Private Wealth Management Insights

Kapitalertragsteuer: Der Renditekiller

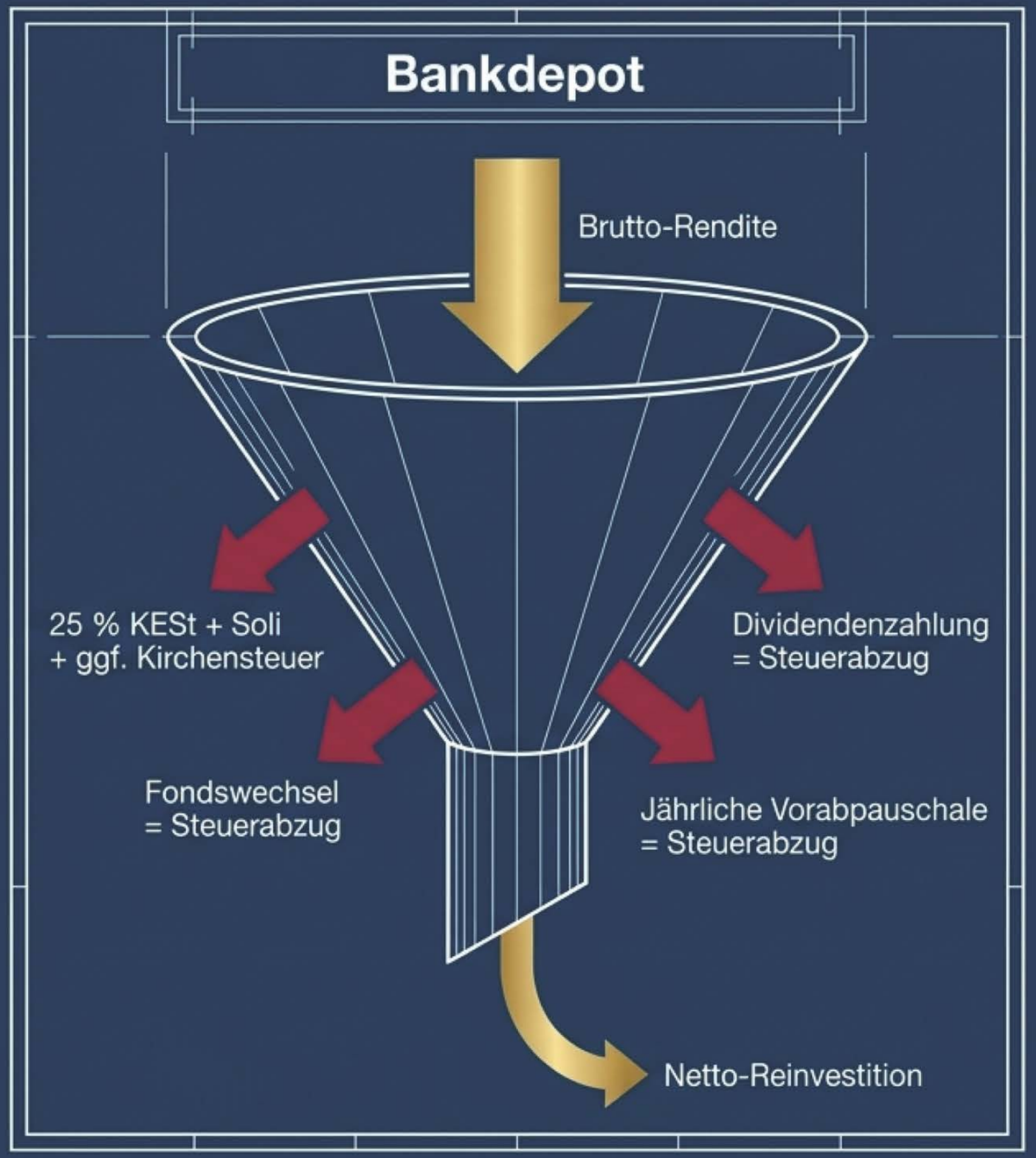
Wie die Private Wealth Police Ihr Depot schützt und Generationen-Vermögen sichert.

Basierend auf der „Erfolgsformel Liechtenstein“

NotebookLM

Abgeltungsteuer? Nein danke.

Wer in Deutschland investiert, teilt seinen Erfolg zwangsläufig mit dem Fiskus. Das klassische Bankdepot leidet unter permanentem Liquiditätsabfluss. Ein Viertel Ihres Erfolgs verschwindet sofort in der Staatskasse – und fehlt für den künftigen Zinseszins.



NotebookLM

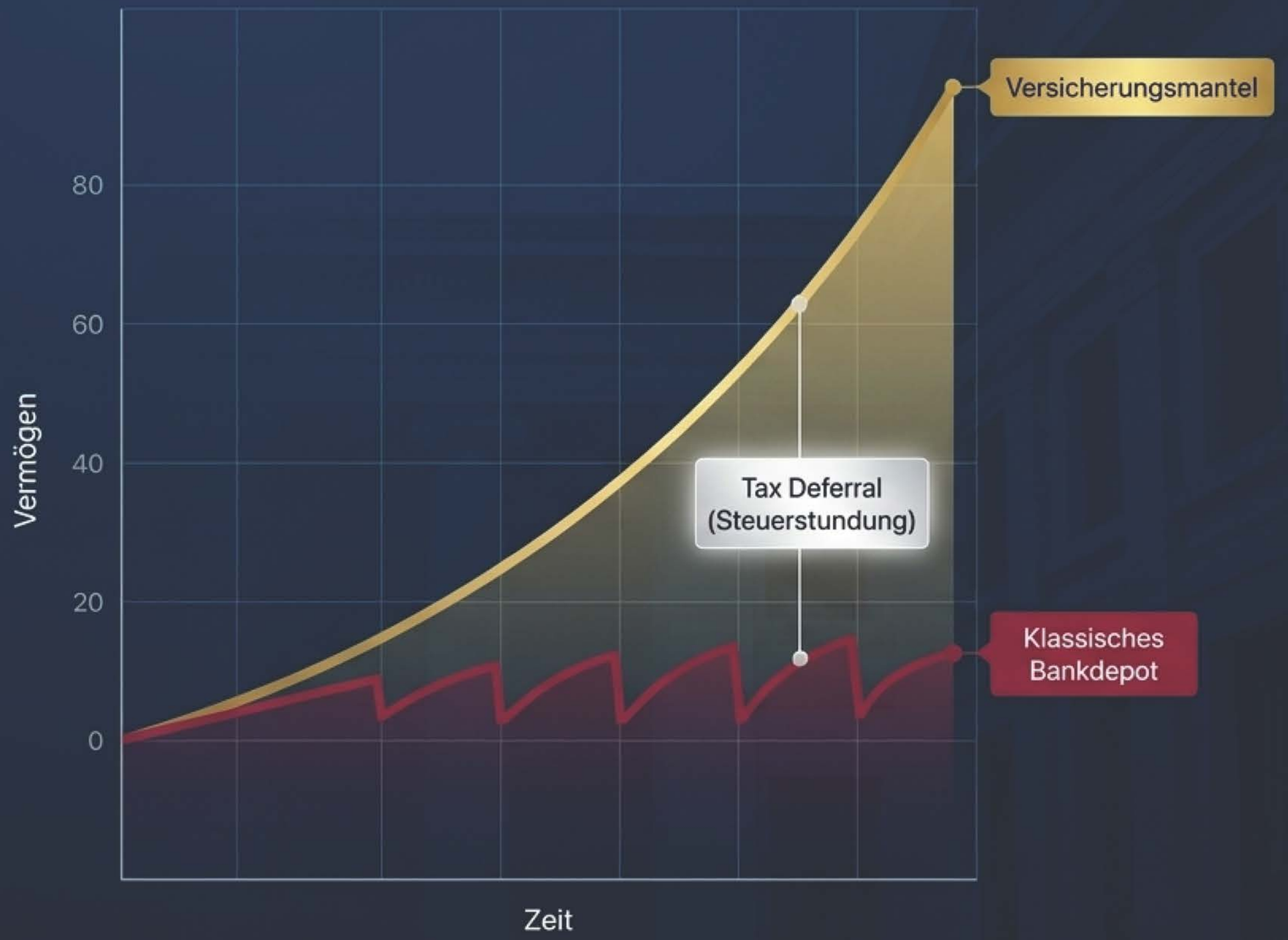
Die legale Erfolgsformel: Der Versicherungsmantel

Ein in Liechtenstein etabliertes Instrument, das dem klassischen Bankdepot steuerlich haushoch überlegen ist.

Sie verpacken Ihre freie Vermögensverwaltung in die rechtliche Hülle einer Lebensversicherung. Das Resultat ist ein legales, unüberwindbares Schutzschild gegen die laufende Kapitalertragsteuer.

1. Der Zinseszins-Turbo: Steuerstundung

- Innerhalb der Struktur bleiben alle Erträge brutto erhalten. Keine Steuerabzüge bei Umschichtungen oder Dividenden.
- Sie investieren Jahrzehnte lang mit dem Geld, das das Finanzamt eigentlich heute schon hätte. Das volle Kapital arbeitet weiter.

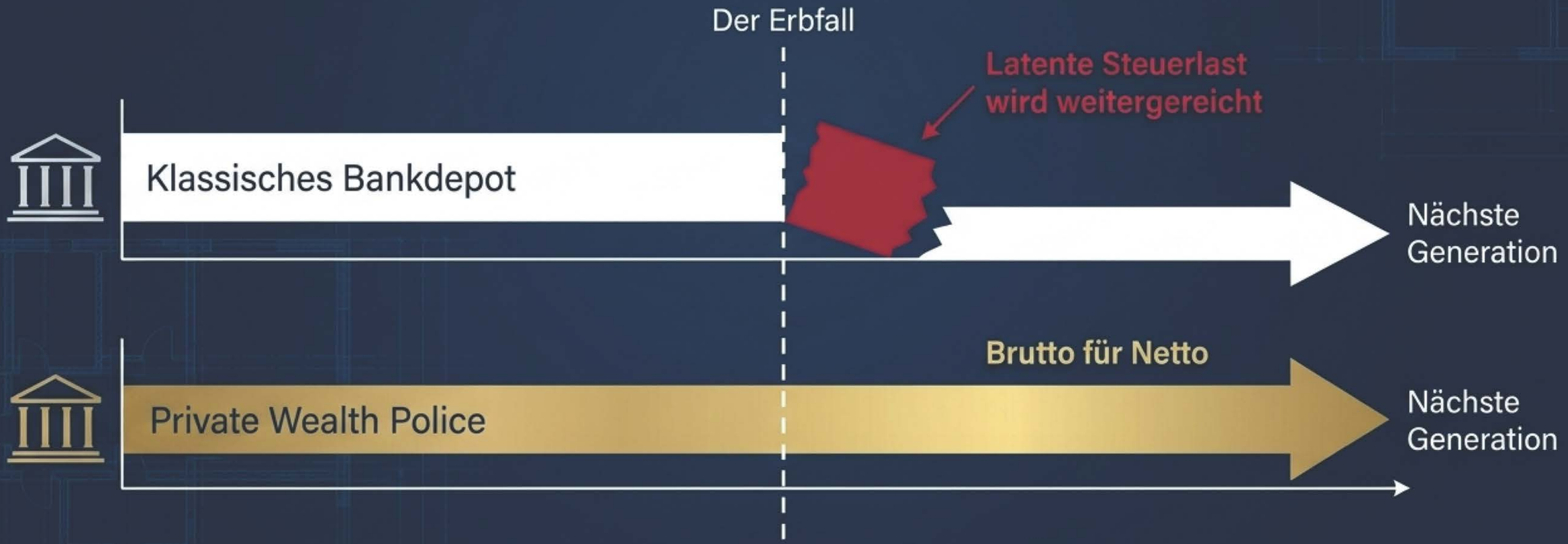


NotebookLM

2. Der „Masterstroke“ im Todesfall

Das stärkste Argument gegen das Bankdepot ist das Ende der Laufzeit. Während normale Depots die Steuerlast vererben, bietet der Mantel ein echtes Schutzschild für Ihre Erben.

Komplette Steuerbefreiung der Kursgewinne!



NotebookLM

Das juristische Fundament

§ 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG

Stirbt die versicherte Person, wird das Guthaben als Todesfallleistung ausgezahlt. Gemäß deutschem Einkommensteuergesetz ist die gesamte Wertsteigerung der vergangenen Jahrzehnte von der Einkommensteuer und der KESt befreit.

Fazit: Die Erben erhalten das gesamte Vermögen inklusive aller Kursgewinne. Ohne einen Cent Steuerabzug. Brutto = Netto.

NotebookLM

Der direkte Vergleich

	Bankdepot	Private Wealth Police
Steuern während Laufzeit	Permanente Belastung (Dividenden, Umschichtung, Vorabpauschale) ✗	100 % Steuerstundung (Tax Deferral) ✓
Zinseszinseffekt	Stark gebremst durch Liquiditätsabfluss ✗	Maximaler Zinseszins-Turbo (Brutto-Wachstum) ✓
Erbfall / Todesfall	Weitergabe der latenten Steuerlast an Erben ✗	100 % Steuerfrei (Brutto für Netto) ✓
Struktur	Standardisiert, ungeschützt ✗	Flexibel, juristisch geschützt, steuerlich privilegiert ✓

NotebookLM

Warum der Standort Liechtenstein?

Freie Vermögensverwaltung.

Volle Flexibilität bei der Wahl der Investments. Sie (oder Ihr Verwalter) steuern die Anlage im Mantel völlig frei.

Versicherungsrecht.

Einzigartige Kombination aus Investmentfreiheit und den extremen steuerlichen Privilegien einer echten Police.

Generationen-Fokus.

Eine Rechtsordnung, die historisch darauf ausgelegt ist, Vermögen nicht nur zu mehren, sondern unbeschadet zu übertragen.

NotebookLM

Fazit: Schutzschild statt Bankdepot

Die Kapitalertragsteuer wird während der Laufzeit aufgeschoben und im Todesfall final gelöscht.

Dies ist die Strategie, die aus einem einfachen Investment ein echtes Generationen-Vermögen macht.

NotebookLM

Bereit für die Erfolgsformel?

Mehr Details zur Strategie und zur rechtssicheren Umsetzung finden Sie im Grundlagenwerk von Rolf Klein.

Lesen Sie „Erfolgsformel Liechtenstein“

www.erfolgsformel-liechtenstein.de

mit integriertem QR-Code zur direkten Bestellung.

NotebookLM