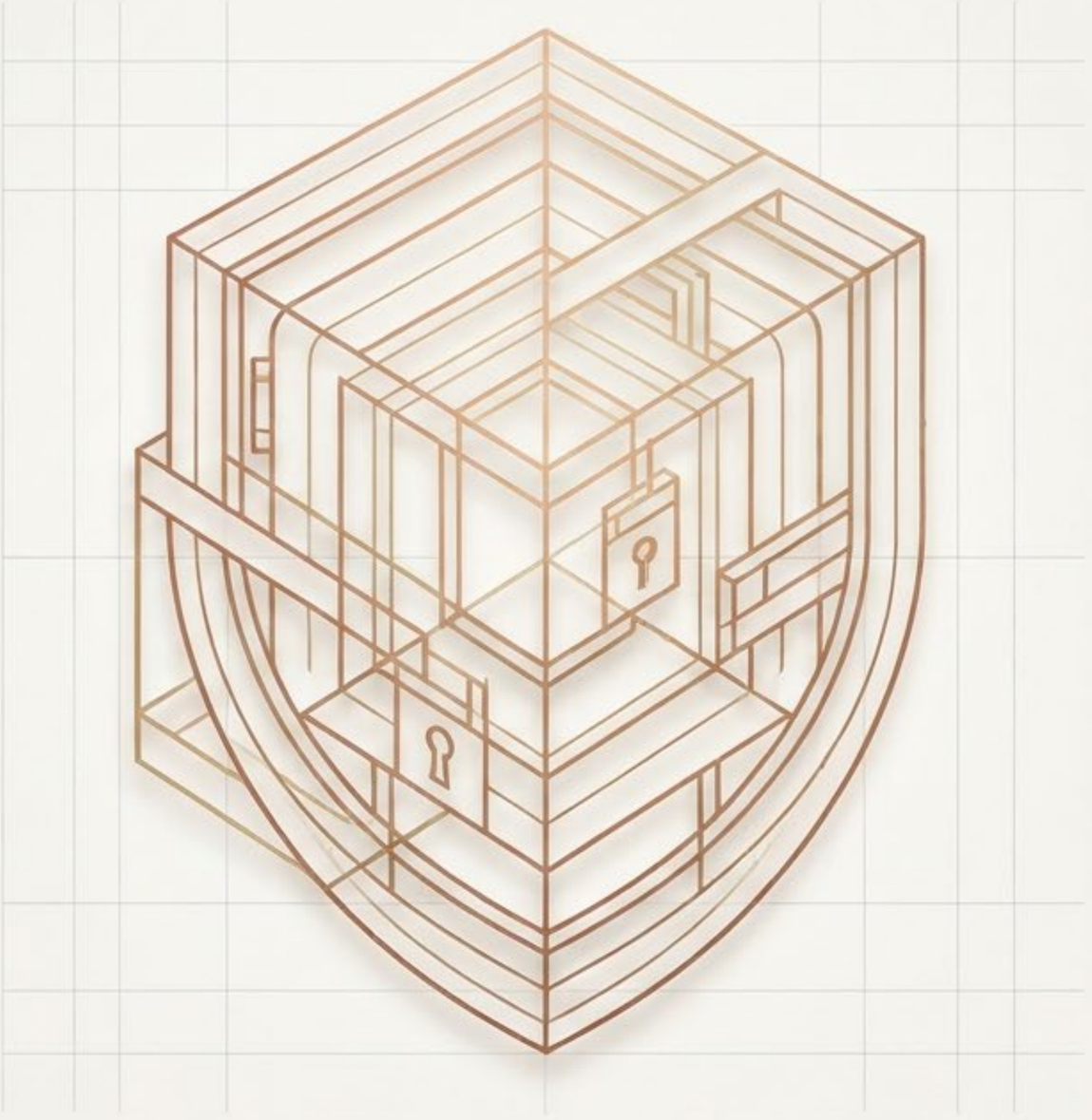
Vermögen strategisch strukturieren & schützen

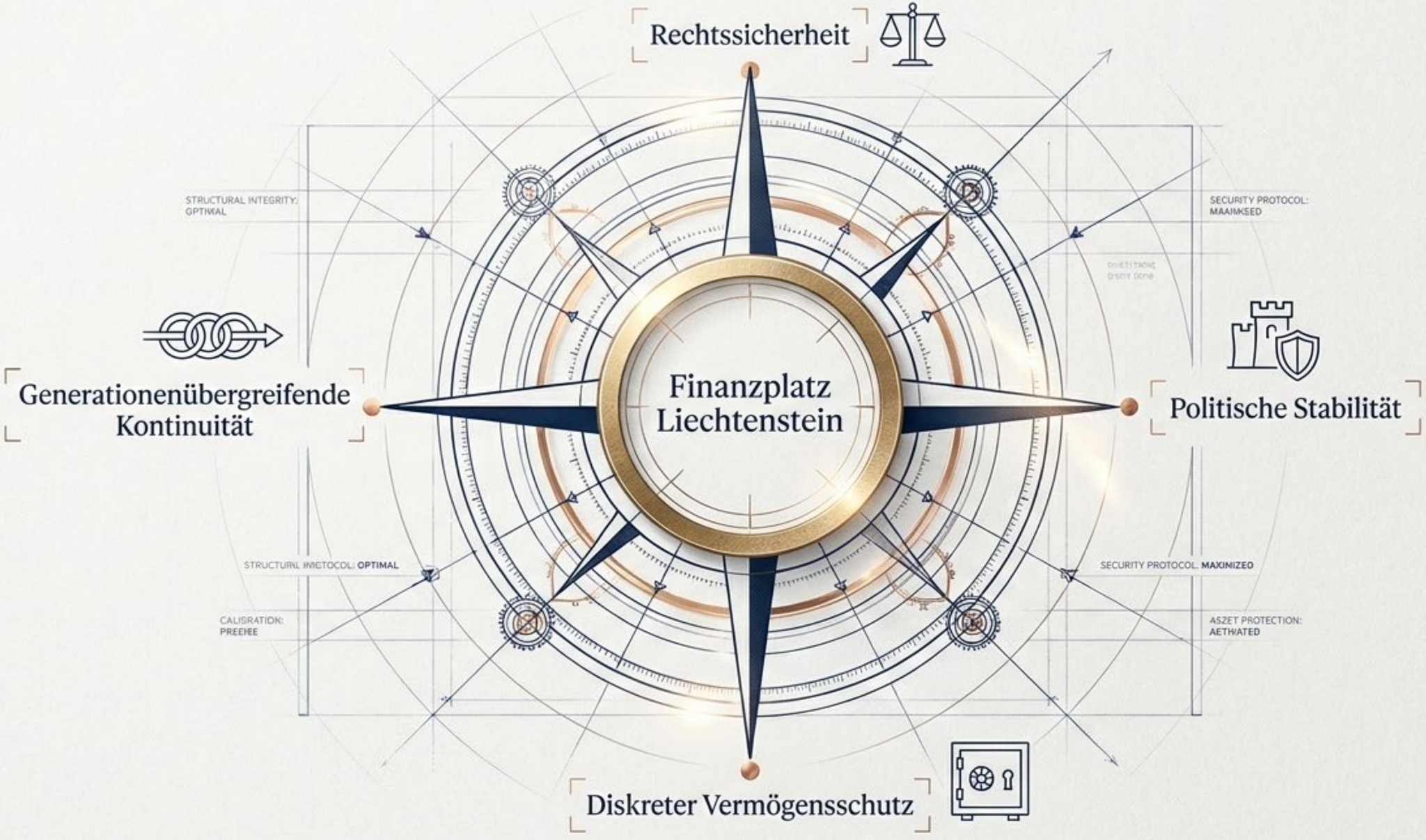
Die Private Wealth Police: Weit mehr als nur Steuerschutz.

Rolf Klein – Ökonom, Publizist & zertifizierter Finanzplaner (€FP)



Gemini Notebook

Ein stabiles Fundament sichert langfristige finanzielle Souveränität.



Gemini Notebook

Die Symbiose aus Standort, Instrument und Expertise schafft Ihr perfektes System.



Gemini Notebook

Für wen ist die Private Wealth Police unverzichtbar?



1. Unternehmer & Geschäftsführer

Zur strikten, haftungssicheren Trennung von Betriebs- und Privatvermögen (Asset Protection).



2. Vermögende Familien & Family Offices

Zur geräuschlosen, steueroptimierten und kontrollierten Weitergabe von Vermögen über Generationen (Stiftungsersatz).



3. High-Income Earners

Für Investoren, die dem drohenden Steuerzugriff entgehen und den maximalen Zinseszinseffekt aufbauen wollen.

Gemini Notebook

Der Strukturvergleich auf einen Blick

	Klassisches Bank-Depot	Private Wealth Police
Steuer in der Ansparphase	✗ Abgeltungsteuer & Vorabpauschale fällig	✓ 100% Steuerstundung
Umschichtungen / Rebalancing	✗ Löst sofort Steuern aus	✓ Steuerneutral
Auszahlung im Alter	✗ Volle Kapitalertragsteuer	✓ Halbeinkünfteverfahren (stark vergünstigt)
Im Todesfall	✗ Fußstapfen-Falle / latente Steuern für Erben	✓ 100% einkommensteuerfreie Auszahlung
Asset Protection	✗ Pfändbar, fällt in den Nachlass	✓ Insolvenzschutz, fließt am Nachlass vorbei

Die Wahl der Hülle entscheidet über die Zukunft des Inhalts.

Gemini Notebook

ABGELTUNGSTEUER · STAND 17.11.2026

Steigt die Abgeltungsteuer?

Was Klingbeils Vorstoß für Anleger bedeutet – und wie sie vorsorgen

AKTUELL

Finanzminister Klingbeil nennt eine höhere Abgeltungsteuer als mögliche Gegenfinanzierung der Stromsteuersenkung. Eine Höhe ist offen, die Union lehnt ab.

HEUTE

26,375 %

25 % Abgeltungsteuer plus Solidaritätszuschlag

SZENARIO

31,65 %

30 % plus Soli – Forderung der SPD in den Koalitionsverhandlungen 2025

VORTEIL DER POLICE IM SZENARIO

415.485 €

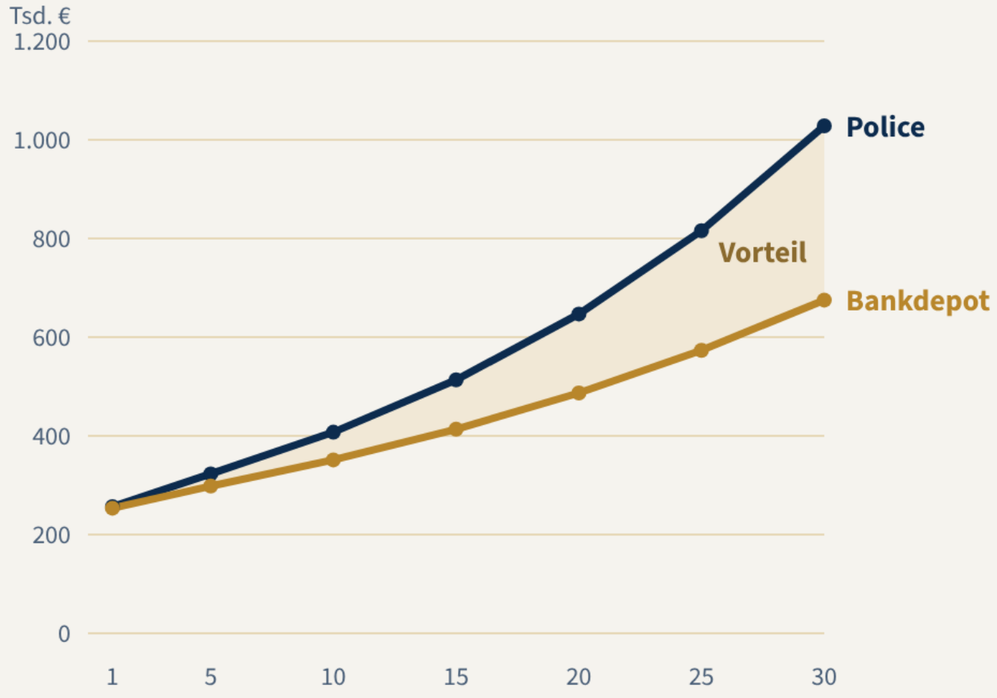
nach 30 Jahren bei 250.000 € Anlage

Quellen: aktiencheck.de (17.11.2026), Koalitionsvertrag April 2025. Berechnung: Rolf Klein, Modellrechnung. Ohne Kirchensteuer.

MODELLRECHNUNG · HEUTIGE ABGELTUNGSTEUER 26,375 %

Vorteil der Police: 352.877 € nach 30 Jahren

NACH JAHREN	POLICE	BANKDEPOT	VORTEIL
1	256.393 €	253.313 €	3.080 €
5	323.167 €	298.279 €	24.888 €
10	407.332 €	351.227 €	56.106 €
15	513.417 €	413.573 €	99.844 €
20	647.130 €	486.986 €	160.144 €
25	815.668 €	573.431 €	242.236 €
30	**1.028.098 €**	**675.221 €**	**352.877 €**



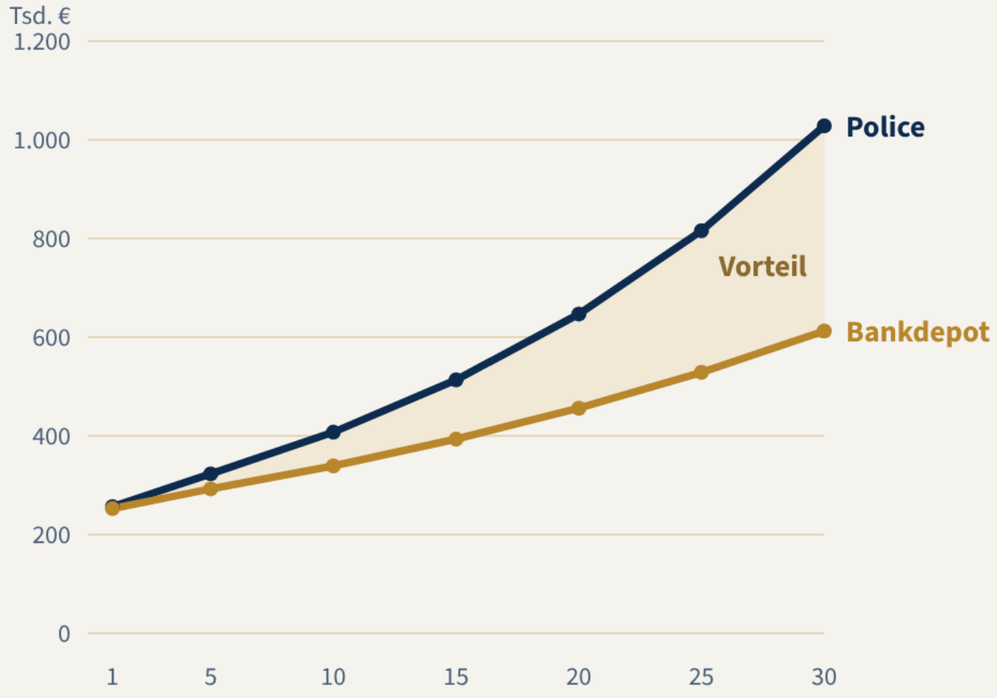
Depotwert nach Kosten und Steuern bei Auszahlung

250.000 € Einmalanlage; je 3 % Zins/Dividende und Kursgewinn p. a., 10 % Umschichtung p. a.; Police 2 % Abschluss-, 1,5 % Mantelkosten p. a.; Bank 2 % Agio, 1,19 % Gebühr p. a. Berechnung: Rolf Klein. Modellrechnung, keine Anlageberatung.

SZENARIO · ABGELTUNGSTEUER 30 % ZZGL. SOLI (31,65 %)

Vorteil der Police: 415.485 € nach 30 Jahren

NACH JAHREN	POLICE	BANKDEPOT	VORTEIL
1	256.393 €	252.509 €	3.884 €
5	323.167 €	292.704 €	30.464 €
10	407.332 €	339.297 €	68.036 €
15	513.417 €	393.307 €	120.110 €
20	647.130 €	455.914 €	191.216 €
25	815.668 €	528.488 €	287.180 €
30	**1.028.098 €**	**612.613 €**	**415.485 €**



Depotwert nach Kosten und Steuern bei Auszahlung

250.000 € Einmalanlage; je 3 % Zins/Dividende und Kursgewinn p. a., 10 % Umschichtung p. a.; Police 2 % Abschluss-, 1,5 % Mantelkosten p. a.; Bank 2 % Agio, 1,19 % Gebühr p. a. Berechnung: Rolf Klein. Modellrechnung, keine Anlageberatung.

MODELLRECHNUNG · 250.000 € ÜBER 30 JAHRE

Police gegen Bankdepot

PRIVATE WEALTH POLICE — **1.028.098 €**



keine Abgeltungsteuer während der Laufzeit – Ergebnis unabhängig vom Steuersatz

BANKDEPOT · HEUTE (26,375 %) — **675.221 €**



beratenes Depot, Auszahlung nach Steuern

BANKDEPOT · BEI 30 % + SOLI — **612.613 €**

Szenario: Abgeltungsteuer 31,65 %

VORTEIL DER POLICE NACH 30 JAHREN

352.877 €

bei heutiger Abgeltungsteuer

415.485 €

bei 30 % Abgeltungsteuer zzgl. Soli

+62.608 €

mehr Vorteil allein durch den höheren Steuersatz

Annahmen: je 3 % Zins/Dividende und Kursgewinn p. a., 10 % Umschichtung p. a.; Police 2 % Abschluss-, 1,5 % Mantelkosten p. a.; Bank 2 % Agio, 1,19 % Gebühr p. a. Berechnung: Rolf Klein. Keine Anlageberatung. Stand 17.11.2026

Betreten Sie die nächste Ebene Ihrer Vermögensstrukturierung.

Ausführliche Informationen zum Finanzplatz Liechtenstein & der Private Wealth Police

www.liechtenstein-police.de

Direkter Zugang zur Erstellung Ihres individuellen Vermögenskonzepts durch Rolf Klein.

www.rk-insight.de

Gemini Notebook