

Konzept Best AgerPlus - Entnahmeplan gegen Einmalzahlung Kombination mit einer voll garantierten Rente auf Basis von I



Sie verfügen über eine bestimmte Kapitalsumme die Sie z.B. geerbt, durch eine Abfindung, einen Firmenverkauf oder durch eine abgelaufene Lebensversicherung ausbezahlt bekommen haben.

Dieses Ihnen nun zur Verfügung stehende Kapital beabsichtigen Sie gewinnbringend und vor allem sicher erneut anzulegen, um daraus Ihren wohlverdienten zukünftigen Ruhestand finanzieren zu können. Vielleicht soll es später auch als Zusatzrente dienen.

Bei der Auswahl einer geeigneten Geldanlage, richten Sie Ihren Fokus u.a. auf folgende wichtige unverzichtbare Merkmale: Höchstmögliche Sicherheit der Geldanlage über Einlagensicherungsfonds, Hohe Anforderungen an die Finanzstärke und das Rating der Gesellschaft, Flexibler jederzeitiger Zugriff auf Ihr Kapital, Vereinbarung eines Kapitalentnahmeplans bzw. Auszahlungsplans z.B. um monatliche oder unregelmäßige Entnahmen jederzeit tätigen zu können. Alternativ oder parallel zum Entnahmeplan wünschen Sie zusätzlich eine garantierte Leibrente die ein lebenslang gezahlt werden soll. Die Möglichkeit Ihr Kapital abzüglich bereits getätigter Entnahmen jederzeit steueroptimiert auf eine Person aus Ihrer Familie übertragen zu können, sollte ebenfalls gegeben sein. Möglichkeit der Einflussnahme auf die Geldanlage, z.B. durch Umschichtung in eine konservative oder wachstumsorientierte Anlagestrategie, Niedrige Kosten und transparente Bedingungen.



Welche Gesellschaft steht hinter dem Konzept Best AgerPLUS?

Hinter dieser in Deutschland einzigartigen Strategie steht die drittgrößte Lebensversicherungsgesellschaft (es gibt dort 800 Versicherer und davon ca. 200 Lebensversicherer) des britischen Königreiches, die Legal & General.

Das Unternehmen ist gemeinsam mit Prudential z.Zt. der finanzstärkste Lebensversicherer in Europa, dies bestätigte die renommierte Rating Agentur Standard & Poor´s mit einem AA.

Das im Jahre 1836 von Anwälten gegründete Unternehmen, gehört heute zu den größten Indexfondsverwaltern Europas, mit Vermögenswerten von insgesamt 273 Milliarden Euro und davon allein ca. 182 Milliarden € an Indexfonds. (Stand 31.12.2008) Der Legal & General Investmentgruppe vertrauen über 5,6 Mio. Kunden weltweit ihr Geld an. Das Unternehmen hat sich einen Namen als Anbieter kostengünstiger wie auch innovativer Investmentlösungen gemacht. Daneben zählt das Investmentmanagement für institutionelle Kunden wie zum Beispiel Pensionsportfolios zum Kerngeschäft. Derzeit hat die Gesellschaft Mandate für annähernd die Hälfte der hundert größten an der Londoner Börse gelisteten Unternehmen. Art des Vertrages

Es handelt sich um eine außergewöhnlich flexible Geldanlage. Der Vertrag sieht je nach Gestaltung keine bestimmte bzw. fixe Vertragslaufzeit vor, somit können Sie über Ihr Fondsguthaben durch Auflösung der Police jederzeit verfügen, d.h. Kündigung + 1 Börsentag. Der Vertrag unterliegt deutschem Vertragsrecht, der Gerichtsstand ist Ihr Wohnsitz in Deutschland und die Investition findet in Euro statt. Wie findet die Investition in das Konzept Best AgerPLUS statt?

Die Investition Ihres Einmalbeitrages - schon bereits ab 5.000 € - findet im Rahmen einer fondsgebundenen Rentenversicherung der Legal & General statt.

Art der Geldanlage

Für die Investition stehen Ihnen insgesamt 4 Legal & General Fonds zur Verfügung, eine Mischung bzw. Aufteilung Ihrer Investitionssumme oder ein Wechsel zwischen den Fonds ist gebührenfrei jederzeit möglich: **Internationaler Aktienindexfonds**

Über diesen Fonds partizipieren Sie an der weltweiten Entwicklung der Aktienmärkte. Ihm liegt der **FTSE World Index** zu Grunde.

Euroländer Aktienindexfonds

Über diesen Fonds partizipieren Sie an der Entwicklung der Aktienmärkte in der Eurozone. Der Fonds bildet den **FTSE World Eurobloc Index** nach.

Die FTSE Group ist eine gemeinsame Initiative der britischen Financial Times und der Londoner Börse. (FTSE = Financial Times Stock Exchange)

Euro Anleihenfonds

Dieser aktiv gemanagte Fonds investiert in auf Euro lautende Staats- und Unternehmensanleihen. Benchmark ist der **Lehman Euro Aggregate Index** für Anleihen mit über siebenjähriger Restlaufzeit. Dabei konzentriert sich das Fondsmanagement ausschließlich auf Anleihen mit einem Standard & Poor´s Rating zwischen AAA und BBB.

Euro Geldmarktfonds

Der Euro-Geldmarktfonds investiert in auf Euro lautende Geldmarktinstrumente.

Dazu gehören Renten mit sehr kurzer Restlaufzeit und Festgeld. Der Fonds eignet sich aufgrund seiner zwar geringen, aber relativ sicheren Erträge zur Sicherung bereits erwirtschafteter Erträge.



Welche Möglichkeiten bietet Ihnen das Konzept Best AgerPLUS im Bezug auf Kapitalzugriff und Verrentung? **Vereinbarung eines Entnahmeplans** Sie leisten einen Einmalbeitrag bzw. Einmalzahlung von mindestens 5.000 € und beantragen bei Vertragsabschluss oder zu einem beliebig späteren Zeitpunkt einen Entnahmeplan bzw. Auszahlplan. Der Mindestauszahlungsbetrag beträgt 1.000 € pro Auszahlung.

Sofern Sie sich laufend weniger auszahlen lassen möchten z.B. nur 500,00 € monatlich, müsste Ihre Auszahlung alle zwei Monate erfolgen, damit der Mindestauszahlungsbetrag von 1.000 € nicht unterschritten wird. Die Höhe Ihrer laufenden Entnahmen bzw. Auszahlungen sollten genau kalkuliert und Ihren Erwartungen auf die Entwicklung des jeweiligen Fonds angepasst werden. Ihr Entnahmeplan kann auf Wunsch und frühestens nach einem Jahr gebührenfrei in eine voll garantierte lebenslange Rente umgewandelt werden.

Welche Versteuerung findet bei einem Entnahmeplan statt? Entnahmen müssen gemäß Ihrem persönlichen Steuersatz versteuert werden. Sofern nach Vertragsabschluss mindestens 12 Jahre vergangen sind und Sie Ihr 60. Lebensjahr bereits vollendet haben, müssen nur noch 50% versteuert werden. Da sich Ihr Fondsguthaben in einem Versicherungsmantel befindet, greift i.d.R. mit heutigem Gesetzesstand auch keine Abgeltungsteuer.

Vereinbarung einer voll garantierten lebenslangen Leibrente
Sie leisten einen Einmalbeitrag bzw. Einmalzahlung von mindestens 5.000 €. Ihr Fondsguthaben bleibt mindestens 1. Jahr investiert und wird anschließend in eine lebenslange voll garantierte Rente umgewandelt. Die ersten 12 Monate bis zum Rentenbeginn könnten Sie auf Wunsch mit einem Entnahmeplan überbrücken. Für den Fall eines vorzeitigen Ablebens, kann auf Wunsch ein zweiter Rentenempfänger genannt werden.

Welche Versteuerung findet bei einer Leibrente statt? Sie profitieren von der günstigen Ertragsanteilbesteuerung. Ihre Leibrente wird nur mit Ertragsanteil versteuert, z.B. 18% je nach Alter. **Entnahmeplan mit parallel laufender garantierter Leibrente**

Diese Variante des Konzeptes Best AgerPLUS ist in Deutschland einzigartig. Hierzu ein Beispiel: Sie leisten einen Einmalbeitrag bzw. eine Einmalzahlung von 50.000 €. Davon werden 50% je nach Risikobereitschaft sehr konservativ z.B. 80% in den Euro Anleihenfonds und 20% in der Euroländer Aktienindexfonds investiert. Ihr Fondsguthaben kann nach einem Jahr in eine garantierte

lebenslange Rente umgewandelt werden. Die restlichen 50% können wachstumsorientierter angelegt werden, z.B. 50% in den Euroländer Aktienindexfonds, 20% in den Internationalen Aktienindexfonds und 30% in den Euro Anleihenfonds. Gleichzeitig beantragen Sie für diesen Teil einen sofortigen Entnahmeplan bzw. Auszahlplan in der gewünschten monatlichen Höhe.

Fazit: Mit dem Konzept Best AgerPLUS fahren Sie zweigleisig. Einerseits kommen Sie in den Genuss einer lebenslangen garantierten Rente und andererseits genießen Sie die volle Flexibilität eines britischen Entnahmeplans mit nahezu täglichem Zugriff auf Ihr Fondsguthaben.



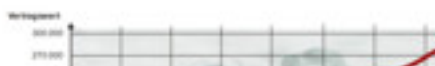
Welche Gestaltungsmöglichkeiten werden Ihnen geboten? **Bildung eines Generationenvertrages**

Sofern Sie möchten können Sie einen kleinen Generationenvertrag für bis zu 4 Personen, die z.B. Familienmitglieder sein können gestalten. Auf Wunsch können auch 2 Antragsteller (Vertragsinhaber) vorgesehen werden.

Beispiel: Vater und Mutter oder Opa und Oma sind beide gleichzeitig Antragsteller, somit bestehen gleiche Rechte und Pflichten auf das gemeinsam angesparte Kapital. Ihre 2 Kinder oder Enkelkinder können ebenfalls in den Generationenvertrag aufgenommen werden. Auf diese Weise partizipiert die kleine Familie vom angesparten Kapital der Großeltern oder Eltern.

Über das Kapital können nur Sie als Antragsteller verfügen und bestimmen. Somit halten Sie Ihr Vermögen stets selbst unter Kontrolle, wie auch alles andere in Ihrem Leben.

Sollten Sie vorzeitig ableben, geht der Vertrag auf den zweiten Antragsteller über z.B. auf Ihren Ehepartner. Ihr Ehepartner kann den Vertrag dann 1:1 fortführen. Der Generationenvertrag endet erst dann, wenn die letzte versicherte Person verstorben ist. Diese Form der Vertragsgestaltung wird als **Letztversterbensbasis** bezeichnet und wird in Deutschland nur von britischen Gesellschaften angeboten.



[Beispiel eines Generationsvertrages](#)

[Hier können Sie sich die Tarifmerkmale dieses Konzeptes ansehen oder auch gerne herunterladen](#)

Bitte treffen Sie eine Auswahl [Angebot anfordern E-Mail an das Competence-Center senden](#)

(c) by 'Competence Center'
URL : <http://www.britischepolicen.de/>