

FINANZMANAGER24
vorsorgen | versichern | anlegen | finanzieren



Informationen zur Britischen LV

Was genau ist eine Britische Lebensversicherung?

Die Britischen With Profits Bond ist eine an Anteile gebundene With Profits-Lebensversicherung mit Kapitalbildungscharakter. Diese bietet ein höheres Renditepotenzial als eine Einlage bei einer Bank oder ein anderes Sparkonto und gleichzeitig ein höheres Maß an Stabilität, als es bei einer direkten Investition im Aktienmarkt zu erwarten ist. Der Bond ist als Lebensversicherung auf den Todesfall konzipiert, das heißt er hat keine feste Laufzeit. Er endet mit dem Tod der versicherten Person(en) oder wenn er aufgelöst wird. Der Bond kann durch bis zu zwei Versicherungsnehmer abgeschlossen werden, kann jedoch bis zu sechs versicherte Leben beinhalten.

Welche Modelle gibt es?

Modell mit Entnahmen: Die Einrichtung regelmäßiger Auszahlungen ist einfach und Sie können wählen, ob Sie monatliche, vierteljährliche, halbjährliche oder jährliche Zahlungen erhalten möchten.

Variante mit Kapitalgarantie: Hohes Maß an Planungssicherheit, da Ihr ursprünglicher Anlagebetrag, angepasst um etwaige Entnahmen, am Ende des Garantiezeitraums unabhängig von der Entwicklung der Finanzmärkte an Sie zurückgezahlt wird.

Variante ohne Kapitalgarantie: Maximierte Anlageentwicklung durch Einfließen eines größeren Anteils des Anlagebetrages in With Profits Fund.

Wie ist mein Geld angelegt?

Die Entwicklung des With Profits Bond ist an den Aktienmarkt gekoppelt, das Anlagerisiko ist jedoch insgesamt geringer. Die Beiträge zum Bond werden in einen Fonds eingezahlt, der in ein breites Spektrum von Anlagen investiert, darunter Aktien, festverzinsliche Wertpapiere, Bareinlagen und Immobilien. Ziel dieser Diversifizierung ist die Reduzierung des Gesamtrisikos durch Verteilung der Investitionen auf verschiedene Anlagekategorien. Die Anleger profitieren mittels eines Bonussystems von der Fondsentwicklung. Zum Teil können die Aufwärts- und Abwärtsbewegungen, die mit Aktienanlagen verbunden sind, geglättet werden, so dass sich mittel- bis langfristig gleichmäßigere, stabilere Anlagerenditen ergeben.

Für wen ist die Britische LV, für wen nicht?

Britische LV ist sinnvoll, wenn:

- Sie einen größeren Betrag zur Verfügung haben.
- Sie eine steuerbegünstigte Anlage suchen.
- Sie in unregelmäßigen Abständen Geld brauchen.
- Sie ein finanzielles Risiko bei der Sparform in Kauf nehmen können.

Keinen Sinn macht eine Britische LV, wenn:

- Sie keine Kursrisiken eingehen wollen.
- Ihnen eine lebenslange Zahlung der Rente wichtig ist.

Sinnvolle Extras?

Kapitalgarantie Lebensversicherungsschutz für bis zu 6 Versicherte bis zum Vertragsende

Britische Lebensversicherungen sind ein idealer Kompromiss zwischen der klassischen und der fondsgebundenen Lebens- bzw. Rentenversicherung.

- Sinnvoll, wenn eine renditestärkere Altersvorsorge gesucht wird, die bei hohem Aktieninvestment gleichzeitig Garantien bietet
- Garantierte Mindest-Ablaufleistung auch bei Börsencrash

Unsere Britischen Policen für Ihre Sofortrente

Royal London With Profits Bond Plus

Royal London gewährt Ihnen für das Jahr 2008 3 % laufende Bonus zuzüglich zukünftigem Schlussbonus. Der Tarif Royal London With Profits Bond Plus zeichnet sich zudem durch seine sehr verbraucherfreundliche Kostenstruktur aus.

- Unbeschränkte Laufzeit der Police (Steuern Sie Ihre Steuer selbst)
- Bis zu 6 versicherte Personen möglich
- Regelmäßige Entnahmen sind bis zu 7,5 % der ursprünglichen Investition p.a. möglich
- Teilentnahmen jederzeit möglich
- Sie genießen den Schutz des Englischen Feuerwehrfonds für Versicherungen
- 105 % Todesfallschutz

Clerical Medical Performancemaster Noble

Performancemaster Noble ist die intelligente Vorsorgelösung von Clerical Medical für alle, die ihren Fokus auf Renditestärke legen und gleichzeitig flexibel bleiben möchten. Denn diese fondsgebundene Lebensversicherung gegen einen Einmalbeitrag bietet Ihnen durch moderne Investmentlösungen neben den Renditechancen einer Aktienanlage zusätzlich die Sicherheit einer Garantie. Darüber hinaus können Sie Ihren Vertrag aktiv an Ihre persönlichen Rahmenbedingungen anpassen.

- Laufzeit: Minimum 12 Jahre bis zu dem Zeitpunkt, an dem die älteste versicherte Person 96 Jahre alt ist.
- Bis zu 6 versicherte Personen möglich
- Sie können ab Beginn einmalige und/oder regelmäßige Auszahlungen aus Ihrem Vertrag erhalten

Allgemeine Angaben über steuerliche Aspekte

Besteuerung von Britischen Lebensversicherungen

Ab 2009 ist auch auf Leistungen aus Kapitalversicherungen, die nicht in Form einer lebenslangen Leibrente ausgezahlt werden, grundsätzlich die Abgeltungsteuer in Höhe von 25 % anzuwenden.

Besteuert werden muss hier der volle Unterschiedsbetrag zwischen der Versicherungsleistung (im Falle einer vorzeitigen Kündigung dem Rückkaufswert) und der Summe der gezahlten Versicherungsbeiträge.

Ausnahmen und Besonderheiten:

Verträge, die nach dem 31.12.2004 geschlossen wurden (Neuverträge) und besonders begünstigt sind

Voraussetzung: Auszahlung nach Vollendung des 60. Lebensjahrs und Laufzeit mindestens 12 Jahre.

Bei diesen Verträgen bleibt es bei den derzeit geltenden steuerlichen Regelungen. Nur der hälftige Unterschiedsbetrag zwischen der Versicherungsleistung und der Summe der gezahlten Versicherungsbeiträge wird besteuert, und zwar nicht mit dem besonderen Steuersatz von 25 %, sondern mit dem individuellen progressiven Steuersatz.

Die steuerliche Belastung richtet sich nach dem normalen Grenzsteuersatz und beträgt damit maximal 22,5 % (d. h. die Hälfte von 45 %). Allerdings muss das Versicherungsunternehmen auch bei diesen Verträgen künftig 25 % Kapitalertragsteuer vom vollen Unterschiedsbetrag einbehalten.

Der Steuerpflichtige sollte dies dann in seiner Steuererklärung angeben, um somit die zu hoch einbehaltene Vorab-Steuer auf seine persönliche Steuerschuld anrechnen zu lassen.

Lebensversicherungen mit Vertragsabschluss vor dem 01.01.2005:

Bei diesen sogenannten Altverträgen kommt es hinsichtlich der Besteuerung bei Kapitalzahlungen oder Rückkauf zu keinen neuen Regelungen. Es gilt weiterhin Steuerfreiheit, wenn die Voraussetzungen einer Mindestvertragsdauer von zwölf Jahren, einer mindestens fünfjährigen laufenden Beitragszahlung sowie der Vereinbarung von 60 % Mindesttodesfallschutz erfüllt sind.