

Deutsche setzen auf Riester-Rente mit Investmentfonds

Hamburg, 13. August 2010 – Die Anzahl der riester-geförderten Investmentfonds-Sparpläne ist im zweiten Quartal 2010 um knapp 30.000 Verträge auf 2.708.198 gestiegen. Gleichzeitig hat sich die Zahl der VL-Fondsverträge – hauptsächlich saisonal bedingt – leicht auf 3,4 Mio. reduziert. Dies geht aus einer Abfrage des BVI Bundesverband Investment und Asset Management per 30. Juni 2010 hervor.

Mit dem abflachenden Zuwachs an Riester-Fondssparplänen zeige sich laut BVI einerseits eine gewisse Sättigung – obwohl zwei Drittel der Förderberechtigten noch keinen Riester-Vertrag abgeschlossen hätten. Andererseits sei es aus Sicht des BVI positiv zu werten, dass die Zahl der Riester-Fonds trotz der Turbulenzen an den Aktienmärkten weiter wächst.

Riester-Sparpläne: hohe Wertzuwächse bei minimalem Risiko

Riester-Sparpläne mit Investmentfonds bieten die Chance auf überdurchschnittlich hohe Wertzuwächse bei minimalem Risiko: Die Anbieter von Riester-Fondssparplänen garantieren den Kapitalerhalt der eingezahlten Beiträge. Auch ist die Riester-Rente „Hartz-IV-sicher“. Das heißt, bei Arbeitslosigkeit ist das Fondsvermögen vor dem Zugriff des Staates geschützt. Sowohl Angestellte als auch Arbeiter und Beamte können Riester-Verträge abschließen. Das Gleiche gilt für Selbstständige, deren Ehepartner Anspruch auf Riester-Förderung haben. Interessierte finden weitere Informationen zu Riester-Fonds in der BVI-Broschüre „Die Riester-Rente mit Investmentfonds“, die unter www.bvi.de kostenfrei bestellt werden kann.

HANSAgeneration-Plan – der Riester-Fondssparplan der HANSAINVEST

Die HANSAINVEST hat mit dem HANSAgeneration-Plan einen Riester-Fondssparplan entwickelt, der sich dem Leben des Anlegers anpasst. Denn ein 25-Jähriger, der ausschließlich in sichere Rentenfonds investiert, verschenkt wertvolle Ertragschancen am Aktienmarkt. Umgekehrt sollte ein 50-Jähriger den Aktienanteil in seinem Fondssparplan reduzieren. Der HANSAgeneration-Plan besteht aus vier Dachfonds. Das sind Investmentfonds, die wiederum in andere Fonds investieren. Diese breite Streuung der Gelder sichert Ertragschancen und reduziert das Risiko.

So werden die Beiträge eines jungen Riester-Fondssparers mit einem langen Sparhorizont in dem Aktienfonds HANSAdynamic Class A angelegt. Im Laufe seines Lebens erfolgt die Umschichtung in Dachfonds mit höheren Renten- und Offenen Immobilienfondsquoten automatisch. Frühestens ab dem 60. Lebensjahr erhält der Sparer dann regelmäßige Rentenzahlungen.

Anzahl der Depots für vermögenswirksame Leistungen leicht rückläufig

Eine leicht rückläufige Entwicklung verzeichnen Investmentfondsgesellschaften Angaben des BVI zufolge bei der Anzahl der Depots für vermögenswirksame Leistungen (VL). Die Zahl sei seit Jahresanfang um 0,1 Millionen gesunken, da die Sperrfrist der Verträge stets am 31. Dezember endet. Üblicherweise würden im

dritten Quartal wieder neue VL-Verträge mit Investmentfonds abgeschlossen werden, da VL für Auszubildende besonders attraktiv seien. Deren Ausbildungsjahr beginnt am 1. August oder 1. September. Da ihr zu versteuerndes Jahreseinkommen in der Regel unter 20.000 Euro (bzw. 40.000 Euro bei Ehegatten) liegt, kommt den Azubis die Arbeitnehmersparzulage in Höhe von 20 Prozent des Anlagebetrages zugute. Bei einem jährlichen Höchstanlagebetrag von 400 Euro wären das 80 Euro zusätzliche staatliche Förderung pro Jahr. Diese Vermögensbildung quasi „zum Nulltarif“ erweist sich gemäß BVI als sehr effektiv: Wer regelmäßig 40 Euro pro Monat in Aktienfonds einzahlt, kann nach 31 Jahren – das sind nacheinander fünf VL-Verträge plus ein Jahr Wartezeit – im Durchschnitt einen Depotwert von 54.000 Euro erreichen. (Stichtag: 31. Dezember 2009). Eingezahlt wurden dabei nur 14.400 Euro. Dies entspricht einer jährlichen Rendite von 7,4 Prozent.

Vermögenswirksamen Leistungen mit der HANSAINVEST

Anleger können ihre vermögenswirksamen Leistungen auch in einen Investmentfonds der HANSAINVEST anlegen. Um das Beste aus den vermögenswirksamen Leistungen zu machen, empfiehlt HANSAINVEST folgende Fonds: den HANSAdynamic A, ein Dachfonds mit chancenreicher Strategie, den HI Topselect D, ein Dachfonds mit hoher Dynamik, den HANSAs secur, ein Aktienfonds aus den 110 größten deutschen Werten, oder den HANSAEuropa, ein Aktienfonds mit europäischen Spitzenwerten.