LV 1871 Private Assurance AG

Austrasse 15

LI - 9495 Triesen / Liechtenstein

Telefon: +423 / 23 88 - 3 00

Telefax: +423 / 23 88 - 3 99

E-Mail: office@lv1871private.com

Web: www.lv1871.de/lv/private-assurance/

Für hier beworbene Produkte gibt es ein Basisinformationsblatt. Dieses soll Ihnen ermöglichen, die grundlegenden Merkmale und Risiken des Produktes zu verstehen und mit Produkten anderer Anbieter zu vergleichen. Das Basisinformationsblatt können Sie bei uns unter oben angegebenen Kontaktdaten anfordern sowie auf unserer Website unter www.lv1871.de/basisinformationsblatt einsehen und herunterladen. Die in dieser Broschüre gemachten Angaben ersetzen nicht die im Einzelfall erforderliche Steuer- und Rechtsberatung. Die Informationen beruhen auf den derzeit geltenden Steuer- und Rechtsvorschriften (Stand September 2020); künftige Änderungen sind möglich.

