



PMS

Liechtensteiner ETF Police

Dieses Angebot richtet sich nur an Personen mit Wohnsitzland und Steuerdomizil Deutschland

PMS
INDIVIDUELLE VERSICHERUNGS-
UND INVESTMENT LÖSUNGEN

Private Insuring aus Liechtenstein: Fondsgebundene Lebensversicherung mit Veranlagung in Indexfonds (ETFs), für deutsche Anleger mit Einmalanlage ab € 100.000,—

Ihr Versicherungsmakler: PMS AG

- Die PMS AG ist ein unabhängiger und international tätiger Insurance Broker mit Sitz in Liechtenstein
- Spezialisiert auf maßgeschneiderte Versicherungs- und Investmentlösungen im Rahmen einer Liechtensteiner Lebensversicherung
- Partner sind international renommierte Versicherungsunternehmen in Liechtenstein

Liechtensteiner Lebensversicherung

- Fondsgebundene Lebensversicherung einer in Liechtenstein domizilierten Versicherungsgesellschaft, gegen Einmalanlage
- Kapital- oder Rententariife mit Kapitalwahlrecht möglich (alle Tarife entsprechend den Anforderungen des BMF)
- Umsetzung der Veranlagung mittels börsengehandelter Indexfonds (ETFs)
- Depotführung bei einer kostengünstigen deutschen Direktbank

ETF Policen aus Liechtenstein – Vorteile für deutsche Anleger

Steuroptimierung:

- Steuerfreier Vermögensaufbau (Steuerstundung mit Zinseszinsseffekt: Kapitaleinkünfte fließen dem Versicherungsvertrag während der Laufzeit steuerfrei zu; auch Fondswechsel/Umschichtungen bleiben steuerfrei)
- Halbeinkünfteverfahren bei altersnahe Bezug; Endalter 60/Mindestlaufzeit 12J
- Ertragsanteilsbesteuerung bei Rentenzahlung
- Im Todesfall einkommenssteuerfreie Auszahlung an die bezugsberechtigte(n) Person(en)

Individuelle Nachlass- und Vermögensplanung

- Maßgeschneiderte Vermögensweitergabe durch die Nennung von Bezugsberechtigten, die jederzeit und formlos geändert werden können
- Police fällt nicht in den Nachlass, langwierige Erbstreitigkeiten werden vermieden
- Die Auszahlung aus der Versicherung erfolgt direkt an die bezugsberechtigte(n) Person(en)
- Volle Transparenz und jederzeitiges Informationsrecht

Flexibilität

- Zuzahlungen und Entnahmen sind jederzeit möglich
- Möglichkeit, Police zu verpfänden bzw. diese als Sicherheit zu hinterlegen

Freie Wahl der Anlagestrategie

- Freie Wahl der Anlagestrategie für das ETF Portfolio
- Einsatz von kostengünstigen Indexfonds (ETFs)
- Optional: Professionelle Strategie-Beratung und Portfolio-Begleitung

PMS AG Insurance Broker

Schellenberger Strasse 39
FL - 9493 Mauren

T: +423 37394-64/65

F: +423 37394-66

E-Mail: office@pms-ag.com

Homepage: www.pms-ag.com

Indexfonds (ETFs) – Kostenvorteile für Anleger

- ♦ ETFs (Exchange Traded Funds; börsengehandelte Indexfonds) sind Sondervermögen
- ♦ ETFs bilden einen Wertpapierindex nach und werden—im Gegensatz zu den meisten herkömmlichen Fonds—ohne Ausgabeaufschlag an Börsen gehandelt
- ♦ Indexfonds (ETFs) für Standardmärkte (Aktien, Renten, Geldmarkt, Rohstoffe) kosten in der Regel lediglich zw. 0,1% bis 0,5% an Fonds-Verwaltungskosten (TER) pro Jahr und damit wesentlich weniger als herkömmliche Investmentfonds
- ♦ Die deutlichen Kostenvorteile von ETFs (gegenüber herkömmlichen, aktiv gemanagten Fonds) erhöhen die Ertragschancen von fondsgebundenen Lebensversicherungen deutlich

Option: ETF Police plus XENIX®-Beratung

- ♦ XENIX ist ein unabhängiger ETF-Spezialist, der auf Honorarbasis deutsche Anleger berät und begleitet
- ♦ XENIX ist auf die Auswahl von Indexfonds (ETFs) für Ihre Veranlagungen spezialisiert
- ♦ XENIX kann anbieterunabhängig alle in Deutschland zum öffentlichen Vertrieb zugelassenen ETFs für Ihre Police auswählen und zu einem ausgewogenen Portfolio zusammenstellen, das Ihre persönlichen Anlageziele berücksichtigt
- ♦ Deutsche Kunden der PMS AG können für Ihre ETF Police als Anlagestrategie aus verschiedenen „XENIX Balanced Wealth“ Portfolios auswählen, die auf Ihr persönliches Risikoprofil für die gesamte Laufzeit der Police abgestimmt werden
- ♦ XENIX trifft die Auswahl der ETFs für Ihr individuelles ETF-Portfolio und begleitet die Vermögensanlagen in Ihrer Police durch regelmäßige Überprüfungen und Anpassungen
- ♦ Ihr persönlicher Ansprechpartner ist Dr. Markus Thomas, Gründer und Geschäftsführer von XENIX

XENIX®

Disclaimer: Alle hier veröffentlichten Angaben dienen ausschließlich Ihrer Information und stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar. Die hier gemachten Angaben sind lediglich eine allgemeine Kurzdarstellung der Geschäftstätigkeit der XENIX Investor Services UG, D-12161 Berlin. Weitere Informationen finden Sie unter www.xenix.eu

Hinweis:

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. Für das Vertragsverhältnis sind ausschließlich die Vertragsbedingungen und die Verbraucherinformation maßgeblich. Druck- und Satzfehler vorbehalten.
