

Geschenke vom Staat? Die Wahrheit über Riester- und Rürupverträge

Üppige Steuervorteile von bis zu 27.200 Euro noch für 2009 für Rürupverträge und staatliche Zuwendungen von bis zu 90 % des Jahresbeitrages für Riesterverträge sind die eine Seite der Medaille. Die mitunter systembedingten Nachteile solcher Angebote werden in der Regel gut verpackt, verschleiert oder gar verschwiegen.

Ob solche staatlich geförderten Altersvorsorgeformen letztendlich wirklich empfehlenswert sind, hängt vom Einzelfall, also von der individuellen Situation des Sparwilligen, dem Anbieter, dessen Produktgestaltung und von der Ausgestaltung der Verträge ab. Sie können mit solchen Altersvorsorgeverträgen genau richtig, aber auch voll daneben liegen. Man kann vernünftige Entscheidungen nur treffen, wenn man sich genauso intensiv mit den Nachteilen wie mit den Vorteilen auseinandersetzt.

Hat man sich im ersten Schritt für eine dieser Versorgungsarten entschieden, muss man sich als nächstes für den richtigen Anbieter bzw. für die richtige Anlage- und Sparform entscheiden. Meistens suggerieren einem die Produktangebote höchste Sicherheiten und höchste Renditen zugleich. Was bei solch einer Konstellation unter dem Strich herauskommt, erfahren Sie bei uns.

Bei der Produktbetrachtung waren uns folgende Aspekte wichtig:

1. Alle Freiheiten bei der Anlageauswahl
2. Ausgezeichnetes Vermögensmanagement
3. Entscheidungsfreiheit und Flexibilität bei der Absicherung der Geldanlage
4. Erhöhung der Rente aufgrund einer plötzlich verkürzten Lebenserwartung
5. Möglichkeit der lukrativen Geldanlage auch in der Rentenphase
6. Möglichkeit der Kontoübertragung auf die neue Gesellschaft bei Anbieterwechsel
7. Möglichkeit der Berufsunfähigkeitsversicherung zu fairen Bedingungen
8. Möglichkeit der Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeitsversicherung
9. Möglichkeit einer selbständigen Berufsunfähigkeitsversicherung
10. Solide Unternehmenskennzahlen und Solvenz des Anbieters
11. Kein Sparzwang - nur Einmalanlage soll auch möglich sein
12. Faire Kosten- und Vertragsstrukturen
13. Transparenz auf allen Ebenen

Wir haben für Sie die system- und sparformentscheidenden Vor- und Nachteile zusammengetragen. Nutzen Sie mit uns im günstigen Fall die staatlichen Zuschüsse und Steuervorteile richtig aus.

Für Sie liegen bei uns bereit:

- A) die systembedingten Vor- und Nachteile dieser staatlich geförderten Altersvorsorgeformen und
- B) die Wechselwirkungen zwischen Sicherheit durch Garantien auf der einen und höchst mögliche Erträge auf der anderen Seite. Ein Einblick in die Produktarchitektur der Produkthanbieter.

Ein kurzer Anruf oder eine Mail von Ihnen und – Wissen schafft Werte.

Verschenken Sie nichts!

Mit freundlichen Grüßen

Heiko Kolodzik

Dipl. Betriebswirt
Testamentvollstrecker (EBS)