

Riester-Sparplan

Turbo zünden

Mit Riester-Fonds die Rendite ankurbeln – dank Steuervorteilen sogar für jedermann

Wer hätte gedacht, dass ausgerechnet die viel, aber meist zu Unrecht geschmähte Riester-Rente bei Sparplänen den Renditeturbo zündet? Und dennoch ist das so. Nicht nur, dass die staatliche Förderung mit Zulagen und Steuervorteilen fast jedem Riester-Sparer für seinen eigenen Einsatz eine ordentliche Rendite beschert. Darüber hinaus bietet sie auch ganz normalen Fondssparern, die entweder gar keine Förderung beanspruchen können oder diese bereits voll ausgeschöpft haben, einen lukrativen Renditeturbo.

Denn die Riester-Sparpläne unterliegen nicht wie normale Fondssparpläne der Abgeltungsteuer. Vielmehr gelten für sie wie bei allen Riester-Produkten besondere Regeln: Während der gesamten Ansparphase bleiben Zinsen, Dividenden und Kursgewinne steuerlich verschont. Erst wenn der Vertrag fällig wird, greift der Fiskus zu. Normalerweise auf die gesamten Leistungen, sowohl bei den regelmäßigen Rentenzahlungen als auch bei den bis zu 30 Prozent des angesparten Kapitals möglichen Teilauszahlungen.

Cleverer Kick. Das gilt aber nicht, wenn der Riester-Sparer gar keine Förderung in Anspruch nimmt. Dann greifen nämlich auch für Riester-Fondssparpläne die steuerlichen Regeln für Lebensversicherungen. Und diese belassen die Hälfte der Auszahlungen steuerfrei. Voraussetzung: Der Vertrag läuft mindestens zwölf Jahre, und das Geld wird nicht vor Vollendung des 62. Lebensjahrs ausgezahlt. Dann ist nur die Hälfte des Gewinns mit dem persönlichen Steuersatz steuerpflichtig. Somit sind bei gleicher Wertentwicklung solche Verträge immer ertragreicher als Kapitalanlagen mit Abgeltungsteuer. Der Fiskus bringt also den Renditekick.

Solche zertifizierten Riester-Fondssparpläne, in die mehr als die Förderhöchstgrenze von 2100 Euro jährlich eingezahlt wird oder für die von vornherein gar keine Förderung beantragt wird, stehen sogar allen Sparer offen. Zudem profitieren sie von der Beitragsgarantie und der Möglichkeit zur vollen Kapitalauszahlung. Der Turbo-Riester ist daher ein durchaus attraktives Investment für Sparer. ■

WERNER MÜLLER



Rasant unterwegs: Mit ungefördernten Riester-Fondssparplänen können Anleger dem Sparschwein Beine machen

Turbo-Riester

Vorteile im Überblick

- **Für jeden.** Ungeförderte Riester-Fonds darf nicht nur ein bestimmter Personenkreis abschließen, sondern jeder Bundesbürger. Vom Turbo-Riester profitieren also auch Selbstständige und Freiberufler.
- **Beitragsgarantie.** Am Ende der Laufzeit ist zumindest die Rückzahlung der geleisteten Beiträge garantiert – das bietet Sicherheit.
- **Komplette Kapitalauszahlung.** Bei Fälligkeit des Vertrags gelten nicht die strengen Riester-Förderregeln mit der maximalen Kapitalauszahlung von 30 Prozent des angesparten Vermögens. Es kann demnach die gesamte Summe auf einen Schlag kassiert werden.
- **Zweifacher Steuervorteil.** Die Besteuerung wie eine Lebensversicherung erlaubt es ungefördernten Riester-Fonds, in der Einzahlungsphase steuerfrei anzusparen und bei der Auszahlung den halben Gewinn steuerfrei auszuschütten.

Profitable Steuerregeln

Einzahlung	24 000
jährliche Wertentwicklung brutto	4,00%
jährlich zu versteuernde Erträge	–
darauf jährliche Abgeltungsteuer	–
d.h. jährliche Wertentwicklung netto	4,00%
Auszahlung	36 508
eingezahltes Kapital	–24 000
Gewinn	12 508
steuerpflichtiger Gewinn	6 254 ¹⁾
Steuern	–1 876 ²⁾
Auszahlung netto	34 632

vereinfachte Beispielrechnung, in Euro; ¹⁾nur die Hälfte des Gewinns ist steuerpflichtig; ²⁾unterstellter Steuersatz 30%

Die Anbieter von Riester-Fonds

	Internet-Adresse	Produkte
DWS Investments	www.dws.de/ Altersvorsorge/ Selbstvorsorger	DWS Riester Rente Premium DWS Top Rente Dynamik DWS Top Rente Balance
Union Investment	http://privatkunden. union-investment.de (→ Altersvorsorge → Riester-Rente)	UniProfiRente UniProfiRente Select
Deka Investment	www.deka.de (→ Altersvorsorge → Riester-Rente)	Deka ZukunftsPlan Classic Deka ZukunftsPlan Select Deka Bonus Rente