

Riester mit Investment-Depot

Eines dürfte sich herumgesprochen haben: Führte die Riester-Rente in den ersten Jahren nach ihrer Einführung durch den ehemaligen Arbeitsminister Walter Riester noch ein Mauerblümchendasein, so ist sie mittlerweile zu einer schönen Blume herangewachsen. Denn dank der steigenden staatlichen Förderungen, durch Zulagen einerseits und Steuerersparnisse andererseits, gibt es hier tatsächlich ein Instrument für die private Altersvorsorge, das im Vergleich zu anderen Produkten bei gleichem Eigenaufwand eine deutlich höhere Ablaufleistung bietet – und damit Pflicht für Jeden sein sollte.

Was allerdings nur Wenigen bekannt sein dürfte, ist die Tatsache, dass bestehende Riester-Verträge ohne Nachteil für den Kunden in andere Riester-Produkte übertragen werden können. Ähnlich wie beim Wechsel einer Kfz-Versicherung, bei dem Schadensfreiheits-Rabatte mit übertragen werden, gelangt beim Riester-Wechsel das gesamte bisher angesammelte Vermögen in den neuen Vertrag. Und da Zulagen und Steuerersparnis bei allen Produkten gleich sind, entscheidet letztlich die Qualität der Anlage, in die das gesparte Geld investiert wird, über die Höhe des Kapitals, das später für die Rente zur Verfügung steht.

Jetzt endlich sind Investment-Produkte auf den Markt gekommen, die die gesetzlich vorgeschriebene Sicherheit mit den Renditechancen eines langfristig ausgerichteten Investment-Depots verknüpfen. Vor allem zwei Merkmale unterscheiden diese „Riester-Depots“ von anderen Produkten: erstens wird jedes Portfolio kundenindividuell an die jeweilige Marktlage angepasst und entsprechend neu gewichtet – unter Umständen bei Bedarf sogar täglich. Dank dieser individuellen Marktausrichtung ist es beispielsweise möglich, dass Kunden selbst ganz kurz vor Rentenbeginn noch überwiegend in renditebringende Fonds investiert sind – wenn dies die Märkte erlauben. Und zweitens hat jeder Kunde die Chance, die erzielte Rendite seines Vertrages bereits mehrere Jahre vor Ablauf durch eine so genannte persönliche Höchststandsgarantie zu sichern. Damit bestimmt der Kunde, dass der Wert seines Investments jetzt und in Zukunft nicht mehr unter einen einmal abgesicherten Stand sinken kann. Gegenüber herkömmlichen Riester-Lösungen lassen sich so schnell mehrere Tausend Euro höhere Ablaufleistungen erzielen.

Einen Marktvergleich zur RiesterRente sowie Informationen zu möglichen Ablaufleistungen in Ihrem ganz persönlichen Fall, zu den Rahmenbedingungen und den Möglichkeiten der Übertragung geben wir Ihnen gerne im persönlichen Gespräch. Sie erreichen uns montags bis freitags von 9:00 bis 18:00 Uhr unter 06201-25609-0.

Eine Information der Fondsbroker AG, Talstraße 2, 69493 Hirschberg-Großsachsen