



Mehr vom Leben -
auch im Alter

Investmentfonds: das Beste für Ihre Altersvorsorge

Eins ist sicher: Auf die staatliche Rente kann sich keiner verlassen; die Höhe dieser Rente wird künftig nur ein Grundeinkommen sein, mehr nicht. Das Thema geht alle an, egal ob man heute 20, 30, 40 oder 50 Jahre alt ist. Konkret bedeutet dies: Wer sich ausschließlich auf die gesetzliche Rente verlässt, muss sich im Ruhestand stark einschränken. Nur wer rechtzeitig – so früh wie möglich – eigenständig vorsorgt, hat später keine Geldsorgen zu befürchten.

Beim Thema Altersvorsorge sollte sich jeder darüber im Klaren sein:

- Die gesetzliche Rente macht nur einen Bruchteil dessen aus, was man vorher verdient hat; es entsteht eine Versorgungslücke.
- Um den gewohnten Lebensstandard nach der Pensionierung aufrechtzuerhalten, muss man sich zusätzliche Einkünfte schaffen.
- Den Grundstein dazu muss man in der Zeit legen, in der man verdient; während des aktiven Arbeitslebens also.

- Der Weg heißt: Sparen! Das bedeutet, momentan auf etwas zu verzichten, um später mehr zu haben.

Das Rezept für eine gut abgerundete Zukunftsvorsorge ist ebenso klar wie einfach:

- gesetzliche Rente als Basis;
- geförderte Altersvorsorge (Riester- und Rürup-Rente) als weiterer Baustein;
- Risiko-Lebensversicherung zur Absicherung der Familie im Todesfall;
- Investmentfonds zur Schaffung eines Zusatzeinkommens für Sie und Ihre Familie im Ruhestand.

Weitere Informationen zu Investmentfonds finden Sie im Internet unter www.bvi.de.



Bundesverband Investment
und Asset Management e.V.

Sieben gute Gründe, warum Investmentfonds für die Altersvorsorge besonders gut geeignet sind:

Investmentfonds sind konkurssicher

Investmentfonds haben den Vorteil, dass das eingesetzte Kapital als Sondervermögen auch dann sicher ist, wenn die Fondsgesellschaft Konkurs anmelden sollte. Für viele andere Anlagen gilt: Wird der Emittent insolvent, geht der Anleger leer aus oder bekommt nur einen Teil seines Kapitals zurück.

Investmentfonds werden professionell gemanagt

Sie investieren zwar in Wertpapiere oder Immobilien, müssen sich aber um keine Details kümmern.

Investmentfonds sind solide

Die Fondsanteile sind keine Spekulationspapiere, sondern enthalten Werte, die nach dem Prinzip der gesunden Ertrags- und Risikomischung ausgewählt werden.

Investmentfonds sind ertragreich

Sie erzielen gute, regelmäßige Erträge und sichern sich Chancen auf Kursgewinne.

Investmentfonds sind flexibel

Sie können die Anteile jederzeit zum veröffentlichten Rücknahmepreis verkaufen und Einzahlungen aussetzen oder verändern.

Investmentfonds sind transparent

Durch die börsentäglichen Veröffentlichungen wissen Sie immer ganz genau, über welches Fondsvermögen Sie verfügen können. Die Kosten wie Ausgabeaufschlag und Verwaltungsgebühr werden genau angegeben.

Investmentfonds sind individuell

Die Fondsanlage kann auf Ihre persönlichen Bedürfnisse maßgeschneidert angepasst und jederzeit geändert werden. Durch die Vielzahl geeigneter Fonds, durch regelmäßige oder einmalige Zahlungen, durch die Höhe und Dauer der Anlage.

Vermögensaufbau mit Investmentfonds

Methode Nr. 1

Sie sammeln auf einem Investment-Vorsorgeplan (Fondssparplan) ein Vermögen an.

Methode Nr. 2

Sie übertragen anderweitige Guthaben, fällige Lebensversicherungen und was Sie sonst an Rücklagen besitzen, auf einen Investment-Entnahmeplan.

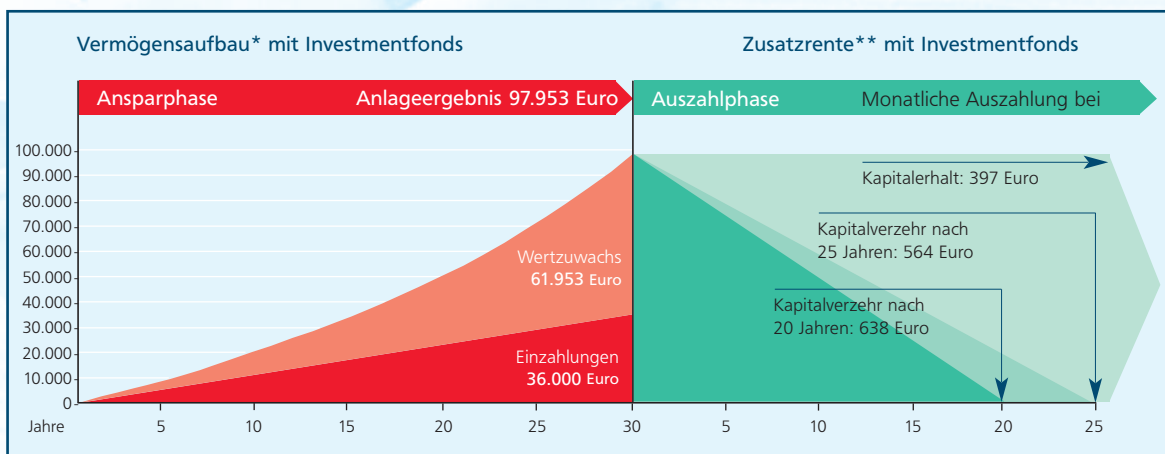
Methode Nr. 3

Sie kombinieren Methode Nr. 1 und 2.

Die Zusatzrente per Entnahmeplan

Sie können einen Entnahmeplan mit Kapitalverzehr oder mit Kapitalerhalt abschließen. Im Falle des Kapitalerhalts verbrauchen Sie somit nur die Zinsen, die Ihnen auf Ihr angelegtes Geld fortlaufend gutgeschrieben werden. Der Entnahmeplan funktioniert folgendermaßen:

Die Investmentgesellschaft legt Ihr Geld in Wertpapieren oder Immobilien „erster Adressen“ an und managt Kauf und Verkauf, Verwaltung und Verwahrung der Papiere. Sie überweist Ihnen aus Ihrem Vermögen regelmäßig die erwünschte Summe, wie eine „zweite Rente“.



* Sparplan über 30 Jahre, Einzahlung 100 Euro monatlich, Verzinsung 6 Prozent pro Jahr

** Entnahmeplan mit Kapitalerhalt bzw. mit Kapitalverzehr (Laufzeit 20/25 Jahre, Verzinsung 5 Prozent pro Jahr)



Bundesverband Investment und Asset Management e.V.
Eschenheimer Anlage 28 · 60318 Frankfurt am Main
Telefon 069/15 40 90-0 · Telefax 069/5 97 14 06
info@bvi.de · www.bvi.de

Stand: Januar 2009