FACTSHEET: PRIVATE WEALTH POLICE (PWP)

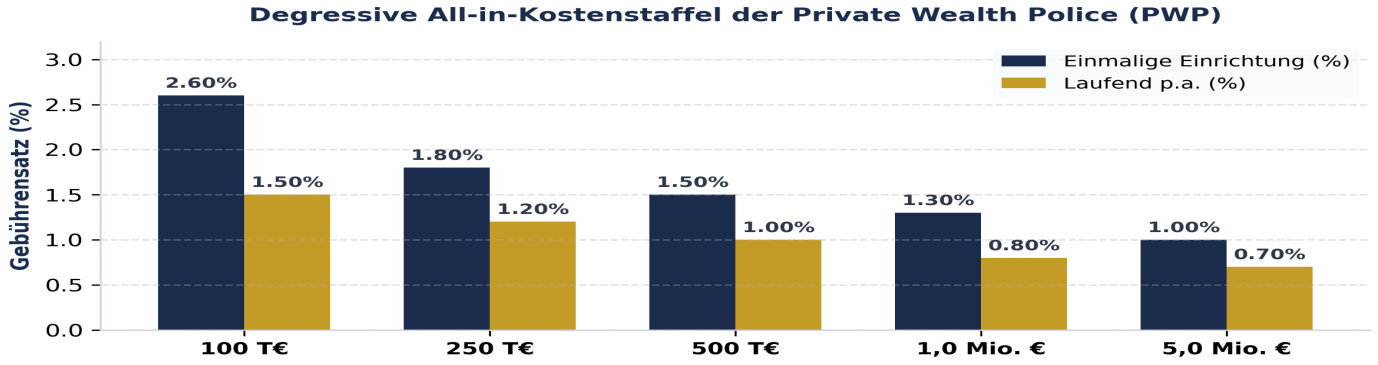
INSTITUTIONELLE VERMÖGENSSTRUKTURIERUNG, STEUEROPTIMIERUNG & NACHFOLGEPLANUNG

Die **Private Wealth Police (PWP)** verbindet die freie Allokationsflexibilität eines privaten Wertpapierdepots mit den rechtlichen und steuerlichen Privilegien eines institutionellen Lebensversicherungsmantels aus dem Fürstentum Liechtenstein. Konzepterstellt durch **Rolf Klein (€FP)** und vermittelt durch die **Neutralis Kapitalberatung GmbH**, wird die Gesamtlösung in einem vollintegrierten **All-in-Gebührenmodell** geführt. Sämtliche Aufwände für Vermittlung, Betreuung sowie die Mantelkosten der Versicherung sind in einer transparenten, degressiven Staffel gebündelt.

1. Degressive All-in-Kostenstaffel & Skaleneffekte

Mit steigendem Anlagevolumen greifen signifikante Skaleneffekte des Versicherungsmantels. Die Gebührenstaffel deckt die juristische Einrichtung, die Vermittlung und laufende Betreuung durch die Neutralis Kapitalberatung GmbH sowie die Mantelkosten der Versicherungsgesellschaft vollständig ab. Es fallen keine gesonderten Administrationsgebühren an.

Anlagevolumen	Einmalige Einrichtung (All-in)	Laufende Kosten p. a. (All-in)	Skaleneffekt ggü. Maximum (Einrichtung | Laufend)
ab 100.000 €	2,60 %	1,50 %	-53,57 % | 0,00 %
ab 250.000 €	1,80 %	1,20 %	-67,86 % | -20,00 %
ab 500.000 €	1,50 %	1,00 %	-73,21 % | -33,33 %
ab 1.000.000 €	1,30 %	0,80 %	-76,79 % | -46,67 %
ab 5.000.000 €	1,00 %	0,70 %	-82,14 % | -53,33 %



2. Maximale Kosteneffizienz: Institutionelle Konditionen & KickBack-Freiheit

0,00 % Ausgabeaufschlag (Agio-Freiheit): Innerhalb der Private Wealth Police fallen keinerlei Ausgabeaufschläge auf Zielfonds oder Anlageprodukte an. Jeder investierte Euro fließt zu 100 % unmittelbar in die Wertentwicklung.
100 % KickBack-Gutschrift: Sollten aufgrund der spezifischen Fondsauswahl Bestandspflegeprovisionen (KickBacks) durch Fondsgesellschaften anfallen, verbleiben diese weder bei der Vermittlung noch beim Versicherer: Sie werden zu 100 % direkt dem Policenguthaben gutgeschrieben.
Transparenz-Garantie: Es existieren keine versteckten Kosten, variablen Policenabschläge oder nachträglichen Administrationsgebühren.

3. Die vier strategischen Kernvorteile der Private Wealth Police

1. Vollständige Steuerstundung (Das Brutto-Prinzip):
Innerhalb des Versicherungsmantels unterliegen Zinsen, Dividenden und realisierte Kursgewinne während der Vertragslaufzeit weder der deutschen Abgeltungsteuer (26,375 % inkl. Soli) noch der jährlichen Vorabpauschale nach dem Investmentsteuergesetz. Umschichtungen erfolgen zu 100 % brutto für netto. Das reinvestierte Steuerkapital beschleunigt den Zinseszinseffekt und kompensiert die All-in-Kostenquote bereits ab moderaten Portfoliorenditen.

2. Privilegiertes Halbeinkünfteverfahren im Erlebensfall (§ 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG):
Erfolgt die Auszahlung nach Vollendung des 62. Lebensjahres und nach einer Mindestvertragslaufzeit von 12 Jahren, sind lediglich 50 % der erwirtschafteten Erträge mit dem individuellen Einkommensteuersatz zu versteuern; die übrigen 50 % bleiben

komplett einkommensteuerfrei.

3. Strukturierte Nachfolgeplanung außerhalb des Nachlasses:
Über frei gestaltbare Bezugsrechte im Todesfall fließt das Guthaben unmittelbar an die benannten Begünstigten. Die Auszahlung fällt nicht in den zivilrechtlichen Nachlass, erfordert keinen Erbschein und vermeidet langwierige Erbengemeinschaften. Im Todesfall der versicherten Person ist die Auszahlung des aufgelaufenen Kapitalgewinns für die Begünstigten vollkommen einkommensteuerfrei.

4. Asset Protection & Institutioneller Gläubigerschutz:
Das Policenvermögen wird als gebundene Sondermasse im Deckungsstock des Lebensversicherers geführt und ist vor dem Zugriff von Gläubigern der Depotbank oder des Vermittlers geschützt. Durch die grenzüberschreitende Ausgestaltung im Fürstentum Liechtenstein greifen flankierend die statutarischen Pfändungsschutzregelungen des liechtensteinischen Versicherungsvertragsgesetzes (VersVG Art. 74/75).

4. Maximale Liquidität: Weltweite Verfügbarkeit ohne Stornogebühren

Entgegen herkömmlichen Versicherungsprodukten schränkt die Private Wealth Police die finanzielle Flexibilität in keiner Weise ein:

• **Jederzeitige Teil- und Vollentnahmen:** Über das im Deckungsstock investierte Vermögen kann jederzeit ganz oder teilweise verfügt werden.
• **Keine Stornogebühren (0,00 % Exit-Fee):** Weder bei Teilentnahmen noch bei vollständiger Kündigung werden Stornoabschläge, Rückkaufabschläge oder Strafgebühren erhoben.
• **Weltweiter Auszahlungsanspruch:** Auszahlungen können flexibel auf auf den Namen des Versicherungsnehmers lautende Bankkonten weltweit veranlasst werden – auch in Fremdwährungen (CHF, USD etc.). Dies gewährleistet geopolitische Mobilität.

Unabhängige Konzeption & Ansprechpartner

Dipl.-Betriebsw. (FH) Rolf Klein (€FP®) — Ökonom, Publizist & zertifizierter Finanzplaner
Telefon: 02151-313148 | E-Mail: klein@rk-insight.de | Web: www.rk-insight.de
Terminvereinbarung: https://www.rk-insight.de/termin-vereinbaren/