

Altersvorsorge frühzeitig beginnen

Gespräch mit Florian Tautz, Leiter des BeratungsCenters der Augsburger Aktienbank

Eigeninitiative bei der Altersvorsorge ist gefragt. Wann ist der richtige Zeitpunkt zum Einstieg?
Florian Tautz: Als Faustregel gilt: Je früher man mit der Vorsorge beginnt, desto besser. Wer bereits in jungen Jahren mit dem Aufbau einer zusätzlichen Altersvorsorge beginnt, kann in besonderem Maße vom Zinseszinsseffekt profitieren. Generell ist es für das Thema Altersvorsorge nie zu spät, nur die Vorgehensweise sollte bei späterem Beginn modifiziert werden.

Welche Vorteile bietet ein Riestervertrag?

Tautz: Neben den staatlichen Zulagen sind die Beiträge als

Sonderausgaben steuerlich absetzbar. Der Rentenbeginn ist variabel und kann zwischen dem 62. und 67. Lebensjahr gewählt werden mit garantierter lebenslanger Rentenzahlung. Die Zahlungsweise lässt sich flexibel der Lebensphase anpassen. Zusätzlich zu einer Mindestverzinsung erhalten Sie eine attraktive Gewinnbeteiligung. Zu Beginn der Rentenphase können Sie sich wahlweise bis zu 30 Prozent als Sofortzahlung auszahlen lassen.

Die Riesterrente stand in letzter Zeit immer wieder in der Kritik. Ist diese berechtigt?

Tautz: Ganz klar: Die sogenannte Riesterrente ist heutzutage ein unverzichtbarer Baustein der Altersvorsorge. Bei relativ geringem Eigenanteil erzielen Sie durch staatliche Zulagen, Steuervorteile und den Zinseszinsseffekt einen erheblichen Wertzuwachs. Ein weiterer Vorteil: Diese Zusatzrente ist Ihnen absolut sicher. Denn das Vorsorgevermögen von Riesterverträgen ist bei Arbeitslosigkeit vor der vorzeitigen Verwertung geschützt.

Wie kann ich als Selbstständiger vorsorgen?

Tautz: Das Alterseinkünftegesetz von 2005 hat die Möglichkeiten der Altersvorsorge für Selbstständige erheblich verbessert. So werden beispielsweise bei der Basisrente jährlich bis zu 20.000 Euro (bei Verheirateten 40.000 Euro) steuermindernd anerkannt. Darüber hinaus gibt es interessante steuerbegünstigte Modelle für die betriebliche Altersvorsorge. Da dieses Thema sehr komplex ist, empfehlen wir eine persönliche Beratung.

Ist eine Immobilie eine gute Vorsorgemaßnahme?

Tautz: Eine Immobilie ist die einzige private Altersvorsorge, die Sie sofort genießen können! Auch hier gibt es im Rahmen der Riesterförderung sinnvolle Unterstützung: Der „Wohnriester“ bietet Ihnen die Möglichkeit, angespartes Riesterkapital zur Finanzierung einer Immobilie zu nutzen. Sie können auch die Tilgungsleistungen für einen Kredit steuerlich fördern lassen.

Wie kann man eine sinnvolle Altersvorsorge beginnen, wenn man bereits über 50 ist?

Tautz: Dies hängt natürlich von der persönlichen Situation und

von den Möglichkeiten jedes Einzelnen ab. Aufgrund der kürzeren Restlaufzeit müssen für eine sinnvolle Altersvorsorge deutlich höhere Beiträge aufgewendet werden. Alternativ können aber auch andere Vermögenswerte steuerlich sinnvoll in eine Altersvorsorge integriert werden. Empfehlenswert ist immer eine persönliche Analyse!

Die AAB ist ein Wertpapierspezialist, bieten Sie alle Arten von Riester-Sparmöglichkeiten an?

Tautz: Über unsere Muttergesellschaft – die LVM-Versicherung – bieten wir attraktive Möglichkeiten im Rentenversicherungsbereich. Über unsere Kooperation mit der Aacheener Bausparkasse haben wir ein starkes Angebot im Bereich des Wohnriesters und last but not least können wir dem interessierten Vorsorger auch einen Wertpapiersparplan im Riesterbereich anbieten.

Für wen lohnt sich ein Riestervertrag in erster Linie?

Tautz: Grundsätzlich sollte jeder privat fürs Alter vorsorgen. Schon heute muss sich ein durchschnittlicher Rentner mit einer staatlichen Rente von we-

niger als 70 Prozent seines vorherigen Nettolohns zufriedengeben. Wegen der demografischen Entwicklung in Deutschland wird die staatliche Rente weiterhin schrumpfen. Gerade für Familien ist die Riesterrente eine attraktive Form der privaten Vorsorge. Zusätzlich zum jährlichen Grundzuschuss von 154 Euro können sie pro Kind 185 Euro erhalten. Für ein Kind, das seit dem 1. Januar 2008 geboren ist, bekommen sie sogar 300 Euro. Sie können aber auch statt der Zuschüsse Steuervergünstigungen erhalten. Daher kann die Riesterrente auch für Alleinlebende mit hoher Steuerlast besonders attraktiv sein.

Welche Voraussetzungen müssen erfüllt sein, damit ein Riesterpartner die staatlichen Zulagen erhält?

Tautz: Um die Zuschüsse zu bekommen, müssen Sie zu den förderfähigen Personen gehören. Dazu zählen unter anderem pflichtversicherte Arbeitnehmer, Beamte, pflichtversicherte Selbstständige und Arbeitslose. Wer die vollen Zulagen nutzen will, muss jährlich mindestens vier Prozent seines Vorjahresbruttogehalts zahlen



Empfiehlt beim Thema Vorsorge eine persönliche Beratung: Florian Tautz
Fotos: Augsburger Aktienbank

(mindestens aber 60 Euro p.a.). Wenn Sie weniger als vier Prozent aufbringen, bekommen Sie die Förderbeträge nur anteilig. Sie müssen die Förderung zum Jahresende beantragen, die einfachste Methode ist die Nutzung eines Dauerzulageantrags.

Wenn Sie jungen Menschen zur Vorsorge raten, was geben Sie ihnen mit auf den Weg?

Tautz: Zugegeben, bis zum Rentenalter vergehen für sie

noch Jahrzehnte. Andererseits ist das ein unglaublicher Vorteil. Denn junge Menschen können die Zeit nutzen, um mit geringem finanziellen Aufwand und staatlicher Förderung ihre Altersrente deutlich zu verbessern und die Gelder auch für das selbst genutzte Eigenheim zu verwenden. Denn schon heute steht fest: Die gesetzliche Rente wird keinesfalls reichen – schon gar nicht, um den Ruhestand sorglos genießen zu können.

Auf einen Blick

Augsburger Aktienbank
Halderstraße 21
86150 Augsburg

Telefon
(08 21) 50 15-0
Telefax
(08 21) 50 15-278

➤ **Weitere Infos im Internet**
www.aab.de

Rente: Was dürfen wir noch erwarten?

Exklusive Informationsveranstaltung mit Walter Riester am Freitag, 21. September

„Die Rente ist sicher“, dieser schon legendäre Satz Norbert Blüms wird von vielen mittlerweile infrage gestellt. Fakt ist jedenfalls, dass künftige Rentenleistungen immer weniger für das alltägliche Auskommen reichen werden. Private Vorsorge tut also not. Und gerade in Zeiten, in denen die finanzielle Stabilität des gesamten europäischen Wirtschaftsraums auf dem Prüfstand steht, ist das Thema sichere Altersvorsorge wichtiger denn je. Die Augsburger Aktienbank (AAB) veranstaltet daher gemeinsam mit der LVM Versi-



Walter Riester, Bundesarbeitsminister a. D.

cherung das Zukunftsforum unter dem Motto: „Rentenversicherung in Zeiten europäischer Krisen – was dürfen wir

noch erwarten?“ Als besonderes Highlight konnte der Experte auf diesem Gebiet gewonnen werden. Walter Riester wird aus erster Hand Informationen und Tipps zur privaten Altersvorsorge bieten und gleichzeitig Fragen beantworten wie beispielsweise: Welche Möglichkeiten der Vorsorge sind jetzt sinnvoll? Ist die Riesterrente eine Chance für jedermann oder nicht? Wie sieht die Förderung einer selbst genutzten Immobilie aus? Weitere interessante Aspekte eröffnet die anschließende Podiumsdiskussion „Quo vadis

Auf einen Blick

Termin
Freitag, 21. September,
19 Uhr im BeratungsCenter
der Augsburger Aktienbank.
Einlass ab 18.30 Uhr
Die Veranstaltung ist kostenlos.

Anmeldung und Eintrittskartenversand
Viktoria Teufelhart
Telefon (08 21) 50 15-141
E-Mail: v.teufelhart@aab.de

Rente?“ mit Klaus Michel, Mitglied der Vorstände LVM Versicherung, und Lothar Behrens, Sprecher des Vorstands Augsburger Aktienbank. Moderiert wird die Diskussion von Joachim Bomhard, Rentenexperte der Augsburger Allgemeinen. Jeder Interessierte ist zu dieser exklusiven Informationsveranstaltung herzlich eingeladen! pm



Klaus Michel, LVM Versicherung, Mitglied der Vorstände



Lothar Behrens, Augsburger Aktienbank, Sprecher des Vorstands



Joachim Bomhard, Augsburger Allgemeine, Redaktion Politik

Zertifizierung für AAB-Berater

Fortbildung zum Vorteil der Kunden



Gut geschult: Die Kundenberater der Augsburger Aktienbank.

Um die Beratungsqualität noch weiter zu erhöhen, haben sich die Kundenberater der Augsburger Aktienbank ein Gütesiegel der besonderen Art erarbeitet: die Zertifizierung durch Walter Riester. Kunden profitieren davon unmittelbar, denn die Berater können nun noch besser und umfassender alle Fragen hinsichtlich riestergeförderter Altersvorsorgeprodukte beantworten. Die Schulung umfasst unter anderem Themen wie aktuelle gesetzliche Änderungen und die Sicherheit der Riesterrente auch unter langfristig schwierigen Finanzbedingungen. Der AAB ist eine gute Altersvorsorge ihrer Kunden ein wichtiges Anliegen – die Zertifizierung bringt Berater und Kunden einen großen Schritt weiter in Richtung „finanziell sorgloser Ruhestand“. Alle Interessierten sollten diesen Schritt machen und sich unverbindlich bei der Augsburger Aktienbank beraten lassen. pm

Was tun in der Zinsflaute?

Vermögensverwaltungskonzept „PatriarchSelect Trend 200“ als sinnvolle Anlageoption

In der derzeitigen Situation ist es schwer, sein Geld sicher und ertragreich anzulegen. Das Zinsniveau ist so tief wie schon lange nicht mehr. Viele Anleger erkennen mittlerweile, dass das Ersparte auf dem Sparbuch oder Tagesgeld nach Steuern und Inflation eher weniger wird. Anleger drängt es daher vermehrt in Sachwerte wie Immobilien, Wertpapiere, Aktien oder Fonds, die reale Gegenwerte mit attraktiverer Rendite versprechen. Denn mit einem Investment in Aktien oder Fonds partizipiert der Anleger direkt am Erfolg eines Unternehmens. Und die vergangenen Jahre haben gezeigt, dass man mit dieser Anlageform durchschnittlich sehr gut gefahren ist – auch

wenn das „Dax-Flimmern“ der Kurse das nicht unbedingt erwarten lässt. Die Schwankungen und Kursausschläge sind auch der Grund dafür, warum sich viele Anleger über kurz oder lang für eine professionelle Vermögensverwaltung entscheiden: Ein Profi setzt sich täglich intensiv damit auseinander, wie sich die Märkte verhalten und wo sich ein finanzielles Engagement lohnt. Je nach persönlicher Risikoeinstellung und Chancenerwartung des Anlegers wird dann agiert.

Ideale Geldanlage

Die Augsburger Aktienbank hat zusammen mit der Patriarch Multi-Manager GmbH das fondsorientierte Vermögens-

verwaltungskonzept Trend 200 initiiert, das mit seinem Absicherungsmechanismus das ideale Instrument für die Geldanlage ist. Durch die bewährte Charttechnik, die sich auf die

„Ihr individuelles Risikoprofil wird stets berücksichtigt!“

Lothar Behrens

200-Tage-Linie der jeweiligen Vergleichsgröße bezieht, wird bei nachhaltig fallenden Kursen automatisch ein „Parken“ in Geldmarktfonds ausgelöst. Bei ausgeprägt positiver Entwicklung der Kurse wird ein Impuls zum Wiedereinstieg gegeben.

Die VCH Vermögensverwaltungs AG wird bei der Fondsauswahl durch die DJE Kapital AG unterstützt und von der AAB überprüft. Von der langjährigen Expertise und dem gemeinsamen Know-how dieser Kombination profitieren die Kunden.

„Ihr individuelles Risikoprofil wird stets berücksichtigt. Gemeinsam mit Ihrem Berater können Sie aus drei Anlagestrategien auswählen: Wachstum, Dynamik oder VIP“, erklärt Lothar Behrens, Vorstandssprecher der Augsburger Aktienbank. Sie geben dem Vermögensverwalter damit die Richtung und den Handlungsspielraum zur Steuerung Ihres Investments vor. Übrigens: Aktuell hat das Amtsgericht Betzdorf

(AZ 6XVII 344/06) die Fondsanlage PatriarchSelect Trend 200 als mündelsicher bewertet.

Von Experten profitieren

Die beschriebene professionelle Vermögensverwaltung mit Trendautomatik ist bereits mit einem monatlichen Sparplan ab 100 Euro möglich – oder mit einer Einmalanlage bereits ab 2500 Euro. So profitiert man mit überschaubaren Investments an Wertsteigerungen von Unternehmen, wobei man dabei auf das Know-how ausgewiesener Experten vertrauen darf. Die Vermögensverwaltung PatriarchSelect Trend 200 bei der Augsburger Aktienbank bietet die ideale Voraussetzung für eine sichere und erfolgreiche Geldanlage. pm

Die Vermögensverwaltung – Geld anlegen wie die Profis!

rundum sorglos

Ihre Vorteile

- Wählen Sie aus mehreren Anlagestrategien, die unterschiedliche Risikoprofile berücksichtigen
- Faire Kosten und maximale Transparenz

Lassen Sie Ihr Vermögen von renommierten Kapitalmarktexperten verwalten!

AUGSBURGER
Aktienbank

