SwissLife

Private Placement Life Insurance

Private Placement Life Insurance

Verbindung von Vermögensverwaltung und erstklassiger Lebensversicherung

[Absicherung]

Ihrer Zukunft

Ihre Zukunft beginnt jetzt

Sie haben viel erreicht. Vielleicht sind Sie ein erfolgreicher Experte in Ihrem Fachgebiet oder ein Unternehmer. Sie haben auf jeden Fall Vermögen und Wohlstand geschaffen, von dem Sie hoffen es für sich, Ihre Familie und Ihre Erben zu bewahren. Gleichzeitig möchten Sie in der Lage sein, bei Bedarf jederzeit auf Ihre Vermögenswerte zugreifen zu können.

Sie sind auch international tätig und mobil, leben möglicherweise im Ausland oder haben in verschiedenen Ländern einen Wohnsitz. Vielleicht denken Sie daran, in Ihre Heimat zurückzukehren, in ein Drittland auszuwandern oder sich in einem solchen zur Ruhe zu setzen. Es ist auch möglich, dass Ihr Vermögen in Ihrem Unternehmen gebunden ist und Sie trotzdem grössere finanzielle Liquidität wünschen, dies ohne weit reichende Eingriffe in das finanzielle Fundament Ihres Unternehmens.

Sie sind mit Finanzanlagen vertraut und schätzen die Flexibilität der Anlageformen, die Ihnen Ihre Bank bieten kann.

Was Sie suchen, ist

- Sicherheit und Schutz
- Vertraulichkeit und Diskretion
- Flexibilität und Individualität

All dies sind Gründe, um nach einer zuverlässigen, optimierten Lösung zu suchen, die Ihr Vermögen und Wohlstand schützt und gleichzeitig Steuereffizienz, individuelle Nachlassplanung und grösstmögliche Anlagefreiheit ermöglicht.

→ Ein Vorstand eines bedeutenden deutschen Konzerns mit Kindern aus zwei Ehen möchte, dass er und seine Angehörigen im Alter ausreichend versorgt sind, und seinen Angehörigen das Vermögen auch nach seinem Tod zur Verfügung steht. Er will teure und komplizierte gesetzliche Testamentstrukturen vermeiden und das Alter der Kinder berücksichtigen. Mit der Private Placement Life Insurance kann er seinen Nachlass einfach regeln und die Auszahlung zu einem fixen Zeitpunkt an die Kinder festlegen.

Warum eine Vermögensverwaltung mit einer erstklassigen Lebensversicherung verbinden?

Diese Verbindung bietet die grösstmögliche Investitionsfreiheit mit interessanten Steuerprivilegien, die nur durch eine Lebensversicherung oder einen Rentenvertrag zugänglich sind.

Eine Private Placement Life Insurance gewährt Ihnen einen umfangreichen Risikoschutz und weit reichende Freiheiten bei Erbschaftsfragen. Sie profitieren zudem von einer bevorzugten steuerlichen Behandlung der Zinszahlungen und Kapitalgewinne, die in vielen Ländern möglich ist und dadurch Ihre Erträge beachtlich erhöht.

Je nach gewähltem Lebensversicherungsvertrag können Sie auch eine unterschiedlich hohe Todesfalldeckung in Ihre Private Placement Life Insurance einschliessen. Diese Deckung beginnt in der Regel am ersten Tag Ihrer Vertragslaufzeit und garantiert eine sofortige Zahlung einer definierten Summe an die von Ihnen bestimmten Begünstigten.

Die Private Placement Life Insurance verbindet dabei eine professionelle Vermögensverwaltung mit Ihren Anlageerfahrungen und einer umfangreichen Auswahl von Anlagestrategien. Steuerkonform mit der Gesetzgebung Ihres Wohnsitzlandes geniessen Sie zudem die weit reichenden Vorteile einer Lebens- bzw. Rentenversicherung mit Vertragsgrundlage in Liechtenstein oder Luxemburg.

Dies ermöglicht Ihnen die Sicherung Ihrer langfristigen finanziellen Ziele:

- Sicherheit, Vertraulichkeit und Schutz
- Erweiterte Vermögensbildung
- Steuereffizienz
- Individuelle Nachlassplanung
- Individuelle Lösungen – auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten

→ Eine allein erziehende Mutter aus Hongkong mit einer Tochter hat ein grosses Vermögen erwirtschaftet. Sie plant bei der Pensionierung, einen Grossteil Ihrer Vermögenswerte in eine geeignete Anlageform zu investieren. Sie legt Wert auf Vertraulichkeit und wünscht sich eine einfache aber individualisierte Erbschaftsplanung. Eine Private Placement Life Insurance ist die Lösung für diese Bedürfnisse.

Erstklassige Lösungen

↓

Privilegierte Behandlung

Die Annehmlichkeiten

Ihrer Bank

Die Vorteile von

Swiss Life

Ihre Ziele zu erreichen, ist unser wichtigstes Anliegen

Aufgrund der Gesetzgebung in Liechtenstein, Luxemburg und Singapur kann Swiss Life eine Produktpalette anbieten, die Vermögensschutz für den Kunden und eine klare Absicherung im Konkursfall der Versicherungsgesellschaft gewährleistet. Eine Versicherungspolice geniesst einen gesetzlichen Schutz vor Gläubigern, welcher ein Bankdepot nur bedingt bieten kann.

Ausserdem verfügen Sie mit einem Lebensversicherungsvertrag, welcher steuerkonform mit der Gesetzgebung des gewählten Landes errichtet wird, über folgende zusätzliche Vorteile:

- Umfangreiche Palette an Anlageinstrumenten – alle verfügbar im Rahmen Ihrer Private Placement Life Insurance
- Steuerfreie Kumulation von Dividenden und Zinsen
- Steueraufschub
- Steuerpriviligierte Übertragung Ihrer Vermögenswerte an die von Ihnen gewählten Begünstigten
- Möglichkeit, Ihre Versicherungspolice zu beleihen und sie als Sicherheit zu verwenden

→ Der Eigentümer eines grossen Lebensmittelunternehmens in Italien ist verheiratet und hat drei Kinder. Als erfahrener Investor möchte er seine Vermögenswerte dynamisch anlegen. Ferner möchte er auch eine langfristige Steueroptimierung für seine Erben erzielen. Die Private Placement Life Insurance für den italienischen Markt ist die optimale Lösung. Er schliesst drei Verträge ab, einen für jedes seiner Kinder – die Begünstigten im Todesfall.

Warum Swiss Life?

Attraktive Investmentprodukte sind weitgehend das Ergebnis langjähriger Erfahrung und Innovationen. Die Swiss Life Private Placement Life Insurance ist das Konzept einer Versicherungsgesellschaft, die sowohl für ihre beständige und langjährige Tradition als auch für ihr internationales Ansehen bekannt ist.

Swiss Life, das grösste Lebensversicherungsunternehmen der Schweiz mit 140 Milliarden CHF kontrollierten Vermögenswerten, ist eine der führenden Finanzinstitutionen in Europa. Das Unternehmen ist seit über 150 Jahren im Bereich der betrieblichen Vorsorge und privaten Lebensversicherung tätig und verfügt über ein weit reichendes Netzwerk in über 60 Ländern.

Swiss Life erhält regelmässig Spitzenbewertungen bei (Kunden-)umfragen für ihre Service- und Beratungsleistungen, ihre individuellen Lösungsansätze, Kundenorientierung und die Fähigkeit, sich neuen Entwicklungen und Änderungen anzupassen. Das Engagement für ihre Kunden sowie absolute Diskretion und Vertraulichkeit basieren auf einer langjährigen Tradition. Das Unternehmen kann auf sein Engagement für Sicherheit und Compliance, höchste Qualität, Flexibilität und Transparenz erfolgreich verweisen.

Swiss Life besitzt als wichtiges Kompetenzzentrum für Private Placement Life Insurances ein fundiertes technisches, versicherungsspezifisches und auch finanzmarktspezifisches Know-how. Mit der Qualifikation, Lösungen zu entwickeln, die weit über das Übliche hinausgehen, entspricht Swiss Life Ihnen und Ihren individuellen Bedürfnissen als anspruchsvoller und gehobener Privatkunde.

Diese Erfahrungen und weit reichenden Fachkenntnisse im Bereich hochwertiger, langfristiger Lebensversicherungen zu nutzen, stellt eine einzigartige Möglichkeit für Sie dar: Die Private Placement Life Insurance passt sich jeweils Ihrer persönlichen Situation an.

Zusätzlich zu einer Reihe finanzieller Privilegien profitieren Sie von den jeweiligen versicherungsrechtlichen Regelungen an unseren internationalen Standorten.

→ Ein US-Staatsangehöriger ist ein sehr erfolgreicher Makler mit ansehnlichen Ersparnissen. Mit seinem Hauptwohnsitz, mehreren Ferienresidenzen in Europa und seinen Barmitteln sucht er nach einer langfristigen Anlageform. Die US-steuerkonforme Private Placement Life Insurance, eine aufgeschobene Renten-versicherung, ist eine geeignete Lösung für wohlhabende Kunden ausserhalb den USA.

Unsere drei Prinzipien:

1. Sicherheit 2. Diskretion 3. Flexibilität

Wie funktioniert es?

Geniessen Sie grösstmögliche Freiheit in Ihren Anlageentscheidungen. Private Placement Life Insurance bietet Ihnen nicht nur die Möglichkeit aus einem umfassenden Anlagespektrum zu wählen. Darüber hinaus können Sie unter anderem auch nicht kotierte Aktien und Immobilienwerte in Ihre Police einschliessen.

Die Private Placement Life Insurance bietet Ihnen auch Kontrolle und Transparenz: Alle Vermögenswerte, die in Ihre Private Placement Life Insurance investiert sind, werden nach einheitlichen Normen dokumentiert, und Sie erhalten darüber jährlich einen zusammengefassten Auszug. Dies trägt dazu bei, die Kontrolle und Bewertung Ihres Wertpapierbestandes zu vereinfachen.

→ Ein Kunde aus Jordanien, verheiratet, zwei Kinder, hat kürzlich ein Unternehmen erworben. Er hat vor, etwa 10 Jahre lang in dem Unternehmen tätig zu sein. Seine Vermögenswerte möchte er auf seinem bestehenden Bankdepot belassen und zudem eine substantielle Todesfallleistung versichern. Dies ermöglicht es ihm, zukünftige finanziellen Verbindlichkeiten nachzukommen, ohne auf das im Unternehmen investierte Vermögen zugreifen zu müssen. Die Variable Universal Life (VUL) Private Placement Life Insurance erfüllt all diese Bedürfnisse.

Ihre eigene Lebensversicherung errichten
Eine Private Placement Life Insurance kann mehr als einen Versicherungsnehmer haben, auch juristische Personen, und sie kann flexibel definiert werden.

Je nach gewählter Lebensversicherung, dem Wohnsitzland und Ihren persönlichen Bedürfnissen kann Ihre Private Placement Life Insurance mit einer einmaligen Zahlung errichtet werden. Der einbezahlte Betrag kann dabei individuell erhöht werden. Teilauszahlungen sind ebenfalls im Rahmen der gesetzlichen Vorgaben möglich. Sie verfügen somit im Bedarfsfall weiterhin frei über Ihr Vermögen.

→ Eine wohlhabende Europäerin mit beachtlichen liquiden Vermögenswerten beabsichtigt, in die USA zu ziehen. Nachdem ihre beiden Söhne in Florida leben, plant sie, dort ihren ständigen Wohnsitz einzurichten. Sie benötigt ein geeignetes US-konformes Anlageinstrument. Die Antwort ist die US-konforme Private Placement Life Insurance.

→ Die Geschäftsführerin eines französischen Unternehmens im Ausland möchte einen Teil ihrer Vermögenswerte steuerbegünstigt für ihre Rückkehr nach Frankreich bereitstellen. Als eine im Ausland lebende französische Person kann sie von zwei Privilegien profitieren. Durch Übertragung ihres Wertpapierbestandes in eine Private Placement Life Insurance für Frankreich profitiert sie von niedrigeren Steuern auf Kapitalerträge. Ferner zahlen ihre Begünstigten keine Steuern auf Versicherungsleistungen für Inländer, selbst wenn sie später nach Frankreich zurückkehrt.

Absolute Diskretion

Wenn Sie sich für eine Private Placement Life Insurance entscheiden, werden die Ihrem Versicherungsvertrag zugeordneten Vermögenswerte einer Depotbank zugewiesen. Der Depotinhaber ist Swiss Life, während Sie als Versicherungsnehmer weiterhin an allen verbrieften Rechten an den hinterlegten Vermögenswerten berechtigt bleiben. Die Wertentwicklung Ihrer Private Placement Life Insurance gestaltet sich entsprechend der Wahl ihrer Anlagestrategie[1].

Liquidität, wann Sie sie brauchen
Bei Bedarf stehen Ihnen Ihre Vermögenswerte zur Verfügung. Möglicherweise können Sie von Ihrem separaten Private Placement Life Insurance-Depot entweder direkt oder über einen von Ihrer Hausbank gewährten Kredit einen Teil beziehen, indem Sie die Lebensversicherungspolice als Sicherheit verwenden. Dies garantiert Ihnen eine höhere Liquidität, wenn der Bedarf dafür besteht. Mit professioneller Beratung, erstklassigem Service und transparenten Informationen steht Ihnen Swiss Life jederzeit zur Seite.

Des Weiteren geniessen Sie höchste Flexibilität bei Ernennung von Begünstigten Ihrer Private Placement Life Insurance, sei dies widerruflich oder unwiderruflich. Sie können auch einen Trust, eine Stiftung oder eine Wohltätigkeitsorganisation als Begünstigte benennen.

[1] Swiss Life übernimmt keine Haftung in Bezug auf die Wertentwicklung ihrer Private Placement Life Insurance.

→ Ein Kunde, ein in Taiwan wohnender US-Staatsangehöriger, spart für seine Pensionierung. Er investiert in Offshore-Fonds und Hedge-Fonds, die von seiner Privatbank angeboten werden. Er möchte auch von US Steuerprivilegien profitieren. Seine Lösung: Der US-konforme Private Placement Life Insurance für aufgeschobene Renten.

→ Ein wohlhabender schwedischer Geschäftsmann ist sehr aktiv in den Finanzmärkten. Er handelt mit verschiedenen Arten von Finanzpapieren, hauptsächlich mit Aktien. Er weiss, dass alle Gewinne hohen Steuern unterliegen und dass Gewinne und Verluste offen gelegt werden müssen. Er möchte administrative Einfachheit und eine bessere Steuereffizienz erzielen. Die Private Placement Life Insurance Sweden erfüllt all diese Bedürfnisse.

Ihre
Vermögenswerte

Ihre
Kontrolle

wachstum*

* für eine sichere Zukunft

Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Vorsorgeplanung:**
  Absicherung Ihrer Vermögenswerte für das Alter
- **Erbschafts- und Nachlassplanung:**
  Weitreichende Freiheit bei der Nachlassplanung
- **Flexibilität:**
  Sie entscheiden gemäss Ihrer Anlageerfahrung und können aus zahlreichen Anlagestrategien auswählen
- **Kontinuität:**
  Ausrichtung an Ihren Anlagehorizont und Ihrer Zukunftsplanung
- **Steuereffizienz (basierend auf länderspezifischer Gesetzgebung)[2]:**
  Steueroptimierung mit höheren Ertragschancen
- **Bei Bedarf Zugriff auf Ihre Vermögenswerte:**
  Sie haben die Möglichkeiten zur Zu- und Auszahlung
- **Vermögens- und Anlegerschutz:**
  Garantiert durch die Gesetze von Liechtenstein und Luxemburg
- **Mobilität:**
  Unabhängig vom Wohnsitzland gestalten Sie Ihre Vorsorgeplanung und Steueroptimierung nach Ihren eigenen Bedürfnissen
- **Vertraulichkeit:**
  Das Versicherungsgeheimnis gewährleistet absolute Diskretion

[2] Steigerung der Erträge durch eine effiziente Steuerlösung. Zu erfolgreichen Investmentstrategien gehört stets eine steuerliche Bezugnahme auf die Rechtslage des Steuerwohnsitzes, um Ihr Ergebnis nach Steuern zu maximieren. Die Private Placement Life Insurance ermöglicht es Ihnen, von der steuerbegünstigten Behandlung aufgrund des Ansatzes der Vermögensverwaltung auf Versicherungsbasis zu profitieren. Sie geniessen die Steuerprivilegien bei allen Vermögenswerten, die Sie in Ihre Private Placement Life Insurance einbringen können.

Nutzen Sie unsere Erfahrung und unser innovatives Flair!

Nehmen Sie mit uns Kontakt auf. Unser Expertenteam berät Sie gerne hinsichtlich Ihrer persönlichen Bedürfnisse und Ziele.

Mit einem vertrauensvollen, persönlichen Gespräch erhalten Sie weitere Informationen zu Ihren individuellen Anliegen.

Diese Broschüre stammt von Swiss Life und darf ohne die Zustimmung von Swiss Life weder kopiert, geändert, angeboten, verkauft noch sonst wie vom Empfänger an eine andere Person weitergegeben werden.

Trotz der Richtigkeit der einzelnen Fakten sowie dem Bemühen um eine ausgewogene und korrekte Meinungsäusserung, kann dieses Dokument keine umfassende Darstellung bieten. Es dient der Einführung in das Geschäft von Swiss Life sowie der Vermittlung eines Überblicks.

Wo vermerkt wurde, dass Informationen und Statistiken aus einer externen Quelle stammen, dürfen diese Informationen oder Statistiken nicht so ausgelegt werden, als wären sie von Swiss Life als wahr akzeptiert oder unterstützt worden. Weder Swiss Life noch seine Direktoren, Führungskräfte, Mitarbeiter und Berater noch eine andere Person übernimmt / übernehmen irgendeine Haftung für einen eventuell durch die Verwendung solcher Informationen entstehenden direkten oder indirekten Verlust.

Die hierin enthaltenen Fakten und Informationen, ob sie sich auf Versicherungen, Vermögenswerte oder Steuern beziehen, entsprechen im Rahmen des vernünftigerweise Möglichen dem aktuellen Stand; sie können sich aber in Zukunft auch ändern. Weder Swiss Life noch seine Direktoren, Führungskräfte, Mitarbeiter und Berater noch eine andere Person gewährt / gewähren irgendwelche ausdrücklichen oder stillschweigenden Zusicherungen oder Garantien hinsichtlich der Genauigkeit oder Vollständigkeit der in dieser Broschüre enthaltenen Informationen. Weder Swiss Life noch seine Direktoren, Führungskräfte, Mitarbeiter und Berater noch eine andere Person übernimmt / übernehmen irgendeine Haftung für einen eventuell durch die Verwendung dieser Broschüre entstehenden direkten oder indirekten Verlust.

Diese Broschüre enthält zukunftsorientierte Aussagen über Swiss Life, die gewisse Risiken und Unsicherheiten in sich bergen. Der Leser soll sich bewusst sein, dass derartige Aussagen Prognosen darstellen, die von den tatsächlichen Entwicklungen und Resultaten erheblich abweichen können. Alle zukunftsorientierten Aussagen basieren auf den Swiss Life zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Broschüre vorliegenden Daten.

Swiss Life bietet keine Steuerberatung an. Alle in dieser Mitteilung (einschliesslich allfälliger Anhänge) enthaltenen Hinweise und Kommentare sind nicht dazu bestimmt, zum Zweck der Umgehung von Nachteilen und/oder Strafen verwendet zu werden; sie dürfen hierfür auch nicht verwendet werden. Sie sollten sich an Ihren unabhängigen Steuerberater wenden.

110 011 Version 1009

Private Placement Life Insurance

Dubai · Liechtenstein · Luxembourg · Singapore · Switzerland

www.sl-pp.com
slpp@swisslife.com