

Tipps für Berufsstarter

Nach Abschluss meines Studiums suche ich Orientierung zu finanziellen Themen. Worauf muss ich achten?

Am Anfang sollte stets der Aufbau von Liquidität sowie die Absicherung der Berufsunfähigkeit stehen. Beträgt Ihrer Liquidität bereits 3 – 4 Gehälter, können Sie sich dem Thema Altersvorsorge nähern.

Ein anderer Finanzberater hat mir den Abschluss einer Basisrente in Verbindung mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung empfohlen. Besonders attraktiv sollen hier die steuerlichen Vorteile sein.

Steuerliche Vorteile sollten nicht das vorrangige Motiv für die Auswahl eines Produktes sein. Wichtig ist vor allem, dass ein Produkt zu Ihren Zielen und Ihrer Lebensplanung passt. Oftmals ist die Basisrente nicht die erste Wahl.

Über diesen Weg kann doch aber meine BU-Vertrag steuerlich geltend machen?

Das ist richtig. Vergessen Sie nicht, dass im Leistungsfall die BU-Rente besteuert wird. Ist der BU-Vertrag an eine Basis-Rente gekoppelt liegt die Besteuerung im Leistungsfall um ein Vielfaches höher. Die BU-Rente müsste dann höher abgesichert werden, um die gleiche Absicherung nach Steuer zu erhalten. Verbraucherschützer raten von dieser Kombination ab.

Aus welchem Grund sollte der andere Berater mir diese Kombination empfehlen?

Wenn Sie die BU mit einer Basis-Rente koppeln ist der Gesamtbeitrag höher. Damit steigt dann auch die Provision des Beraters...

Wie sollte ich beim Thema Altersvorsorge vorgehen? Ist hier eine Rentenversicherung sinnvoll?

Im Rahmen der Altersvorsorge empfehle ich, zunächst die staatlichen Fördermöglichkeiten zu prüfen. Eine private Rentenversicherung ohne staatliche Förderung ist regelmäßig unattraktiv.

Welche Fördermöglichkeiten gibt es?

Grundsätzlich gibt es drei verschiedene Möglichkeiten: Riester-Rente, Rürup-Rente und Betriebliche Altersversorgung. Hier ist im Einzelfall zu prüfen, welche Förderung für Sie interessant ist.

Was heißt das?

Jede staatliche Förderung ist mit Vorgaben verbunden. Manche Vorgaben passen nicht ins eigene Lebenskonzept und scheiden daher aus. Dies sollte man in Ruhe überdenken.

Gibt es auch sinnvolle Wege der Altersvorsorge, die nicht staatlich gefördert werden?

Ja, die gibt es. Zunächst möchte ich hier Fondssparpläne erwähnen, die einige Vorteile bieten: Sie sind flexibel, kostengünstig und bieten – sofern die richtigen Fonds ausgewählt wurden – auch sehr attraktive Erträge.

Erhalte ich über diese Themen eine Beratung in meiner Hausbank?

Ja, aber die Bankberater sind darin geschult, vor allem die hauseigenen Produkte anzubieten. Diese sind oft ungeeignet und ihre Provisionen zumeist sehr hoch.

Und wie unterscheiden Sie sich zu meiner Bank?

Meine Beratung erfolgt auf Basis von Marktanalysen und ist unabhängig von Produkthanbietern. Es gibt keine vorgefertigten Lösungen. Sie erhalten vollen Einblick und filtern selbst über die Vorgabe Ihrer Präferenzen die gewählte Lösung. Der Entscheidungsweg zur finalen Lösung ist für Sie transparent. Im Übrigen strebe ich in allen Bereichen kostengünstige Lösungen an. So arbeiten wir zum Beispiel mit Direktbanken zusammen, die eine schlanke Abwicklung ermöglichen. Darüber hinaus bieten wir eine Beratung ohne Provisionen an. Hier finanzieren wir uns durch eine transparente Servicegebühr, quasi eine Honorarberatung. Mehr Unabhängigkeit geht nicht.

Rufen Sie mich bei Fragen gerne an:

0241 / 40 15 830