

Auswahl geeigneter britischer Pensionsansparvarianten

(gem. EU-Richtlinie 12.2 v.09.12.2002)

(Grobübersicht - keine Garantie für Überschüsse, es gelten die VB der Gesellschaften und das jeweils aktuelle Steuerrecht)

07.07.1958 EA 50 - 66 Dauer i.Jahren 16	brit. System priv. Rente mit Garantie		brit. System mit Todesfall Höchstst. G	brit. System priv. Rente mit Garantie		britische Fondspolice mit Smoothing ohne Garantie				britische Fondspolice MOM oder Tracker ohne Garantie			
	Rentengarantie		Cash	Kapitalschutz		Kapitalschutz		Kapitalschutz		mit dynamischer Hochststandsgarantie		als LV passive Index- police	als LV passive Index- police
	whrd.Bezugszeit		Entnahmen	whrd.Bezugszeit		whrd.Bezugszeit		whrd.Bezugszeit		zus.Kap. Garantie			
mtl 250,00 €	FR m.G. Aufschubzeit		LV lebenslang mit TK	FR m.G. Aufschubzeit		FR m.G. Aufschubzeit		FR m.G. Aufschubzeit		FLV		FLV	
einbezahlt 48.000,00 € gesamt	flex. End.A m.Garantie 60 - 85		Höchstst. G x - 99	flex. End.A m.Garantie 57 - 77		flex. End.A m.Garantie x - 99		flex. End.A o.Garantie x - 99		mit Hinterbliebenenversorgung		2 Leben möglich unterschiedl. Höhe x - 100	
Gesellschaft	C Kanada		CM UK	S UK		S UK		S UK		F UK	L UK		
Garantiezin	1,5%			1,2%		geringste Kosten mit Smoothing 9%		MOM = gemanagt Tracker = Index 9%		dynamische Höchststandsgarantie 9%		ohne Garantie. 9%	
Beispiel	8%		8%	8%									
Besonder- heiten		2.400 €			2.400 €		2.400 €		2.400 €	Kapital- Garantie		2.400 €	
mtl. einbezahlt	250,00 € 48.000 €		200,00 € 48.000 €	250,00 € 48.000 €		250,00 € 48.000 €		250,00 € 48.000 €		250,00 € 48.000 €		250,00 € 48.000 €	
gar. Kapital gar.Rente	47.632 € 296 €	50.281 € 313 €		45.965 € 152 €	48.786 € 164 €					48.000 €			
Prognose Rente	80.168 € 499 €	86.342 € 538 €	81.193 €	79.550 € 488 €	86.397 € 530 €	89.006 € 547 €	96.776 € 594 €	90.302 € 555 €	98.071 € 644 €	82.475 € 514 €	87.223 € 544 €	89.600 € 590 €	103.800 € 621 €
Ertragsanteil davon 50%	32.168 € 16.084 €	38.342 € 19.171 €	33.193 € 16.597 €	31.550 € 15.775 €	38.397 € 19.199 €	41.006 € 20.503 €	48.776 € 24.388 €	42.302 € 21.151 €	50.071 € 25.036 €	34.475 € 17.238 €	39.223 € 19.612 €	41.600 € 20.800 €	55.800 € 27.900 €
25% Steuer (Beispiel) Auszahlung	4.021 € 76.147 €	4.793 € 81.549 €	4.149 € 77.044 €	3.944 € 75.606 €	4.800 € 81.597 €	5.126 € 83.880 €	6.097 € 90.679 €	5.288 € 85.014 €	6.259 € 91.812 €	4.309 € 78.166 €	4.903 € 82.320 €	5.200 € 84.400 €	6.975 € 96.825 €