



prosperity
brokershome

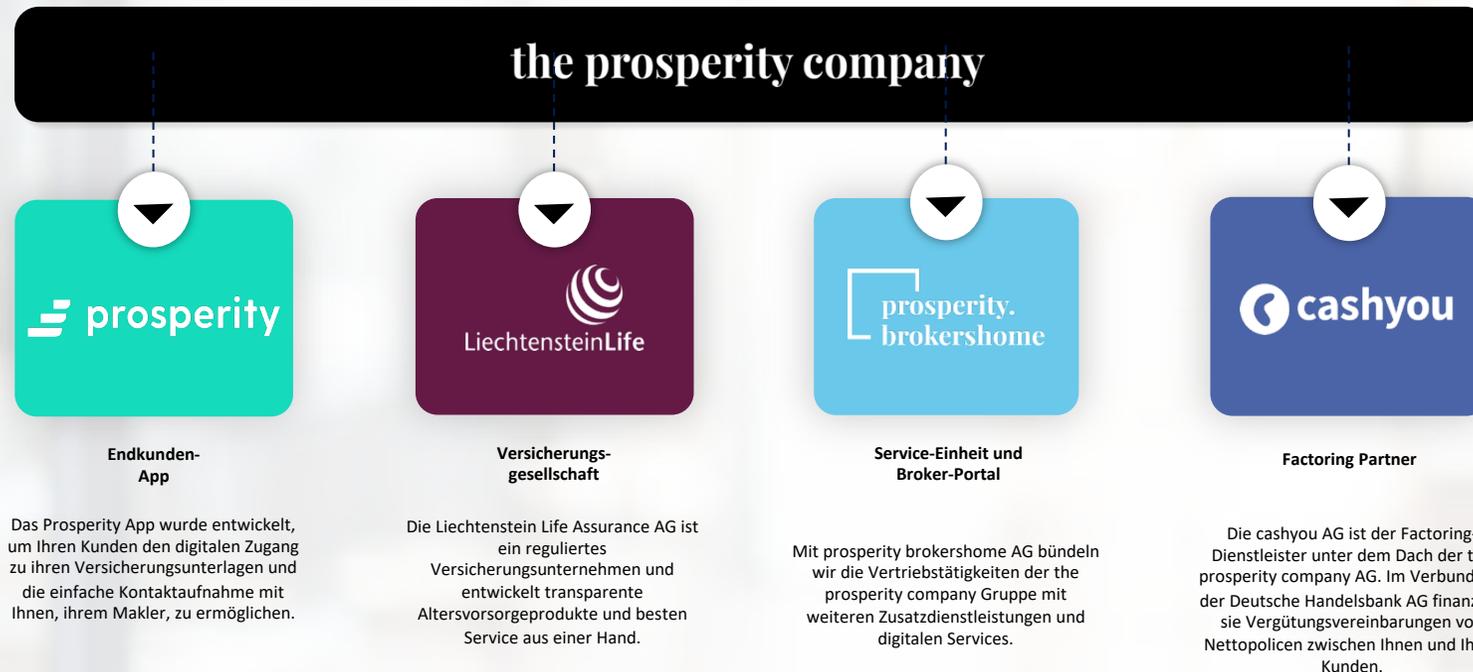
Wir stellen vor:

Wie eine moderne Fondsdepotlösung Steuervorteile mit minimalen Kosten vereint und eine clevere Ergänzung für Berater darstellen kann

the prosperity company AG

DIE UNTERNEHMENSGRUPPE

prosperity brokershome ist eine Tochter der „the prosperity company AG“ und Schwestergesellschaft der Liechtenstein Life Assurance AG.



Liechtenstein

HEIMAT DER PROSPERITY GRUPPE

305,2 Milliarden Euro
verwaltetes Kundenvermögen

Politische Kontinuität
und Stabilität

Ein ganzes Land steht

Grosse Kapitalkraft
der öffentlichen Hand

hinter diesem Namen

Solide Finanzpolitik,
AAA-Länder-Rating

Keine Staatsverschuldung

Lebensversicherung/Fondspolice ist
gem. Liechtensteiner Recht kein
Sicherungsvermögen (§89 VAG alt bzw.
§314 VAG neu) sondern echtes
Sondervermögen



Pressestimmen

2020

Volksblatt.li

Liechtenstein LIFE Assurance hat Rekordjahr hinter sich

RUGGELL - Die Liechtenstein Life Assurance AG steigerte sein Ergebnis auf 4,9 Millionen Franken nach Steuern - eine Verbesserung um 59 Prozent. Dies teilte der Versicherer am Dienstag mit. Gleichzeitig seien die verwalteten Kundengelder um 27 Prozent auf über 386 Millionen Franken und die gebuchten Bruttobeiträge um 12 Prozent auf über 113 Millionen Franken gestiegen. Es handle sich dabei um neue Höchstwerte, so der Versicherer.

IT Finanzmagazin

Das Fachmagazin für IT und Organisation bei Banken, Sparkassen und Versicherungen

ANWENDUNG

6. Mai 2020

The Prosperity Company kooperiert mit Finleap Connect und der solarisBank

Die digitale Finanzgruppe The Prosperity Company, die für ihre Kunden als Fintech die „Wohlstandsvorsorge“ als Geschäftsmodell hat, erweitert ihr Angebot um Bankdienstleistungen. Dafür nutzt das Unternehmen das neue digitale Banking-Produkt von Finleap Connect, das auf

ALTERSVORSORGE

Liechtenstein Life kooperiert mit Hoerner Bank

Liechtenstein Life erweitert sein Angebot an fondsgebundenen Lebens- und Rentenversicherungen. Dazu hat der Versicherer jetzt eine Partnerschaft mit der Heilbronner Hoerner Bank vereinbart, die eigene Fondsportfolios managt.

Von Christian Hilmes // 10.06.2020

Lesedauer: 1 Minute



Liechtenstein Life profitiert von der Debatte um den Provisionsdeckel in Deutschland

2. April 2020 Kommentar hinterlassen



Quelle: Bild von jorano auf Pixabay

Der liechtensteinische Lebensversicherer Liechtenstein Life Assurance AG hat 2019 erneut einen zweistelligen Gewinnzuwachs verbucht. So stieg das Ergebnis nach Steuern um 59 Prozent auf 4,9 Mio. Franken (4,66 Mio. Euro). Die gebuchten Bruttobeiträge stiegen um zwölf Prozent auf über 113 Mio. Franken (107,45 Mio. Euro).

Großes Wachstum kommt aus kleinem Land

21.04.2020



Liechtensteins Hauptstadt Vaduz / Foto: © dudajpov - stock.adobe.com

Mit einer Fläche von gerade einmal 160 km² ist Liechtenstein das viert kleinste Land Europas. Die aus dem Fürstentum stammende Liechtenstein Life Assurance AG ist zurzeit aber ganz groß – zumindest im Wachstum. Profitieren konnte sie dabei besonders von zwei für die Branche eigentlich schlechten Themen. Für dieses Jahr stehen ehrgeizige Ziele auf der Agenda. Corona soll dabei sogar als Beschleuniger dienen.

LIECHTENSTEIN LIFE UND DEUTSCHE UNTERSTÜTZUNGSKASSE E.V. (DUK) BRINGEN GEMEINSAME BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE (BAV) AUF DEN MARKT

VERBUNDUNG



Zielgruppe sind Geschäftsführer, Selbständige, Freiberufler und Privatisten

Die Liechtenstein Life Assurance AG startet eine Zusammenarbeit mit der Deutschen Unterstützungskasse e.V. (DUK). Im Rahmen der Kooperation werden fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie im Portfoliokonzern der DUK angeboten. Dank der Unterstützungskasse als Durchführungsgesellschaft der betrieblichen Altersvorsorge (bAV) können nun auch alle Arbeitnehmer profitieren.

Die Deutsche Unterstützungskasse e.V. ist eine von wenigen Versorgungseinrichtungen, die unabhängig von Versicherungsgesellschaften in ganz Deutschland arbeitet. Sie hat als erste Unterstützungskasse das Portfolio-Konzept eingeführt, das zur Diversifizierung des Kapitalanlageerfolgs dient. Unterschiedliche Philosophie in der Vermögensanlage können so miteinander kombiniert werden.



prosperity
brokershome

WAS WIR BIETEN

01



Liechtenstein Life

DIE PRODUKTE

	 NETTO	 BRUTTO
3. Schicht	FONDSGEBUNDENE PRIVATE RENTE yourlife netto, best value rent	
	FONDSGEBUNDENE PRIVATE RENTE value rent	
	FONDSGEBUNDENE PRIVATE LEBENSVERSICHERUNG best value invest	
	VWL-PRODUKT value invest wvl	
2. Schicht	DIREKTVERSICHERUNG value rent business	
	U-KASSE value rent business UK	
1. Schicht	BASISRENTE value rent basic	

ASCORE
AUSGEZEICHNET

Liechtenstein
Life Assurance AG
best value rent
Privatrente fondsgebunden
04 | 2020 ascore.de/scorings

ASCORE
AUSGEZEICHNET

Liechtenstein
Life Assurance AG
yourlife netto
Privatrente fondsgebunden
08 | 2020 ascore.de/scorings



Liechtenstein Life

Warum netto

Versicherungsbote Suchen Q

News ▾ Schwerpunkt ▾ Dienste ▾ Über uns ▾ Kodex ▾ Kontakt ▾ Termine Stellenmarkt Fachmagazin Newsletter

POLITIK 16.11.2018

BaFin will Provisionsdeckel auch ohne Gesetzgeber umsetzen

Als drohendes Szenario aber diente bisher nur ein Vorschlag der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) vom April dieses Jahres: 2,5 Prozent des Beitragsvolumens sollen künftig als Provision oder Courtage in der Lebensversicherung gezahlt werden dürfen. Erst bei Einhaltung vorher festgelegter und messbarer Qualitätskriterien (zum Beispiel konkret festgelegter geringer Kündigungsquoten) darf der Deckel angehoben werden, jedoch nur bis zur Obergrenze von maximal vier Prozent. Alles darüber Hinausgehende hingegen soll in Zukunft der Gesetzgeber verbieten.

berichtete. Der Geschäftsführer des Deutschen Maklervereins (DEMV), Karsten Allesch, beschwört in einem „Aufruf“ die „potenzielle Wucht einer Graswurzelbewegung“ und rät zur Widerrede im direkten Kontakt mit Bundestagsabgeordneten. Und BVK-Präsident Michael Heinz schimpft gegen die „Axt“, die man durch die Deckelung der Provision an der „Existenz der Vermittler“ und sogar am „Sozialstaat“ anlege.

(...) Vorschlag BaFin (...) 2,5 Prozent des Beitragsvolumens (...)

(...) maximal vier Prozent. Alles darüber Hinausgehende soll in Zukunft der Gesetzgeber verbieten.



prosperity
brokershome

Yourlife netto – die bessere Fondspolice

02



Liechtenstein Life

Marktvergleich

Summe laufender Anlagebeträge:	66.600,00 €	66.600,00 €	66.600,00 €	66.600,00 €	66.600,00 €
Einmaliger Anlagebetrag:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Zuzahlung:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Einmaliges Honorar:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Summe Betreuungshonorar:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Summe eingesetztes Kapital:	66.600,00 €				
Einmaliges Honorar:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Summe Betreuungshonorar:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Ausgabeaufschlag:	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Kosten Fondsanlage:	12.318,24 €	10.942,19 €	12.268,60 €	12.227,96 €	12.237,05 €
Kosten Versicherung:	11.982,02 €	21.973,77 €	11.659,45 €	11.026,27 €	13.015,77 €
Summe Kostenaufwand:	24.300,26 €	32.915,96 €	23.928,05 €	23.254,23 €	25.252,82 €
Ablaufleistung vor Steuern:	183.025,79 €	159.111,49 €	182.830,87 €	183.040,40 €	181.145,63 €



LiechtensteinLife

Zusammenfassung			
Einmaliger Anlagebetrag	0,00 €	Monatsbetrag	200,00 €
Restlaufzeit	20 Jahre	Jährliche Werteentwicklung	6,00 %
Jahr Versicherungsbeginn	2020	Steuersatz	30,00 %
Einmaliges Honorar	2.400,00 €	lfd. Honorar	0,00 €

Ergebnisübersicht		
	REFERENZPRODUKT	VERGLEICHSPRODUKT
Produktklasse	Brutto	Netto
Produktart	Fondsgebunden	Fondsgebunden
Gesellschaft	Standard Versicherung	Liechtenstein Life Assurance AG
Produktbezeichnung	Brutto2,5 %	Yourlife
Eingesetztes Kapital	48.000,00 €	50.400,00 €
Ablaufleistung		
- vor Steuer	61.540,18 €	77.319,44 €
- nach Steuer	59.509,15 €	72.921,53 €

Wirtschaftlichkeitsanalyse

Berechnung der wirtschaftlichen Rentabilität einer Lebensversicherung Ihres Kunden durch finanzmathematische Berechnung inkl. allen Kosten



LiechtensteinLife

Liechtenstein Life

DAS FONDSUNIVERSUM

Xtrackers ishares
comstage

ETFs

Dimensional
Funds &
Vanguard

Kostengünstige
Fonds

Liechtenstein
Life
Strategien

Eigene Strategien

> **2.000**
Fonds in der
Fondsplattform

REITs

Deutsche Finance

DJE Depots
Flossbach

Vermögensverwalter

Blockchain
Fund

Trend-Fonds



prosperity
brokershome

Yourlife netto – mit nachhaltiger Vergütung

03



Liechtenstein Life

UNSER VERGÜTUNGSMODELL

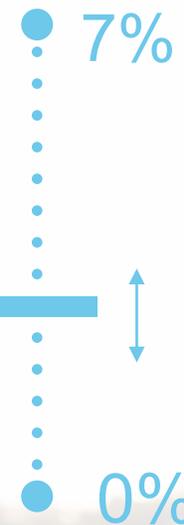
Die Front-Up Vergütung wird geregelt durch die sog. Vergütungsvereinbarung

VERGÜTUNGSVEREINBARUNG

Berechnung in Prozent der
Bewertungssumme
Beitrag x 12 x LZ (max. 40 Jahre)

mit Soforttilgung oder
mtl. Tilgung über 60 Monate

bei mtl. Tilgung diskontierter
Kaufpreis durch Factoring



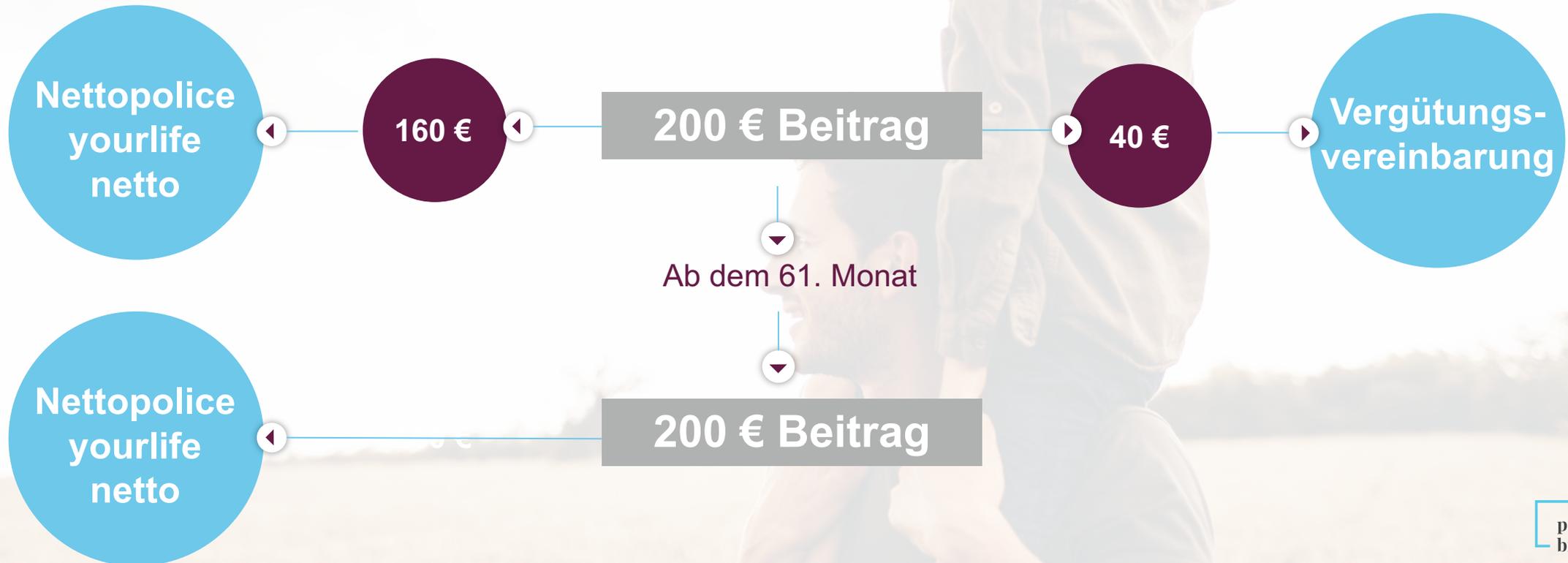


Liechtenstein Life

UNSER VERGÜTUNGSMODELL

200 € mtl. Beitrag, 25 Jahre LZ, Vergütung 4%, Bewertungssumme 60.000 € - davon 4% = 2.400 €

Bei 60 Monaten Tilgung beträgt die mtl. Rate 40 €





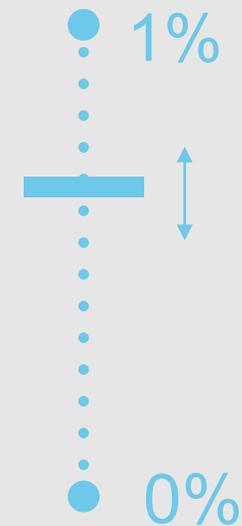
Liechtenstein Life

UNSER VERGÜTUNGSMODELL

Die Bestandvergütung auf
Das Fondsguthaben
wird geregelt durch die
sog. Vergütung laufend

Vergütung laufend

- Berechnung in Prozent des NAV p.a.
- Gebühr wird einmal jährlich dem Vertrag belastet.



Die laufende Vergütung regelt ein
zusätzlicher Vertrag



LiechtensteinLife

Liechtenstein Life

UNSER VERGÜTUNGSMODELL

Basis der Berechnung: Monatlicher Beitrag 200 EUR, LZ 20 Jahre, Wertentwicklung 6%

1.587 EUR

Standard Versicherer
1% BP auf lfd. Beitrag
0,2 BP auf NAV

2.767 EUR

yourlife netto
0,5 BP auf NAV

4.428 EUR

yourlife netto
0,8 BP auf NAV

A photograph of two men in business attire shaking hands in an office. The man on the left is smiling broadly and wearing a grey suit jacket over a blue checkered shirt. The man on the right is seen from the back, wearing a light blue shirt and glasses. The background is a blurred office environment with windows and interior lights.

prosperity
brokershome

Yourlife netto – perfekt modular

03



LiechtensteinLife

Liechtenstein Life

Modulares Vergütungssystem bei yourlife netto

01 Nettopolice
yourlife netto

02 Nettopolice
yourlife netto

03 Nettopolice
yourlife netto

04 Nettopolice
yourlife netto

Vergütungs-
vereinbarung

Vergütung
laufend

Vergütungs-
vereinbarung



Vergütung
laufend

ASCORE
AUSGEZEICHNET
Liechtenstein
Life Assurance AG
yourlife netto
Privatrente fondsgebunden
08 | 2020 ascore.de/scorings

A photograph of two men in business attire shaking hands in an office. The man on the left is smiling broadly and wearing a grey suit jacket over a blue checkered shirt. The man on the right is seen from the back, wearing a light blue shirt and glasses. The background is a blurred office environment.

prosperity
brokershome

Yourlife netto – langfristig das bessere Fondsdepot

04

Prosperity Broker

Vergleichsrechner Fondspolice vs. Fondsdepot

Mit unserem Vergleichsrechner zeigen Sie Ihren Kunden die Steuervorteil Einer Police gegenüber dem Fondsdepot in Euro und Cent.

Steuervorteil berechnen

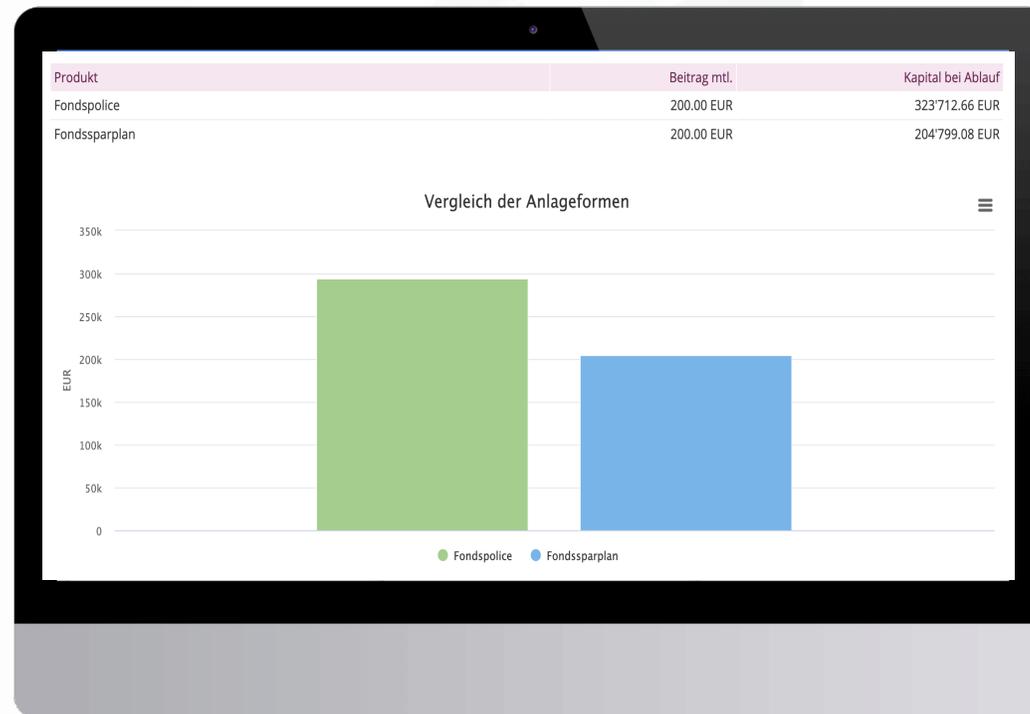
Berechnen Sie die Leistungen einer Policen und einem Fonds nach Steuern.

Smart

Erzählen kann man viel. Lassen Sie Zahlen sprechen

Kundenbindung

Zeigen Sie neben den Kosten der Police auch den Nutzen



Prosperity Broker

Vergleichsrechner Fondspolice vs. Fondsdepot

Angaben zum Fondsdepot

Durchschnittliche Ausgabeaufschläge

Depotgebühren p.a. %

Sonstige Kosten p.a. (z.B. Kontoführungsgebühr) EUR

Vermögensverwaltungskosten p.a. (für aktiv gemanagte Depots)

Fondskategorie der Fonds im Depot

Häufigkeit der Umschichtungen Jahre

Angaben zur Besteuerung Ihrer Depotanlagen

Persönlicher Steuersatz

Abgeltungssteuer

Solidaritätszuschlag Ja Nein

Kirchensteuer

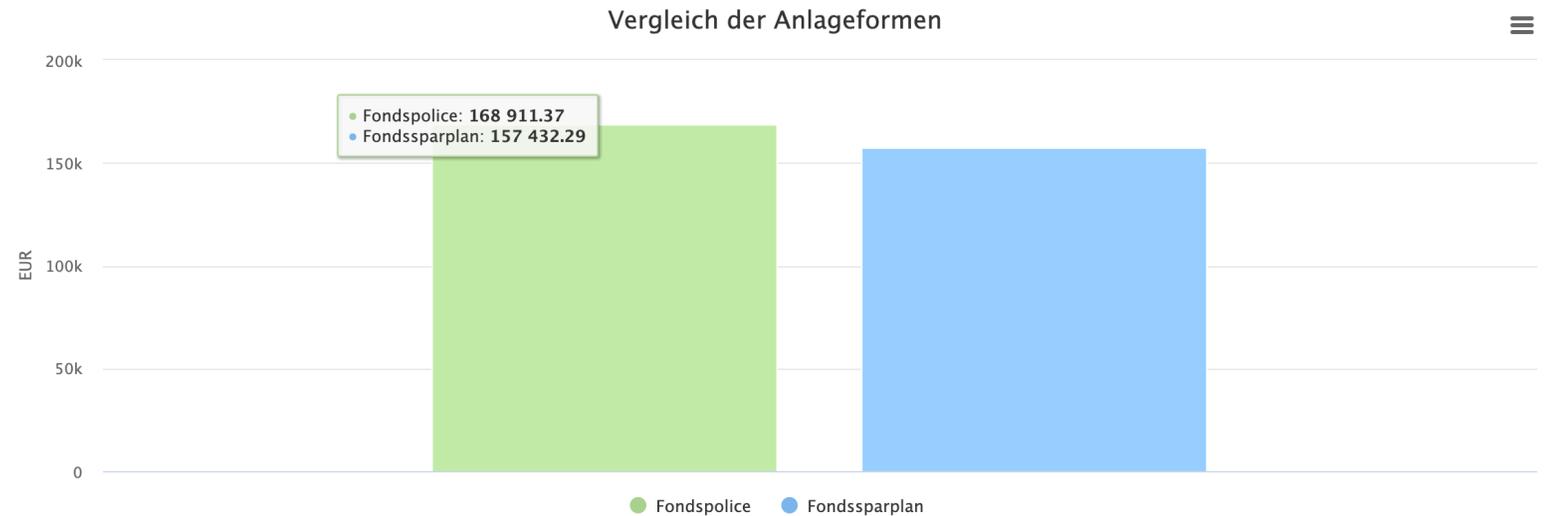
Freistellungsauftrag EUR

Gesamtsteuersatz (Abgeltungssteuer + ggf. Soli + ggf. Kirchensteuer)

Angaben zur unterstellten Performance

Wertsteigerung p.a.

Produkt	Beitrag mtl.	Kapital bei Ablauf
Fondspolice	200.00 EUR	183'599.28 EUR
Fondssparplan	200.00 EUR	157'432.29 EUR



Ergebnis	Differenz
----------	-----------

Die Differenz des Kapitals der fondsgebundenen Lebensversicherung (vor Steuern) vs. dem Fondssparplan betrag nach Ende der Ansparphase:

26'166.99 EUR

Beispiel: 200 mtl. Beitrag, 30 Jahre LZ, DJE Managed Depot Chance



prosperity
brokershome

Zusammenfassung

05



LiechtensteinLife

Liechtenstein Life

DIE CLEVERE LÖSUNG

01 Erweitern Sie Ihr Angebot um ein VU aus Liechtenstein

02 Nutzen Sie eine der besten Nettotarife am Markt

03 Nutzen Sie für Ihre Vergütung unseren bequemen Abrechnungsservice

04 Erfolgreicher in der Beratung durch unseren Steuer- und RenditeRechner

ASCORE
AUSGEZEICHNET
Liechtenstein
Life Assurance AG
yourlife netto

Privatrente fondsgebunden

08 | 2020 ascore.de/scorings

A photograph of two men in business attire shaking hands in an office. The man on the left is smiling broadly, wearing a grey suit jacket over a blue checkered shirt. The man on the right is seen from the back, wearing a light blue shirt and glasses. The background is a blurred office environment with windows and interior lights.

prosperity
brokershome

AN WEN SIE SICH WENDEN KÖNNEN

06

Ihre Ansprechpartner



Jan Strobel

Sales Director

Telefon

+49 176 473 571 98

E-Mail

jan.strobel@brokershome.li



prosperity
brokershome

FOLLOW US





Wichtiger Hinweis

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 sowie der Vermittlung eines Überblicks und ersetzt keine individuelle Beratung. Die hierin enthaltenen Fakten und Informationen entsprechen im Rahmen des vernünftigerweise Möglichen dem aktuellen Stand; sie können sich aber in Zukunft auch ändern.

Weder die prosperity brokershome AG, die Liechtenstein Life Assurance AG, noch ihre Mitarbeiter oder Berater übernehmen irgendeine Haftung für einen eventuell durch die Verwendung dieses Dokuments und/oder der hierin enthaltenen Informationen entstehende direkten oder indirekten Verlust oder finanziellen Nachteil.