

Direktversicherung (bAV)

Die beste Steuer-Spar-Rente

- ✓ Weniger Abgaben
- ✓ Weniger Steuern
- ✓ Mehr fürs Alter



Direktversicherungen aus dem Ausland

Die meisten Produkte von ausländischen Versicherern sind nicht mit den deutschen Policen vergleichbar. Das gilt auch für die Direktversicherungen der beiden angelsächsischen Anbieter Canada Life und Standard Life. Bei beiden Policen handelt es sich um sogenannte With-Profit-Produkte – das Pendant zur klassischen deutschen Rentenversicherung.

London:
Auslandspolice funktionieren anders



Gesamtnoten ausländische Anbieter

Gesellschaft	Tarif	Finanzstärke	Note Finanzstärke	garantiertes Kapital	Note garant. Kapital ¹⁾	Kapital inkl. Überschuss ²⁾
1 Canada Life	GENERATION busin.	AA+	1	108 610	1	260 850
2 Standard Life	FREELAX DV	A	2,25	97 398	2	242 932

Beispiel: Mann/Frau, 30 Jahre, Laufzeit 35 Jahre, Jahresbeitrag 2544 Euro: ¹⁾Notenst. (5000-Euro nicht garantiert werden); ²⁾konstante Rente; ³⁾Notenst. (10000-Euro-Schritte): bis 260000 Euro = 1; bis 1/3 prognostiziertes Kapital

Der Sparbeitrag wird in einen With-Profit-Fonds investiert, der anders als der deutsche Deckungsstock keine Anlagebeschränkungen hat. So können Kunden dauerhaft von den Chancen des Aktienmarkts profitieren. Sicherheit bietet das britische Glättungsverfahren. Durch das sogenannte Smoothing werden die Schwankungen am Aktienmarkt ausgeglichen, und dem Vertrag wird eine jährlich geglättete Verzinsung gutgeschrieben. Ist das tatsächliche Guthaben bei Rentenbeginn höher als der geglättete Wert, gibt es einen Schlussbonus. Zudem gewähren beide Anbieter eine garantierte Mindestver-

zinsung. Bei Canada Life liegt diese etwa bei 1,5 Prozent pro Jahr.

Wichtig: Wegen der unterschiedlichen Auszahlungsformen (konstante versus dynamische Rente) sind die Rentenwerte der beiden Angebote nicht vergleichbar. Daher wurde bei den ausländischen Tarifen die Kapitalabfindung bewertet. Analog zu den anderen Policen haben wir die Noten für das garantierte und das prognostizierte Kapital mit dem Finanzstärke-Rating in einer Gesamtnote verrechnet. Canada Life erreicht die Top-Gesamtnote 1. ■



Mann				Frau			
Note Kapital inkl. Überschüsse ⁴⁾	Gesamtnote ⁵⁾ (Finanzst. u. Kapital)	garantierte Rente	Rente inkl. Überschuss ²⁾	garantierte Rente	Rente inkl. Überschuss ²⁾	garantierte Kapitalabfindung	Kapitalabfindung inkl. Überschuss ²⁾
1	1	209	1337	191	1282 ³⁾	108 610	260 850
2	2,08	262	1040	245	978	97 398	242 932

Schritte): bis 105 000 Euro = 1; bis 100 000 Euro = 1,5; bis 95 000 Euro = 2 usw.; ²⁾Überschüsse können 250 000 Euro = 1,5; bis 240 000 Euro = 2 usw.; ³⁾Gewichtung: 1/3 Finanzstärke; 1/3 garantiertes Kapital;