



Übertragung britischer Pensionsguthaben

QROPS mit Condor

Was ist QROPS?

- Kunden, die eine betriebliche Altersversorgung in Großbritannien haben und ihren Wohnsitz dort aufgeben, haben grundsätzlich einen Anspruch auf Portabilität der betrieblichen Altersversorgung ins Ausland, somit auch nach Deutschland.
- Die Zielversorgung im Ausland muss die Anforderungen an die betriebliche Altersversorgung in Großbritannien einhalten.
- Die Zielversorgung heißt QROPS (Qualifying Recognised Overseas Pension Scheme).

Welche Voraussetzungen müssen erfüllt sein?

- Der Übertragungsbetrag muss 25.000 EUR übersteigen.
- Die Zielversorgung kann entweder eine Basis-Rente sein oder bei Kunden über 55 Jahren ist auch eine Sofort-Rente (mit Ausschluss der Kapitalentnahme) möglich.
- Tarifliche Mindestaufschubzeiten sind zu beachten.
- Antragserstellung und Policierung erfolgt nach Geldeingang.

Welche steuerrechtlichen Aspekte sind zu beachten?

- Die Beiträge sind in Großbritannien steuerlich gefördert.
- Das übertragene Kapital ist nicht steuerlich förderfähig.
- Die Besteuerung der Rentenleistungen nach einer Übertragung regeln Doppelbesteuerungsabkommen, Leistungen aus der Basis-Rente sind **in Deutschland** wie übliche Basis-Renten steuerpflichtig – Sofort-Renten mit dem Ertragsanteil.

Welche Formulare werden benötigt?

- Kundenauftrag, Datenschutzerklärung, Vollmachten



Beispielhafte Darstellung. Für den genauen Inhalt der Versicherung sind die jeweiligen Versicherungsbedingungen maßgebend.

Wie sieht der Prozess aus?



Angebot

1. Anfrage zu möglichen Werten einer Übertragung.
Telefon: 040 57019999-1, E-Mail: QROPS@condor-versicherungen.de
2. Condor erstellt Versorgungsvorschlag und Unterlagen werden dem Vermittler zugeschickt.
3. Einreichung der Unterlagen bei Condor:
 - Kundenauftrag
 - Datenschutzerklärung
 - Vollmachtserklärung („Letter of Authority“)
 - Kopie des Übertragungsformulars (APSS263)
4. Vermittler oder Kunde sendet Original APSS263 an Altanbieter.



Übertragung

5. Altanbieter sendet individuelle Formulare an den Kunden bzw. Condor.
6. Condor und der Kunde füllen die Formulare aus.
7. Condor erstellt Antrag nach Geldeingang.



Vertrag

8. Policierung nach Antragseingang.

