

Luxemburg, Ihr Partner erster Wahl Hamburg, 30. März 2009



www.fortisinsurance.lu



Wealth Management-Lösungen made in Luxembourg



Podiumsdiskussion

Moderator: Stefan Pelger, Compagnie de Banque Privée



Private Wealthmanagement made in Luxembourg



Théo Demmeler, Banque de Luxembourg
Achim Jung, ING Luxembourg

vorab Ihre Fragen...

1. Recht und Steuern?

2. Sicherheit?

3. Bankgeheimnis?

aus dem Nähkästchen...

4. das Geheimnis des Luxemburger Erfolges!

5. und wie Sie ihn für sich nutzen können...

Recht und Steuern

Ein Konto in Luxemburg: Darf ich das?

- Freier Kapitalverkehr
 - Grundfreiheit basierend auf dem Abkommen von Rom 1957
 - Luxemburg ist Gründungsmitglied der EU
- Ertragnisaufstellungen
- Steuerlich transparente Produkte
- Europäische Zinsrichtlinie

Sicherheit

- lux. Einlagensicherungsfonds AGDL
 - 100.000,00 EUR pro Anleger (Person)
- Wertpapiere sind Sondervermögen
- strenge Bankenaufsicht (CSSF)
- Patronatserklärung der Mutterinstitute
- solide Geschäftsmodelle (Private Wealthmanagement und Fondsgeschäft)

Bankgeheimnis

- seit den 80iger Jahren starkes Wachstum des Private Banking
- Schutz der Privatsphäre als wichtiges Gut!
- strengste Geldwäscheregelungen

Das Geheimnis des luxemburger Erfolges

small ...

- kleines Land im Herzen Europas mit 484.000 Einwohnern
- der Finanzsektor steht für 32% des GDP
- 11% aller Beschäftigten entfallen auf die Finanzindustrie

...but beautiful

- ständige Weiterentwicklung und Innovation
- Internationalität (i.d.R. mind. 3-sprachig)
- kurze Entscheidungswege
- Netzwerk von internationalen Spezialisten

und wie Sie ihn für sich nutzen können..

Unser Luxemburger Heimvorteil:

versuchen Sie mal, ...

Unser Ziel ist:

- für anspruchsvollste Fragestellungen vermögender Kunden
- die Entwicklung pragmatischer und innovativer Lösungskonzepte
- unter Nutzung des gesamten Netzwerkes verschiedener Spezialisten
- mit Berücksichtigung aller rechtlichen und steuerlichen Rahmenbedingungen auf nationaler und europäischer Ebene ...

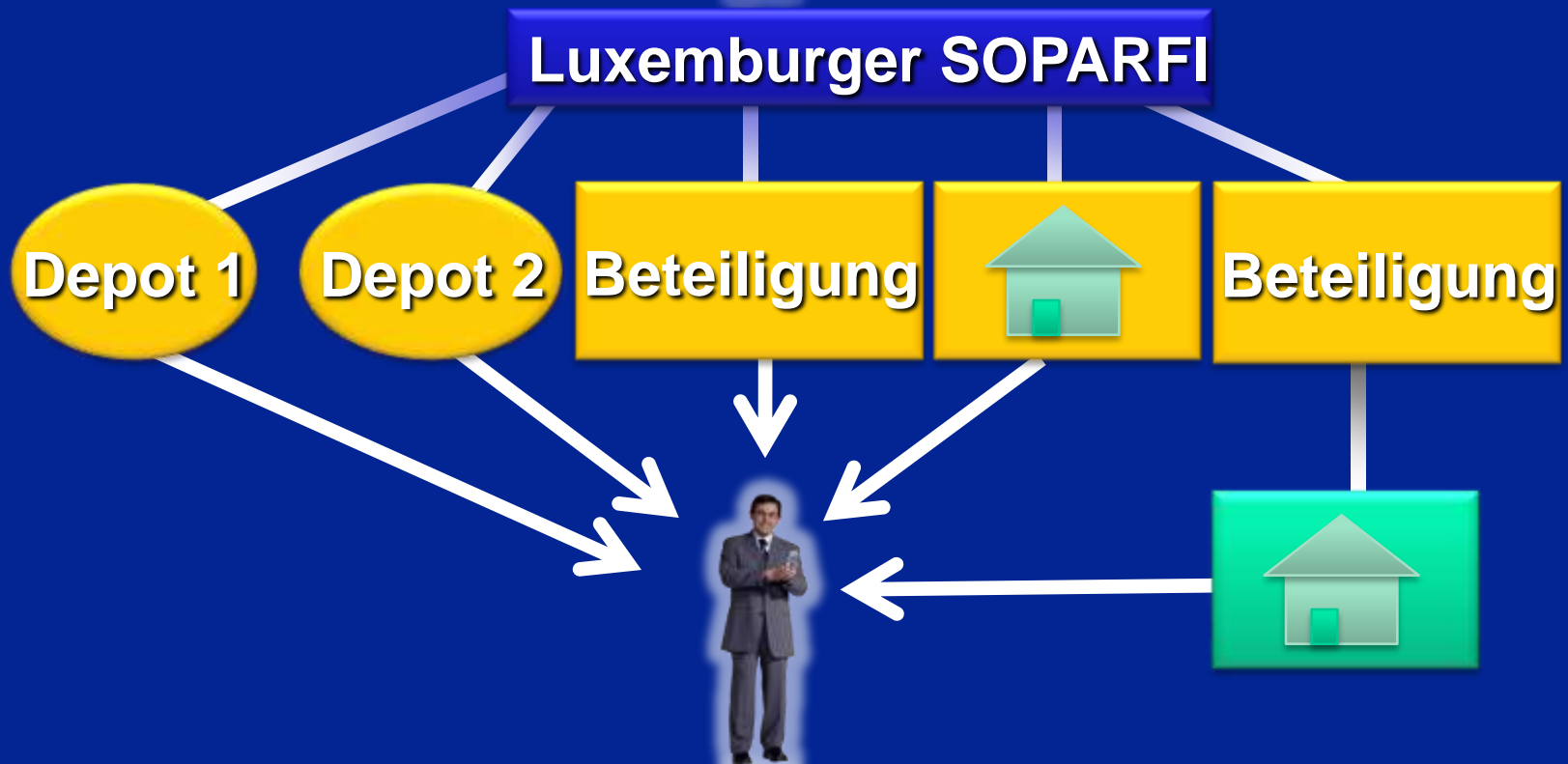
Kundenvermögen - strukturiert und betreut in Europa



Johannes Magar, FamilyTrust Management Europe



Schema



Vorteile der luxemburger Kapitalgesellschaft

- Konsolidierung/Konzentration des internationalen Vermögens an einem Ort/in einer Gesellschaft
- Vererbt werden Gesellschaftsanteile mit Sitz in Luxemburg
- Veräußerung von Gesellschaftsanteilen statt Verkauf der Immobilie
- Nutzung von Bewertungsspielräumen

Vorteile der luxemburger Kapitalgesellschaft

- Zeitpunkt und Höhe evtl. Gewinnausschüttung bestimmt der Gesellschafter selbst
- DBA zwischen Deutschland und Luxembourg findet Anwendung

Leistungen Luxemburgs

Company-Secretary-Tätigkeiten

- Vorbereitung der Gesellschafterversammlungen
- Einberufung der Gesellschafterversammlungen
- Protokollerstellung
- Handelsregisteranmeldungen
- Veranlassung der Steuererklärungen
- Überwachung von Fristen und Terminen

Leistungen Luxemburgs

Corporate Family Office

- Beratung und Unterstützung der beteiligten Partner des Kunden (Steuerberater, Vermögensverwalter etc.)
- Strategische Überwachung des Gesamtvermögens
- Vertragsverhandlungen für den Kunden (z.B. mit Vermögensverwalter)
- Rentabilitätsberechnungen
- Bewertung aller Vermögenspositionen und konsolidierte Berichterstattung

Vorteile gegenüber einer deutschen Lösung

- Konstanz in der Luxemburger Fiskalpolitik
- Ein-Mann S.à r.l. (GmbH) sowie S.A,. (AG) möglich
- EuGH-Rechtsprechung anwendbar
- Kosten einfacher absetzbar
- SOPARFI-Effekt → Beteiligungsgewinne steuerfrei
- Bewertungsvorteile bei Vererbung/Verkauf

Die luxemburgische Investmentpolice

Ein Muss im Wealth Management



Christian Ritz, Bâloise Vie Luxembourg
Dr. Frank Schuster, Foyer International



Die luxemburgische Investmentpolice

1. Antwort auf heutige Kundenbedürfnisse?
2. Ertragsteuerliche Betrachtung
3. Schenkungs- und Nachlassplanung
4. Unser Ehepaar aus Hamburg
5. Vorteile auf einen Blick

Antwort auf heutige Kundenbedürfnisse?

Sicherheit und Vermögensschutz

Drei-Parteien-Vertrag, hohe politische Stabilität und sehr guter Anlegerschutz, Sondervermögen

Ertragsteuerfreie Anlage und Vermögensplanung

Hohe Flexibilität und Verfügbarkeit

Absicherung für die Familie und fürs Alter

Professionelle Anlagemöglichkeiten

Ertragssteuerliche Betrachtung

Ertragbesteuerung von Kapitalanlagen

Seit Jahresbeginn 2009 müssen bei einer Vermögensanlage alle jährlich realisierten Wertpapiererträge aus einem Depot (Zinserträge, Aktiengewinne, Dividenden) mit der Abgeltungssteuer i.H.v. 25% + Soli und KiSt besteuert werden.

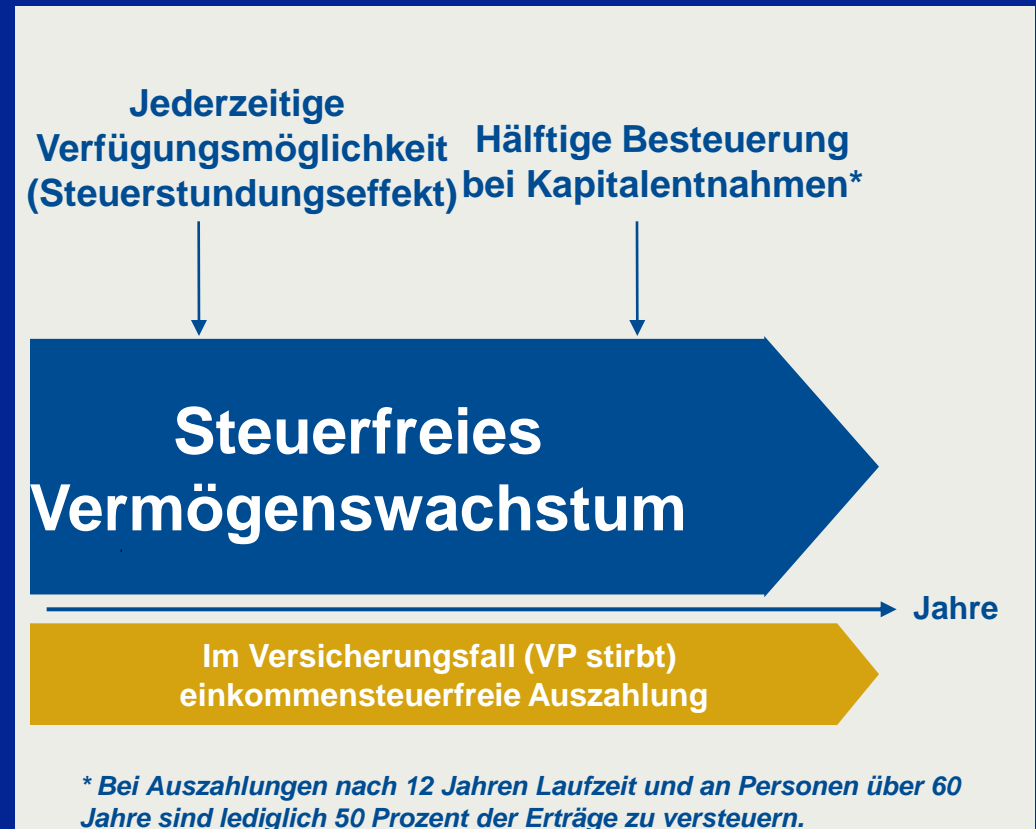
- Vermögen in einer Police wächst steuerfrei
- Ertragsbesteuerung fällt nur bei Entnahmen an
- Das im Vertrag verbleibende Vermögen wächst steuerfrei weiter
- Komplett abgeltungssteuerfreie Auszahlung bei Ableben der versicherten Person (ertragsteuerfreie Todesfalleistung)

Ertragssteuerliche Betrachtung

**Steuerfreier
Vermögensaufbau
während der
Vertragslaufzeit**

**Hälftige Besteuerung
bei Kapitalentnahmen
(12 Jahre Laufzeit,
Mindestalter 60)**

**Einkommensteuerfreie
Auszahlung bei Ableben
der versicherten Person**



Schenkungs- und Nachlassplanung

- Vertrag zugunsten Dritter ermöglicht Vermögensübertragungen außerhalb der Erbfolge
- Weit über die Hälfte der vermögenden Privatkunden haben kein Testament
- Falls doch besteht oftmals ein Berliner Testament
- Freibeträge bleiben meist ungenutzt

Schenkungs- und Nachlassplanung

NEU: Spürbar erhöhte Freibeträge in der engen Familienbande

Police als ideales Instrument zielgerichteter Nachlassplanung und steuerschonender Vermögensübertragung

Wertgrenzen bis einschließlich	Steuerklasse		
	1	2	3
75.000 Euro	7%	30%	30%
300.000 Euro	11%	30%	30%
600.000 Euro	15%	30%	30%
6.000.000 Euro	19%	30%	30%
13.000.000 Euro	23%	50%	50%
26.000.000 Euro	27%	50%	50%
darüber	30%	50%	50%

Freibeträge

Ehegatte	500.000 Euro
Kinder	400.000 Euro
Enkel	200.000 Euro
Personen Stkl. 2 und 3	20.000 Euro

Unser Ehepaar aus Hamburg

Hamburger Kaufmannsfamilie

- Ehemann 60 Jahre, seine Frau 49 Jahre
- Zwei Kinder: Sohn arbeitet im elterlichen Betrieb, Tochter studiert im Ausland
- Ehepaar besitzt Immobilien und liquide Anlagen

Ziel: Absicherung der Ehefrau, Liquiditätsvorsorge für den Erbfall, Altersabsicherung und

Vermögensübertragung

Unser Ehepaar aus Hamburg

Police I – Absicherung der Ehefrau und Liquiditätsvorsorge für die Immobilien im Erbfall

VN: Ehepaar, VP: Ehemann

- Abgeltungssteuerfreies Vermögenswachstum
- jederzeitige Verfügbarkeit ohne Kosten
- Ertragsteuerfreie Auszahlung im Todesfall der VP
- Lediglich die Hälfte des Vertrages ist erbschaftsteuerpflichtig
- Bedarfsgerechter Auszahlungszeitpunkt

Unser Ehepaar aus Hamburg

Police II – Altersabsicherung

VN: Ehepaar, VP: Ehepaar, BZ bei Tod: Die Kinder

- Abgeltungssteuerfreies Vermögenswachstum
- jederzeitige Verfügbarkeit ohne Kosten
- Nach 12 Jahren hälftige Besteuerung der Erträge, immer erheblich günstiger als Abgeltungsteuer
- Ertragsteuerfreie Auszahlung im Todesfall der Eltern an die Kinder

Unser Ehepaar aus Hamburg

Police III + IV – Vermögensübertragung

VN: Vater + Sohn, VP: Vater, BZ bei Tod: Sohn

VN: Vater + Tochter, VP: Vater, BZ bei Tod: Tochter

- **Gesamthänderischer Vertrag**
- **Sofortige Nutzung der Schenkungsfreibeträge**
- **Abgeltungssteuerfreies Vermögenswachstum**
- **Ertragsteuerfreie Auszahlung bei Ableben des Vaters**
- **Nochmalige Nutzung der Freibeträge nach zehn Jahren**

Vorteile auf einen Blick

- Vermögensstrukturierung
- Steuerstundung oder ertragsteuerfreie Auszahlung
- Reduzierung/Vermeidung der ErbSt. durch gezielte Schenkungs- und Nachlassplanung
- Effiziente Nutzung der erhöhten Freibeträge
- Vielfältiges Anlageuniversum oder professionelles Asset Management
- Höchstmaß an Sicherheit: Anlageregeln, Drei-Parteien-Abkommen, Sondervermögen

Vielen Dank!

www.lff.lu

