

## Vermögensschutz/ Nachlassplanung

Privat- und Familienvermögen

### Risiken – Chancen in turbulenten Zeiten

#### Sorgen aus Kundensicht:

- \_ Geld verlieren, negative Renditen – sehr volatile Märkte, unsichere Zukunft.
- \_ Vermögensschutz – Liquiditätsengpass - möglicher Insolvenzfall?
- \_ Wie kann ich mein Privatvermögen auf einfache Art schützen, meine Familie finanziell absichern?
- \_ Nachlassplanung – was, wenn ich schwer erkrankte oder gar versterbe?
- \_ Ist meine Familie ausreichend geschützt – habe ich Vorkehrungen getroffen, um finanzielle Sicherheit und Stabilität für meine Familie zu gewährleisten?

#### Sorgen aus Sicht Geschäftspartner:

- \_ Substantielle Einbussen aufgrund massiver Verluste in Kundenportfolios. Kunden, die in diesen unsicheren Zeiten in Cash bleiben wollen – unbestimmte Dauer der Krise.
- \_ Hoher Anteil der Kunden ist Teil der “Risikogruppe”, sie gelten aufgrund ihres Alters und/oder von Vorerkrankungen als besonders gefährdet
- \_ Absicherung der Kundenportfolios – Lösungen zwecks Nachlassplanung implementiert – kenne ich die direkten Nachkommen?

#### Wie Private Placement Life hier helfen kann:

- \_ Die Begünstigungsklausel in einer Private Placement Life ist eine vertragliche Vereinbarung, das Vermögen fällt im Todesfall nicht in den Nachlass.
- \_ Grosse Flexibilität, massgeschneiderte Regelung im Todesfall.
- \_ Freie Wahl von Begünstigten – in Quoten und Rängen, widerruflich oder unwiderruflich.
- \_ Keine Verzögerungen im Todesfall, kein Erbschein notwendig.
- \_ Direkter Übergang auf namentlich bezeichnete Begünstigte.

**Disclaimer** \_ Die vorliegende Dokumentation ist ausschliesslich für den Empfänger bestimmt und darf weder in elektronischer noch in anderer Form vervielfältigt, weitergeleitet oder veröffentlicht werden. Sie dient ausschliesslich zu Ihrer Information und stellt kein Angebot, keine Offerte oder Aufforderung zur Offertstellung, kein öffentliches Inserat und keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Produkten dar.

Der Inhalt ist von unseren Mitarbeitern verfasst und beruht auf Informationsquellen, welche wir als zuverlässig erachten. Wir können aber keine Zusicherung oder Garantie für dessen Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität abgeben. Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass IAB Ltd. keine Steuer- und Rechtsberatung leistet oder anbietet. Demzufolge kann IAB Ltd. für steuerliche Konsequenzen jeglicher Art, die im Zusammenhang mit dieser Dokumentation bzw. mit dem Versicherungsvertrag entstehen, nicht verantwortlich gemacht werden.

Die Umstände und Grundlagen, die Gegenstand der in dieser Publikation enthaltenen Informationen sind, können sich jederzeit ändern. Einmal publizierte Informationen dürfen daher nicht so verstanden werden, dass sich die Verhältnisse seit der Publikation nicht geändert haben oder dass die Informationen seit ihrer Publikation immer noch aktuell sind. Die Informationen in dieser Publikation stellen weder Entscheidungshilfen für wirtschaftliche, rechtliche, steuerliche oder andere Beratungsfragen dar, noch dürfen alleine aufgrund dieser Angaben Entscheide getroffen werden. Diese Publikation ist nicht für Personen bestimmt, die einer Rechtsordnung unterstehen, welche die Verteilung dieser Publikation verbietet oder von einer Bewilligung abhängig macht. Personen, in deren Besitz diese Publikation gelangt, müssen sich daher über etwaige Beschränkungen informieren und diese einhalten.