



MEHR IDEEN. MEHR WERT.

cominvest
DIE INVESTMENTMANAGER DER COMMERZBANK 

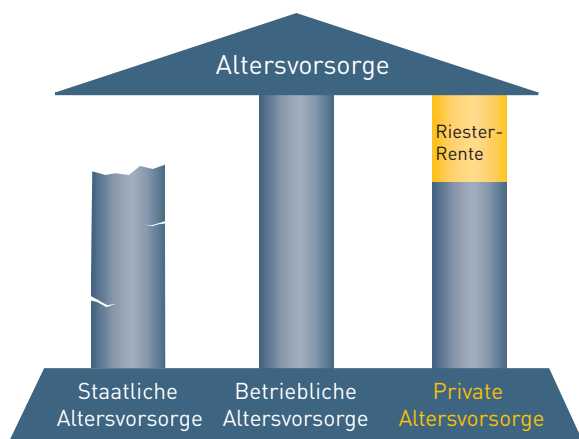
COMINVEST
FÖRDERDEPOT.
STAATLICH
GEFÖRDERTE
ALTERSVORSORGE
MIT ZUSÄTZLICHEN
RENDITECHANCEN.

RENTENLÜCKE SCHLIESSEN – LEBENSSTANDARD BEIBEHALTEN.

Das Prinzip des Generationenvertrages greift angesichts der demografischen Entwicklung nicht mehr. Die Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung steigen weiter, während das Rentenniveau sinkt. Bereits heute steht fest, dass die gesetzliche Rente in Zukunft nur eine Grundabsicherung fürs Alter darstellen kann. Mit der geplanten Anhebung des Renteneintrittalters von 65 auf 67 Jahre wird es noch wichtiger, privat fürs Alter vorzusorgen. Will man den erreichten Lebensstandard auch nach Rentenbeginn beibehalten, ist eine zusätzliche Altersvorsorge notwendig.

Die drei Säulen der Altersvorsorge.

Neben der gesetzlichen Rente haben die private und die betriebliche Rente an Bedeutung gewonnen. Seit dem Inkrafttreten der letzten Rentenreform am 1. Januar 2002 wird die private Altersvorsorge bei Abschluss einer Riester-Rente staatlich gefördert. Mit der Förderung möchte der Staat die Bürger motivieren, mehr Eigeninitiative zu entwickeln. Gleichzeitig soll die Riester-Rente die deutlichen Abschläge bei der herkömmlichen staatlichen Altersvorsorge kompensieren.



Sechs gute Gründe, einen Riester-Vertrag abzuschließen.

- > Eigeninitiative für die eigene Rente zwingend erforderlich.
- > Mehr Rendite durch staatliche Förderung in Form von Grund- und Kinderzulage.
- > Gegebenenfalls zusätzliche Steuerersparnis durch Sonderausgabenabzug.
- > Kapitalgarantie auf einbezahlte Beiträge (Eigenbeiträge und Zulagen).
- > Gleichbleibende oder steigende monatliche Rente bis zum Lebensende.
- > Schutz der Anlagen vor Zugriff des Staates auch bei Arbeitslosigkeit.

Grundsätzlich lohnt es sich für jeden Förderberechtigten, mittels eines Riester-Sparplans fürs Alter vorzusorgen. Gutverdiener profitieren am meisten von der Steuerfreiheit der Beiträge. Für Familien mit Kindern lohnt sich ein Riester-Vertrag allein schon wegen der Kinderzulagen.

Zwei Zulagenarten machen das Riester-Sparen doppelt attraktiv.

Neben einer Grundzulage gewährt der Staat dem Sparer auch eine Kinderzulage. Sie wird bei Ehepartnern, soweit nicht anders vereinbart, der Ehefrau zugesprochen und wird für jedes Kind gewährt, für das der Antragsteller Kindergeld erhält.

Zeitraum	Max. jährliche Grundzulage „Alleinstehende“	Grundzulage für beide Ehepartner bei denen jeder einen eigenen Riester-Vertrag hat	Max. jährliche Kinderzulage pro Kind
2006/2007	114 Euro	228 Euro	138 Euro
Ab 2008	154 Euro	308 Euro	185 Euro

Steuervorteile durch Sonderausgabenabzug.

Um die vollen Zulagen zu erhalten, muss ein staatlich definierter Mindesteigenbeitrag eingezahlt werden. Zusätzliche Steuervorteile können durch höhere Eigenbeiträge erzielt werden – allerdings nur bis zu einem gesetzlich vorgeschriebenen Höchsteigenbeitrag.

Die Berechnung des Mindesteigenbeitrags erfolgt folgendermaßen:

Steuerlicher Veranlagungszeitraum	Mindesteigenbeitrag pro Jahr*	Jährlicher steuerlicher Sonderausgabenabzug**
2006 / 2007	3% bis max. 1.575 Euro	1.575 Euro einschl. Zulagen
Ab 2008	4% bis max. 2.100 Euro	2.100 Euro einschl. Zulagen

* Um die vollen Zulagen zu erhalten. In Prozent des sozialversicherungspflichtigen Einkommens des Vorjahres (höchstens bis zum maximalen Förderbetrag) abzüglich Summe der Zulagen.

** Die Überprüfung der Voraussetzungen des zusätzlichen Sonderausgabenabzugs muss nicht der Sparer vornehmen. Bei Abgabe des Zulagenantrags zusammen mit der Steuererklärung, prüft das Finanzamt, was günstiger ist und erstattet Ihnen gegebenenfalls den zusätzlichen Steuervorteil.

WER BEKOMMT DIE FÖRDERUNG?

Zum Kreis der förderberechtigten Personen gehören alle Bundesbürger, die Pflichtbeiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung zahlen. Dies sind unter anderem:

- > Rentenversicherungspflichtige Arbeitnehmer
- > Beamte, Richter, Soldaten und Bezieher von Amtsbezügen
- > Bezieher von Lohnersatzleistungen wie Mutterschafts-, Kranken- oder Arbeitslosengeld
- > Kindererziehende (maximal für die ersten 3 Lebensjahre eines jeden Kindes)
- > Geringfügig Beschäftigte auf Basis von 400 EUR, die auf die Sozialversicherungsfreiheit verzichtet haben
- > Pflichtversicherte Selbstständige (z. B. Handwerker)
- > Wehr- und Zivildienstleistende
- > Auszubildende
- > Pflichtversicherte in der Altersversicherung der Landwirte
- > Unter bestimmten Voraussetzungen auch nicht berufstätige Ehepartner *

Nicht förderungsberechtigt ist hingegen jeder, der nicht pflichtversichert in der gesetzlichen Rentenversicherung ist.

* Wenn nur ein Ehepartner zu diesem förderfähigen Kreis gehört, kann auch der nicht förderfähige Partner die Zulage erhalten. Voraussetzung: Beide Partner werden steuerlich zusammen veranlagt und haben jeweils einen eigenen Vertrag abgeschlossen. Für die staatliche Förderung gilt kein Einkommenslimit - auch Besserverdienende können in Riester-Produkte anlegen und die Förderung erhalten.

Wie wird besteuert?

Zinsen, Dividenden und Kursgewinne sind während der Ansparphase steuerfrei. Erst in der Auszahlphase werden die Einkünfte aus der privaten Altersvorsorge im Rahmen der nachgelagerten Besteuerung versteuert. Dies hat zwei Vorteile:

- > Im Alter ist der Steuersatz meistens nicht mehr so hoch wie zu Zeiten der Berufstätigkeit.
- > Die staatlichen Zulagen in der Ansparphase sowie Kapitalerträge, Zinsen und Zinseszinsen können ohne Steuerabzug zum Aufbau des Vorsorgekapitals genutzt werden.

Riester-Vertrag: Nicht „ob“ sondern „wie“!

Für jeden Förderberechtigten lohnt sich der Abschluss eines Riester-Vertrages. Auf dem Markt werden verschiedene Riester-Produkte angeboten. Je nach Vorliebe können Sparer sich für

- > Fondssparpläne,
- > Banksparpläne sowie für
- > klassische oder fondsgebundene Versicherungen entscheiden.

Aber welches Produkt kann Beiträge und Zulagen am besten vermehren?

Fondssparpläne bieten dank ihrer Aktienanteile die größten Renditechancen unter den Riester-Produkten. In einen Verlust rutschen kann der Anleger bei dieser speziellen Form der Fondssparpläne nicht: Er bekommt am Laufzeitende mindestens seine eingezahlten Beiträge und die staatlichen Zulagen ausbezahlt.

Das cominvest FörderDepot.

Das cominvest FörderDepot wurde auf Basis der Rentenreform von 2001 entwickelt und erfüllt alle Anforderungen für die Riester-Rente. Das intelligente cominvest Fondskonzept wurde staatlich zertifiziert und erfreut sich reger Nachfrage. Den gesetzlichen Vorgaben entsprechend sind die staatlich geförderten eingezahlten Beiträge und Zulagen zum Rentenbeginn garantiert. Zugleich können die überdurchschnittlichen Ertragschancen der Aktienmärkte genutzt werden. Das Produkt verfolgt einen Lebenszyklus-Ansatz mit individueller Fondskombination. Der Einzahlungsbetrag wird von Anfang an gesplittet. Dabei sind die Vertragslaufzeit sowie der für die Laufzeit aktuell geltende Zinssatz entscheidend. Je höher beide Parameter sind, desto höher ist der Anteil, der in den gewählten Aktien- oder Mischfonds fließt. Der Rest der Beiträge fließt in eine Rentenfonds-konstruktion, die auf Zero-Bonds setzt. Dieser Anteil leistet die Garantie für den Kapitalerhalt der eingezahlten Beiträge.

Das cominvest FörderDepot ist das einzige Angebot auf dem Markt, bei dem der Sparer den Zielfonds selbst bestimmen kann. Zur Auswahl stehen fünf bewährte Aktien- und ein Mischfonds. Fünf Jahre vor Rentenbeginn wird das im Aktienanteil erwirtschaftete Geld automatisch in risikoärmere AS-Fonds bzw. gemischte Fonds umgeschichtet, um das Depot systematisch abzusichern.

Die Auszahlung der Riester-Rente beginnt zwischen dem 60. Lebensjahr und dem Beginn der gesetzlichen Rente. Im Gegensatz zu einem Versicherungsprodukt hat der Anleger die Möglichkeit, sich zu Beginn der Rente bis zu 30 Prozent des angesparten Fondsvermögens als Einmalzahlung auszahlen zu lassen. Aus dem restlichen Guthaben erfolgt die Rentenzahlung. Der Gesetzgeber verlangt, dass am Anfang der Auszahlphase ein kleiner Teil des Vermögens in eine aufgeschobene Rentenversicherung eingezahlt wird, aus der dann ab dem 85. Lebensjahr die Rente gezahlt wird. Der Großteil des Sparguthabens wird weiterhin in Investmentfonds investiert.

FOLGENDE FONDS STEHEN ZUR WAHL:

cominvest Best-in-One-World I

Dieser global ausgerichtete Dachfonds investiert in erfolgversprechende Aktienfonds renommierter in- und ausländischer Investmentgesellschaften. Hierdurch ergibt sich automatisch eine breite Diversifikation des eingesetzten Kapitals. Anleger, die ihre Beiträge lieber breiter streuen möchten anstatt auf einen einzigen Fonds zu setzen und die dennoch von den Chancen der Aktienmärkte profitieren möchten, sollten sich für dieses Produkt entscheiden.

Die Fondsdaten.

Chance-Risiko-Profil:	Ertrag Wachstum Chance
Fondsart:	Dachfonds global
Verwaltungsgesellschaft:	cominvest Asset Management GmbH
WKN / ISIN:	978700 / DE0009787002
Auflegungstermin:	02.01.2001

cominvest Fondak P

Die Investmentpolitik des cominvest Fondak P – des ersten deutschen Aktienfonds – ist durch eine konsequente Ausrichtung auf fair bewertete Aktien (sogenannte „Value-Aktien“ gekennzeichnet. In den letzten Jahren profitierte der cominvest Fondak P insbesondere von der Konjunkturerholung in Deutschland, aber auch über einen langen Anlagehorizont lieferte dieser Fonds sehr gute Ergebnisse. Dieser vielfach von unabhängigen Rating-Agenturen ausgezeichnete Fonds eignet sich insbesondere für Riester-Sparer, die langfristig einen guten Ertrag erwarten.

Die Fondsdaten.

Chance-Risiko-Profil:	Ertrag Wachstum Chance
Fondsart:	Aktienfonds Deutschland
Verwaltungsgesellschaft:	cominvest Asset Management GmbH
WKN / ISIN:	847101 / DE0008471012
Auflegungstermin:	30.10.1950

cominvest Fondra

Den Anlageschwerpunkt des Mischfonds cominvest Fondra bildet ein breit gestreutes Portfolio aus Aktien substanzstarker deutscher Unternehmen mit hoher Marktkapitalisierung (Standardwerte). Darüber hinaus werden auf Euro lautende verzinsliche Wertpapiere mit mittleren Laufzeiten erworben. Der cominvest Fondra ist der älteste Investmentfonds in Deutschland. Dieses Produkt eignet sich für konservativere Anleger.

Die Fondsdaten.

Chance-Risiko-Profil:	Ertrag Wachstum Chance
Fondsart:	Mischfonds Deutschland
Verwaltungsgesellschaft:	cominvest Asset Management GmbH
WKN / ISIN:	847100 / DE0008471004
Auflegungstermin:	18.08.1950

cominvest Fondiropa

Das Fondsmanagement des cominvest Fondiropa legt seinen Anlageschwerpunkt auf Aktien europäischer Unternehmen mit hoher Marktkapitalisierung (Standardwerte). Dabei werden ein quantitativer Ansatz sowie eine grundsätzlich valueorientierte Strategie verfolgt. Der cominvest Fondiropa überzeugt aufgrund seiner sehr guten Wertentwicklung auch im Vergleich zu seiner Benchmark. Ein Fonds, der sich sehen lassen kann und sich ebenso wie der Fondak P für langfristige Sparer eignet.


Die Fondsdaten.

Chance-Risiko-Profil:	Ertrag Wachstum Chance
Fondsart:	Aktienfonds Europa
Verwaltungsgesellschaft:	cominvest Asset Management GmbH
WKN / ISIN:	847120 / DE0008471202
Auflegungstermin:	04.12.1989

cominvest Fondis

Der cominvest Fondis investiert in internationale Aktien. Dabei werden Standardwerte bevorzugt. Verzinsliche Wertpapiere können in geringem Umfang beigemischt werden. Ein Produkt, das von den Chancen der Aktienmärkte profitiert und einen längeren Anlagehorizont voraussetzt.




Die Fondsdaten.

			
Chance-Risiko-Profil:	Ertrag	Wachstum	Chance
Fondsart:	Aktienfonds international		
Verwaltungsgesellschaft:	cominvest Asset Management GmbH		
WKN / ISIN:	847102 / DE0008471020		
Auflegungstermin:	26.01.1955		

European Value Equity P*

Das Fondsmanagement des cominvest Fund European Value Equity P legt seinen Anlageschwerpunkt auf günstig bewertete Aktien europäischer Unternehmen, die besonders werthaltig sind (Value-Ansatz). Dabei konzentriert sich der Fonds auf ein Portfolio aus 35 bis 40 Einzeltiteln (Mid- und Large Caps), die im sog. Stockpicking-Verfahren ausgewählt werden. Der Fonds eignet sich für langfristige Sparer, die von den Chancen Europas profitieren möchten.

Die Fondsdaten.

			
Chance-Risiko-Profil:	Ertrag	Wachstum	Chance
Fondsart:	Aktienfonds Europa		
Verwaltungsgesellschaft:	cominvest Asset Management S.A., Luxemburg		
WKN / ISIN:	591982 / LU0122506495		
Auflegungstermin:	15.01.2001		

* Der Fonds European Value Equity P ist ein Unterfonds des cominvest Fund.



PRESSESTIMMEN.

Financial Times Deutschland, 08.08.2006

Später Erfolg der Riester-Renten.

(...) Wer sich bei Riester für eine Fondsanlage entscheidet, sollte direkt bei einer Fondsgesellschaft abschließen.(...)

Wertpapier, 2/2007

Trend 3: Riester-Sparpläne.

(...) Von Anfang an auf einen Mix aus Renten und Aktien setzt die cominvest: ein Teil der Beiträge wird stets in einen laufzeitbegrenzten Rentenfonds investiert. Dieser Bondanteil steigt kontinuierlich bis zum Eintritt der Rente, auch das Zinsniveau spielt eine Rolle. In welche Einzelfonds das Geld fließt, kann der Sparer bei der cominvest selber entscheiden. Besonders attraktiv ist derzeit der Fondak P – er ist aktueller Spitzenreiter bei Deutschland-Fonds. Wer sein Risiko breiter streuen möchte, setzt auf den cominvest Best-in-One World I – der auf Aktien fokussierte Dachfonds schneidet überdurchschnittlich ab. (...)

Rückenwind für die Rente: Die besten Riester-Fonds

Sparplan	Einzelfonds ¹⁾	Performance ²⁾		Ausgabeaufschlag in %	jährliche Depotgebühr in €
		1 Jahr	3 Jahre		
cominvest FörderDepot	Fondak P	22,43	21,76	4	10,00
Uniprofifrente	UniGlobal	11,72	14,56	3 - 5	9,86
DWS Toprente	Dt. Vermögensbildungsfonds I	11,09	13,17	0 - 5	15,00

¹⁾ Auswahl ²⁾ in Prozent pro Jahr

Finanztest Spezial, 04/2006

(...) Riester-Sparpläne eignen sich wegen der Kapitalgarantie immer zur Altersvorsorge, besonders aber für jüngere Menschen. Sie haben Zeit, von den langfristigen Chancen des Fondssparens zu profitieren. (...)

Finanztest, 11/2006

Riester-Fondssparpläne, Finanztest-Urteil.

Zu den Fonds, die der Anleger selbst auswählen kann, gehört seit Anfang 2006 auch der cominvest Fondak P. Er ist der aktuelle Spitzenreiter der deutschen Aktienfonds in unserem Dauertest. (...) Wer sein Risiko breiter streuen möchte, ist mit dem Dachfonds cominvest Best-in-One World I, der zu den überdurchschnittlichen internationalen Dachfonds gehört, besser bedient.

Focus, 49/2006

Die Chancen an den Börsen nutzen.

Sieben Fondsgesellschaften bieten Riester-Verträge an. (...) Was sie kosten und welche Jahresrendite sie bisher erwirtschaftet haben:

Fonds	Rendite pro Jahr	Ausgabegebühr	Anbieterwechsel in €	Kosten pro Jahr in €
cominvest FörderDepot	12,8%	4,0%	50	10,00
Deka BonusRente	8,7%	3,5%	50	10,00
DIT Fondsvorsorge	6,0%	5,0%	25	13,92
DWS TopRente Dynamik	9,0%	0 - 5,0%	50	15,00
HansaGeneration-Plan	10,9%	2,5 - 5,0%	max. 100	0,00
UniProfi-Rente	10,9%	3 - 5,0%	50	9,85

Focus 49/2006 vom 4.12.2006; zu Grunde liegender Fall: Start des Vertrages im Juli 2002, keine Anrechnung des Steuervorteils, Kinder fünf und sieben Jahre alt.

Kosten für den Anleger ab dem 01.01.2007:

- > Depotgebühr: 10,20 Euro p.a.
- > Bei Anbieter-/Produktwechsel: Pauschale in Höhe von 51,20 Euro.



HÄUFIGE FRAGEN.

> **Wie errechnet sich die Versorgungslücke?**

Die Versorgungslücke ist die Differenz zwischen dem letzten Nettogehalt vor Rentenantritt und der Höhe der staatlichen Rentenzahlung. Diese Differenz beträgt ca. 30%, wenn vorher 45 Jahre lang in die Rentenkasse eingezahlt wurde. Je kürzer die Beitragszeit, desto größer ist die Versorgungslücke. Nach der erneuten Absenkung des Rentenniveaus im Zuge der Rentenreform wird die Versorgungslücke noch um mindestens 3% größer werden.

> **Reicht die Riester-Rente allein aus, um die Versorgungslücke zu schließen?**

Nein, die Riester-Rente allein reicht nicht aus, um die Versorgungslücke zu schließen. Die Riester-Rente gleicht nur ungefähr die erneute Absenkung des Rentenniveaus von 70% auf planmäßig 67% im Jahr 2030 aus. Der überwiegende Teil der Versorgungslücke bleibt bestehen und sollte anderweitig abgedeckt werden.

> **Wo und wie kann ich die staatliche Förderung beantragen?**

Am Ende des Jahres schickt die cominvest dem Sparer ein Antragsformular, welches ausgefüllt und fristgerecht zurückgeschickt werden muss. Die Zulage wird von der Zentralen Stelle für Altersvorsorge (ZfA) der cominvest überwiesen. Die cominvest schreibt die Zulagen dann dem Sparer gut.

> **Wie kann ich den steuerlichen Sonderausgabenabzug geltend machen?**

Um den steuerlichen Sonderausgabenabzug geltend zu machen, muss der Einkommensteuererklärung die Anlage AV-Altersvorsorge beigelegt werden. Das Finanzamt prüft dann, ob dem Sparer über die Zulage hinaus eine weitere Steuererstattung zusteht.

> **Was geschieht mit Beiträgen, die über den gesetzlich vorgeschriebenen Höchst eigenbeitrag hinausgehen?**

Diese Beiträge werden im gleichen Verhältnis wie die anderen Beiträge gesplittet und fließen entsprechend in Rentenfonds bzw. in den ausgewählten Aktien- oder Mischfonds.

> **Was geschieht, wenn ich die Eigenbeiträge aus einem unvorhergesehenen Grund nicht mehr leisten kann?**

Der Altersvorsorgevertrag kann jederzeit durch schriftliche Mitteilung an die cominvest ruhend gestellt werden. In diesem Fall müssen keine Eigenbeiträge gezahlt werden, gleichzeitig werden auch keine Zulagen mehr gewährt. Das Aussetzen der Zahlungen bedeutet keine schädliche Auflösung, das heißt, dass weder steuerliche Vorteile noch Zulagen zurückgezahlt werden müssen.

> **Können Riester-Verträge vorzeitig aufgelöst werden?**

Der Vertrag kann jederzeit gekündigt werden. Wird das gebildete Altersvorsorgevermögen auf einen anderen zertifizierten Riester-Vertrag übertragen, bleibt die bisher ausgezahlte staatliche Förderung erhalten. Wird dagegen das gebildete Altersvorsorgevermögen an den Anleger ausgezahlt, handelt es sich um eine schädliche Verwendung. In diesem Fall wird das aktuelle Guthaben abzüglich der erhaltenen Förderung und des ggf. gewährten Sonderausgabenabzugs an den Anleger ausgezahlt. Eine Teilkündigung des Vertrages ist bei der cominvest nicht zulässig.

> **Bis zu welchem Alter lohnt sich der Abschluss eines Riester-Vertrages?**

Für das cominvest FörderDepot mit staatlicher Förderung besteht eine Mindestlaufzeit von 10 Jahren. Da die Auszahlphase jedoch mit dem 65. Lebensjahr – bzw. künftig voraussichtlich mit dem 67. Lebensjahr – beginnen muss, kann der Anleger bis zu einem Alter von 54 Jahren ein cominvest FörderDepot abschließen.

> **Was passiert bei Arbeitslosigkeit?**

Auch bei Arbeitslosigkeit ist die „Riester-Rente“ im cominvest FörderDepot sicher. Nach der „Hartz IV“-Reform ab Anfang 2005 werden viele Langzeitarbeitslose erst dann Anspruch auf Arbeitslosengeld II haben, wenn Sie ihr privates Vermögen bis auf einen geringen Freibetrag verbraucht haben. Das heißt, auch Rücklagen für die eigene Altersvorsorge, z.B. private Lebensversicherungsverträge oder Sparbuch-Guthaben, sind davon betroffen. Einzige Ausnahme: „riesterfähige“ Anlagen, wie z.B. das cominvest FörderDepot.

> **Wie viele Altersvorsorgeverträge kann man abschließen?**

Die Anzahl der abschließbaren Altersvorsorgeverträge ist grundsätzlich nicht beschränkt. Der Abschluss mehrerer Verträge macht aber nur dann Sinn, wenn der Anleger insgesamt mehr als den Mindesteigenbeitrag anlegen will. Hat der Anleger mehrere Altersvorsorgeverträge abgeschlossen, so hat er die Möglichkeit, die Zulage auf maximal zwei Verträge zu verteilen. Um die ungekürzte Zulagegewährung nicht zu gefährden, sollten Sie beachten, dass die erforderlichen Mindesteigenbeiträge mit diesen zwei Verträgen erbracht werden.

> **Kann ich nach Abschluss eines Riester-Vertrages noch den Anbieter wechseln?**

Der Vertrag kann zwecks Übertragung auf einen anderen Altersvorsorgevertrag, unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von drei Monaten, zum Ende eines Kalendervierteljahres gekündigt werden. Das aktuelle Sparguthaben inklusive der Zulagen wird dann dem neuen Vertrag gutgeschrieben. Bei einem solchen Anbieterwechsel entstehen dem Kunden einmalig Kosten in Höhe von 51,20 Euro.

> **Kann ich während der Laufzeit des cominvest FörderDepots den Wahlfonds (Aktien- bzw. Mischfonds) wechseln?**

Ja, ein Wechsel innerhalb der cominvest Riesterfonds-Palette ist jederzeit möglich. Hierbei entstehen Kosten in Höhe von 25 Euro.

> **Was passiert im Todesfall des Sparerers?**

Im Gegensatz zu Rentenversicherungen haben im Todesfall des Sparerers Ehepartner und auch andere Erben Anspruch auf den Gegenwert der vorhandenen Fondsanteile. Das in einem Fondssparplan angesparte Kapital kann grundsätzlich wie normales Vermögen vererbt werden. Bei einem Riester-Vertrag, bzw. im cominvest FörderDepot, gibt es folgende Regelungen:

- Erbe ist der Ehepartner: Entweder erfolgt ein förderunschädlicher Übertrag des Guthabens auf einen Riester-Vertrag des erbenden Ehepartners oder eine Versteuerung und Auszahlung des gebildeten Kapitals abzüglich der Zulagen und der steuerlichen Vergünstigungen.

- Erbe ist nicht der Ehepartner, also beispielsweise die Kinder: Versteuerung und Auszahlung des gebildeten Kapitals abzüglich der Zulagen und der steuerlichen Vergünstigungen.

> **Wie sind der Ehepartner bzw. Kinder abgesichert?**

Ein Riester-Vertrag ist eine personenbezogene Altersvorsorge. Der Ehepartner bzw. Kinder sind nicht mit abgesichert. Die Ehepartner des Förderberechtigten haben allerdings einen eigenen Zulagenanspruch, insofern sie einen eigenen Altersvorsorgevertrag abgeschlossen haben und zusammen mit ihrem Ehepartner steuerlich veranlagt sind. Wenn jeder Ehepartner einen eigenen Vertrag abschließt, muss entschieden werden, wer von beiden die Kinderzulage bezieht. Da häufig die Ehefrau u.a. aufgrund von Erziehungszeiten weniger in ihren Altersvorsorgevertrag einzahlen kann, empfiehlt die cominvest, dass die Ehefrau die Kinderzulagen erhält.

Weitere Informationen und Unterlagen zum cominvest FörderDepot:

cominvest
Asset Management GmbH
Richard-Reitzner-Allee 2
85540 Haar bei München

Telefon +49 (0) 89 / 4 62 68 - 525
Telefax +49 (0) 89 / 4 62 68 - 501

Internet: www.foerderdepot.de

cominvest

DIE INVESTMENTMANAGER DER COMMERZBANK 

cominvest

Asset Management GmbH

Sitz der Gesellschaft:

Platz der Einheit 1
60261 Frankfurt am Main

Kundenbetreuung:

Richard-Reitzner-Allee 2
85540 Haar bei München
Telefon +49 (0) 89 / 4 62 68-5 25
Telefax +49 (0) 89 / 4 62 68-5 01

www.cominvest-am.de

Allein verbindliche Grundlage für den Kauf von Anteilen der cominvest Fonds ist der zurzeit gültige Verkaufsprospekt mit Risikohinweisen sowie der entsprechende Jahres- und ggf. Halbjahresbericht. Diese und weitere Informationen erhalten Sie kostenlos bei cominvest Asset Management GmbH bzw. bei cominvest Asset Management S.A. in Luxemburg sowie bei der Commerzbank AG und unseren Vertriebspartnern. Bei Anlagen in Wertpapieren ist das Risiko von Kurs- und Währungsschwankungen nicht auszuschließen.

Anlageergebnisse in der Vergangenheit bieten keine Gewähr für die Zukunft. cominvest Asset Management GmbH bzw. cominvest Asset Management S.A. in Luxemburg veröffentlichen ausschließlich produktbezogene Informationen und geben keine Anlageempfehlungen. Dieses Druckstück kann ein individuelles Beratungsgespräch nicht ersetzen. Der Fonds weist aufgrund seiner Zusammensetzung oder der vom Fondsmanagement angewendeten Techniken eine deutlich erhöhte Volatilität auf. Die Anteilspreise des Fonds können daher auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen in den positiven oder negativen Bereichen unterworfen sein.