



Plattformpolice VorsorgePlan

Das abgeltungssteuerfreie Depot.
Sicher, flexibel und steuerlich optimiert
in Fonds anlegen.



Seit 1993 zählt IRC Finance AG zu den führenden Anbietern von innovativen Finanzprodukten, die Ihr Vermögen wertbeständig machen und erfolgreich ausbauen. / Als alteingesessenes Unternehmen mit Schweizer Wurzeln wissen wir um die Bedeutung des Themas Vertrauen. / Genau das fokussieren wir mit unseren Produktangeboten, die mit Gespür und Weitsicht ausgesucht und konzeptioniert worden sind, um Ihrem Kapital eine sichere Zukunft zu geben. / Anlagen in Sach- und Geldwerte sind dabei sicherlich die perfekte Möglichkeit, um den Werterhalt nicht nur zu geben, sondern sogar auszubauen. / Die Plattformpolice VorsorgePlan überzeugt durch hohe Sicherheit dank autopilot, attraktive Steuervorteile, flexible Laufzeiten, Konkurschutz, besonders günstige Erbregelungen sowie flexible Nachfolgeregelungen für Ihre Angehörigen. / Das bedeutet aber nicht, dass Sie auf eine interessante Rendite verzichten müssen. Für die Anlage Ihres Kapitals stehen Ihnen viele klassische Fonds und gemanagte Sach- und Grundwert-/Sach- und Geldwertfonds, welche stabile und zuverlässige Erträge erwirtschaften, zur Verfügung. / Als Versicherungspartner für den VorsorgePlan konnten wir eine anerkannte Liechtensteiner Versicherung gewinnen. Auch als deutscher Anleger profitieren Sie daher zusätzlich von den exklusiven liechtensteinischen Privilegien.

VorsorgePlan – eine Investition, die sich für Sie lohnen wird.



VorsorgePlan

zu Ihren Gunsten

Das Pro für Ihre Zukunft

Seit Jahren wird die Leistungsfähigkeit der gesetzlichen Rente diskutiert. Auch Sie wissen natürlich, dass private Altersvorsorge wichtig ist. Die Anforderungen an ein passendes Vorsorgemodell sind hoch: Es sollte speziell auf Sie zugeschnitten sein, jederzeit flexibel an Ihre sich ändernden Lebensumstände angepasst werden können, Renditechancen beinhalten, die steuerlichen Möglichkeiten nutzen und das nötige Maß an Sicherheit bieten.

Vorgenannte Wünsche können mit Fonds, fondsgebundenen Lebens- und/oder Rentenversicherungen umgesetzt werden.

Für sich betrachtet haben diese Produkte jeweils Vor- und Nachteile:

Fonds direkt bei Banken und Plattformen		Fondsgebundene Lebens- / Rentenversicherungen	
VORTEILE	NACHTEILE	VORTEILE	NACHTEILE
→ Mittelgroße Fondsauswahl (meist über 3000)	→ Ankaufkosten (Shift/Switch-Gebühr)	→ Todesfallrisiko wird abgesichert	→ Kleine Fondsauswahl
→ Tausch börsentäglich	→ Abgeltungssteuer (ca. 28 %)	→ Meist ohne Ankaufkosten (Shift/Switch-Gebühr)	→ Tausch häufig nur zu Stichtagen
→ Aktueller Wert online rund um die Uhr	→ Sicherheitsmanagement?	→ Keine Abgeltungssteuer	→ Einlieferung vorhandener Fonds i. d. Regel nicht möglich
→ Einlieferung vorhandener Fremdfonds			→ Aktuelle Werte müssen angefragt werden
			→ Teure Sicherheiten

Die Plattformpolice VorsorgePlan vereint die Vorteile beider Welten und „eliminiert“ die Nachteile zu Ihren Gunsten.

PLATTFORMPOLICE VORSORGEPLAN – IHRE VORTEILE

- **Sicherheit: automatischer Überwachungsassistent autopilot**
- **Zugriff auf über 30.000 Fonds, ETFs inklusive sämtliche Zertifikate und viele Spezialfonds**
- **Shift/Switch: täglich. 12 x p. a. kostenlos*, jeder weitere Shift/Switch € 25**
- **Vertragsinfo: aktueller Wert online – 24 Std., 7 Tage die Woche**
- **Einlieferung vorhandener Fonds von DEKA, Union, DWS und Co.**
- **110% Todesfallschutz**
- **Fondskauf ohne Agio****
- **Fremdwährungsfonds**
- **Keine Abgeltungssteuer**
- **Und vieles mehr...**

* Banktransaktionskosten werden immer fällig. ** Sofern der betreffende Fonds das Agio zu 100% erlässt.



Plattformpolice VorsorgePlan 4 Bausteine für Ihren Erfolg



Optimierte und flexible Versicherungslösung
Steuroptimierte, transparente, flexible liechtensteinische Versicherungslösung mit folgenden Privilegien: Anlageprivileg, Steuerprivileg, Konkursprivileg, Diskretionsprivileg, Erbschaftsprivileg.



Sicherheit durch „autopilot“
Automatisches Überwachungssystem „autopilot“. Sie haben die Kontrolle und somit Sicherheit über Stop-Loss, Wiedereinstieg, Take-Profit und/oder Drip-Feeding.



Anlagefreiheit
Dank open-invest Zugriff auf über 30.000 Fonds, alle ETFs und sämtliche Zertifikate haben Sie die Wahl.



Transparenz dank „ioffice“
Über „ioffice“ hat ihr Berater 24 Stunden, 7 Tage die Woche Zugriff auf die Entwicklung Ihres Vertrages und kann Sie so jederzeit auf dem Laufenden halten.

1. Baustein

Optimierte und flexible Versicherungslösung



Die Plattformpolice VorsorgePlan bietet alles, was Sie von einer modernen Versicherungslösung erwarten können.

Ein geringer Einstiegsbeitrag und flexible Zahlungsmöglichkeiten ermöglichen den Aufbau der persönlichen Altersvorsorge bereits mit kleinen Beträgen. Zusätzlich zur Bareinlage besteht die Möglichkeit, bereits vorhandene Fonds in den VorsorgePlan einzubringen.

Steuroptimiert

Die Plattformpolice VorsorgePlan erfüllt alle Voraussetzungen, um in Deutschland als Versicherung anerkannt zu werden (§ 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG) und ermöglicht es Ihnen somit, zusätzlich von den Steuervorteilen für Versicherungen wie z.B. Shift/Switch ohne Abgeltungsteuer zu profitieren. Das heißt für Sie: mehr Ertrag. Durch die Option Letztversterbendenbasis in Kombination mit mehreren Versicherungsnehmern und versicherten Personen können die Policen sehr lange laufen.

- **110 % Todesfallschutz**
- **Einkommensteuerfreie Todesfalleistung**
- **Steuerfreie Erträge innerhalb der Police während der Vertragslaufzeit**
- **Steuerliche Vorteile durch 12/62-Regel bei Auszahlungen oder Teilauszahlungen**
- **Nachgelagerte Besteuerung**

Steuroptimierung – so profitieren Sie

EUR 100.000,00 / Einzahlung

EUR 1.476.319,08 / Auszahlung Bank

EUR 2.326.060,06 / Auszahlung VorsorgePlan **+57,56%**

Grundlagen: Einzahlung EUR 100.000,00, 7% Wertentwicklung, gleiche Kostenstruktur Bank und Plattformpolice. Weitere Daten siehe Seite 7.

Flexible Nachlassregelung

Mit der Plattformpolice VorsorgePlan können Sie Ihren Nachlass einfach und bequem regeln. Sie bestimmen den Bezugsberechtigten, die versicherte(n) Person(en) sowie die Vertragslaufzeit frei nach Ihren Wünschen. Außerdem können Sie Ihre Police auf bis zu zwei neue Versicherungsnehmer übertragen (Schenkung/ Erbschaft), beispielsweise an Ihre Kinder oder Enkelkinder, und hierbei Freibeträge zu Ihrem Vorteil nutzen (z.B. Ehegatte EUR 500.000, Kinder EUR 400.000 alle 10 Jahre; mehr in unserer Info „Erben und Schenken“).

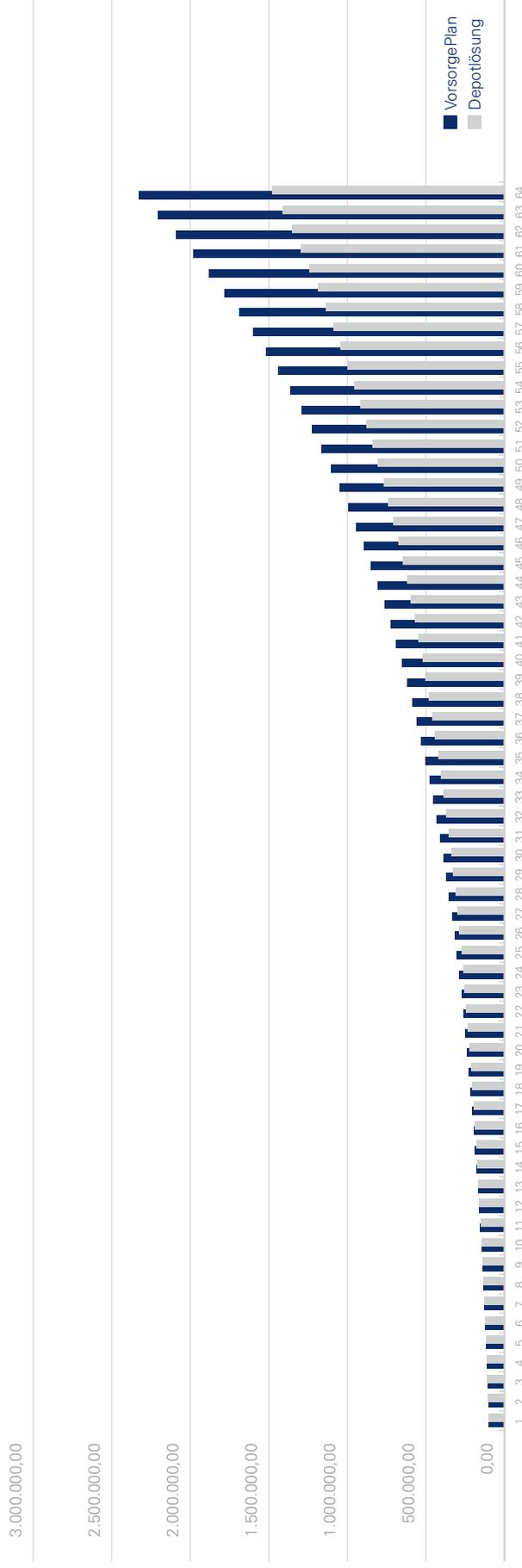
Kosten

Sämtliche Kosten und Gebühren der Plattformpolice VorsorgePlan werden transparent offengelegt. Näheres hierzu finden Sie in den jeweils gültigen AVBs, welche Sie kostenlos bei Ihrem zuständigen Berater/Vermittler erhalten.

Depotlösung versus VorsorgePlan

Anlagenzenario	Kosten Depotlösung	Kosten VorsorgePlan	Steuer
Alter des Anlegers	35		
Anlagesumme	EUR 100.000,00	Agio/Honorar	Einkommen
Bruttorendite p.a.	7,00%	Folgekosten	Kirchensteuer
Tradings p.a.	2		
			EUR 35.000,00

Allgemeine Kosten: Depotgebühr p.a. : 0,0714% - Tradingkosten: 0,200%, min. EUR 20,00 max. EUR 100,00



J	Depotlösung	VorsorgePlan	Diff.	J	Depotlösung	VorsorgePlan	Diff.
12	157.271,63	159.668,36	1,52%	25	273.102,04	301.081,57	10,25%
15	178.480,36	184.101,78	3,15%	30	338.387,50	387.994,66	14,66%
20	220.639,14	234.741,27	6,39%	35	419.629,51	501.864,37	19,60%
				40	520.728,05	651.055,39	25,03%
				45	646.536,27	846.528,05	30,93%
				50	803.093,54	1.102.643,66	37,30%
				55	997.915,29	1.438.219,93	44,12%
				60	1.240.353,80	1.877.913,72	51,40%
				64	1.476.319,08	2.326.030,06	57,56%

2. Baustein

Anlagefreiheit dank open-invest



Die Plattformpolice VorsorgePlan ermöglicht Ihnen den Zugriff auf nahezu alle in Deutschland zugelassenen Fonds, ETFs und sämtliche Zertifikate (insgesamt ca. 30.000).

Mit der Plattformpolice VorsorgePlan können wir Ihre individuellen Wünsche erfüllen und Ihre persönlichen Strategien umsetzen.

Dies gilt natürlich auch für Fremdwährungsanlagen in Schweizer Franken, US-Dollar, britischem Pfund, schwedischen Kronen etc.

Dank **open-invest** haben Sie über die Plattformpolice VorsorgePlan ohne Einschränkung Zugriff auf die Top-Produkte – von heute und morgen.



3. Baustein

Sicherheit durch automatisches Überwachungssystem **autopilot**



Je höher der Verlust, desto mehr Gewinn wird für dessen Ausgleich benötigt!

Verlust	Erforderlicher Gewinn für Ausgleich
10%	11%
20%	25%
50%	100%

Eine einfache und preiswerte Möglichkeit, sich automatisch vor Verlusten zu schützen und Gewinne durch Shift/Switch zu sichern, ist unser innovatives automatisches Überwachungssystem autopilot. Dieses bietet Ihnen die Optionen Stop-Loss (dynamisch), Wiedereinstieg, Take-Profit und/oder Drip-Feeding. Diese Optionen können Sie auf Einzelfondsebene individuell Ihren Wünschen entsprechend einstellen. Mit dem autopilot schützen Sie Ihr Vermögen vor Verlusten, sichern angefallene Gewinne und/oder nutzen günstige Einstiegschancen.

→ siehe Grafik

Konkurrenzschutz

Gemäß liechtensteinischem Aufsichtsrecht gilt die Vermögensanlage der Versicherungspolice als ausgesondertes Vermögen (Art. 59 a Versicherungsaufsichtsgesetz und Art. 45 Konkursordnung) und ist dadurch in einem allfälligen Konkursfall einer liechtensteinischen Versicherung geschützt. Dies bedeutet, dass Gläubiger einer Versicherung, die nicht Versicherungsnehmer sind, im Falle eines Konkurses keinerlei Ansprüche auf die Vermögenswerte der Versicherungspolice haben.



Kauf zu EUR 100,00 je Anteil; Stop-Loss = 10%. Die Stop-Loss ist keine Garantie, sondern ein Auftrag, den betreffenden Fonds/ETF/ oder das Zertifikat automatisch ab einem vorgegebenen Kurs zu verkaufen.

4. Baustein

ioffice: aktuelle Werte jederzeit online abrufbar –
24 Stunden, 7 Tage die Woche



Dank unserer innovativen Online-Plattform ioffice kann Ihr zuständiger Berater jederzeit auf die täglich aktualisierten Werte Ihrer Fonds in Ihrer Plattformpolice VorsorgePlan zugreifen und Sie so auf dem Laufenden halten.



Plattformpolice VorsorgePlan

Vorteile für Ihren Erfolg



Vorteile

- Sie nutzen die Chancen der Kapitalmärkte bei diversifiziertem Risiko.
- Uneingeschränkte Fondspalette (alle Fonds, ETFs und Zertifikate).
- Die investierten Gelder sind täglich verfügbar (sofern der entsprechende Fonds dies zulässt).
- Sie haben die Möglichkeit, im Rahmen Ihrer Versicherung Ihr Vermögen aussichtsreich, flexibel und effizient anzulegen.
- Sie können mit einem transparenten Todesfallschutz Ihre Hinterbliebenen bzw. Bezugsberechtigten langfristig absichern.
- Sie besitzen ein Instrument zur flexiblen Nachlassregelung – über Generationen hinweg.
- Die Plattformpolice VorsorgePlan steht für eine hohe Transparenz und eine günstige Kostenstruktur.
- Mit der Plattformpolice VorsorgePlan nutzen Sie die steuerlichen Vorteile zu Ihren Gunsten.
- Mit dem **autopilot** (optional) bietet Ihnen die Plattformpolice VorsorgePlan das nötige Maß an Sicherheit zum Schutz vor Kurs- und/oder Währungsverlusten.
- Anzahl- und Entnahmepläne mit regelmäßigen und/oder unregelmäßigen Entnahmen (Alternative zur klassischen Rente) sind ebenfalls möglich und können jederzeit ein- oder ausgeschaltet werden.
- Die Plattformpolice VorsorgePlan kann bereits ab geringen Beträgen in bar und/oder bei bestehenden Fonds gezeichnet werden.

Risiken

- Die Plattformpolice VorsorgePlan ist als langfristige Anlageform ausgelegt.
- Die Wertentwicklung der Investmentfondsanteile des Anlagestocks und der Wert des jeweiligen Deckungskapitals sind nicht vorauszusehen. Damit besteht die Möglichkeit, bei Kurssteigerungen der Investmentfondsanteile des Deckungskapitals einen Wertzuwachs zu erzielen. Bei Kursrückgängen besteht jedoch auch das Risiko der Wertminderung bis hin zu einem Totalverlust (Kapitalanlagerisiko).

Bei Werten, die nicht in EUR geführt werden, können Schwankungen der Währungskurse den Wert des Deckungskapitals zusätzlich beeinflussen. Das bedeutet, dass die Versicherungsleistung, je nach Entwicklung der Werte der Investmentfondsanteile des Deckungskapitals, höher oder niedriger ausfallen kann.

Vorgenannte Risiken können Sie verringern, indem Sie unser automatisches Überwachungssystem **autopilot** für die Kurs- und Währungsüberwachung dazu schalten.



Ihr Ansprechpartner:



Wichtiger Hinweis: Der gegenständliche Flyer ist nur als eine allgemeine Information zu verstehen. Weitere wichtige Informationen wie Chancen, Risiken, Kosten der entsprechenden Fonds entnehmen Sie bitte den entsprechenden Fondsprospekten, welche Sie kostenlos bei der entsprechenden Fondsgesellschaft und/oder bei der entsprechenden Depotbank beziehen können. Der gegenständliche Flyer ist nicht als Prospekt und/oder Anlagereglement zu verstehen. Er ist lediglich eine stark vereinfachte Darstellung der Plattformpolice und Ihrer vielfältigen Anlagemöglichkeiten und Optionen im Rahmen einer fondsgebundenen Lebensversicherung. IRC haftet nicht für eventuelle Fehler. Alle Angaben wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt. Dieser Flyer ist nicht Bestandteil der Versicherungsbedingungen. Weitere Informationen finden Sie in der Verbraucherinformation, den Versicherungsbedingungen, den Fondsprospekten und im Antragsformular. Der Anleger ist angehalten, sich vor einem möglichen Investitionsentscheid vollends über die entsprechende Anlagemöglichkeit zu informieren. Diese Informationen stammen nicht von der Lebensversicherungsgesellschaft und diese haftet nicht für Fehler. Dieser Flyer stellt weder eine Empfehlung noch eine Rechts- und/oder Steuerberatung dar, sondern dient lediglich Informationszwecken. Auch wenn die Informationen mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt wurden, kann keine Gewähr für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der Angaben übernommen werden. Druck- und Satzfehler vorbehalten. Ein Verlust kann je nach Fondsauswahl nicht ausgeschlossen werden.