

10 JAHRE LISTER KAUFLEUTE

Wie erhalte ich mehr finanzielle Freiheit im Ruhestand?

Die Bundesregierung hat zum Thema Alterssicherung eine Kommission gegründet, die Lösungen des Altersvorsorgeproblems ausarbeiten soll. Als Eckdaten wurden der Kommission die „doppelte Haltelinie“ bis zum Jahr 2025 vorgegeben. Die Haltelinie besagt, dass der Beitragssatz nicht über 20% steigen und gleichzeitig das Rentenniveau nicht unter die Höhe von 48% fallen soll. Diese Vorgaben engen die Findung der Lösung bereits deutlich ein. So sind quasi nur noch an den Punkten „Renteneintrittsalter“ und steuerlicher Zuschuss zur Altersvorsorge eine Anpassung möglich.



Für den Bürger und dabei insbesondere den jetzt arbeitenden Bürger stellt sich die Frage, ob die Kommission eine Lösung finden kann, die das Problem in Wohlgefallen auflösen wird. Die Antwort lautet: „nein“. Die Begründung dafür ist einfach zu geben. Die Entwicklung der Altersstruktur in der Bevölkerung zeigt, dass immer mehr alte Menschen von immer weniger arbeitenden versorgt werden müssen (siehe Abb. unten). Ein Anstieg des Rentenalters ist schwer durchzusetzen, da das

Rentenalter erst vor kurzem auf 67 erhöht wurde (und danach quasi als Wahlgeschenk für eine kleine Zahl von Arbeitnehmern wieder auf 63 gesenkt wurde). Ein steuerlicher Zuschuss klingt daher auf den ersten Blick als vernünftigste Lösung. Dieser ist aber ebenso wie eine Erhöhung des Rentenbeitrages von der dann arbeitenden Generation zu tragen. Daher

hat ein steuerlicher Zuschuss – bei einer etwas anderen Verteilung auf die Wirtschaftssubjekte – generationsübergreifend den selben Effekt. Die nachfolgende Generation wird belastet.

Denkbare Lösungsansätze

Welche Lösung gibt es für den einzelnen Bürger? Da vom Staat für den Bürger für die ferne Zu-

kunft nur eine Altersvorsorge auf stark ermäßigtem Niveau zu erwarten sein wird, kommen die jetzt arbeitende und die folgenden Generationen nicht um eine eigenständige Altersvorsorge umhin. Diese sollte möglichst umgehend beginnen, um den Zinseffekt zu nutzen. Darüber hinaus sollte sie langfristig ausgerichtet und sehr renditeorien-

Lister Kaufleute e.V.



Welche Anlagevehikel eignen sich im aktuellen Marktumfeld zur Kapitalanlage?

Wenn man das Thema „Kapitalanlage“ angehen möchte, sind zwei Dinge wichtig. Zunächst sollte jeder Anleger für den Normalfall immer genug Liquidität verfügbar halten. Dieses Geld sollte auf dem Girokonto liegen oder auf einem Tagesgeldkonto auch wenn es dort keine Erträge bringt. Für die Kapitalanlage selbst ist dann wichtig, dass sie langfristig erfolgt, denn nur eine langfristige Anlage ist gegenüber starken Schwankungen im Markt immun.

Bei der Anlage selbst ist darauf zu achten, sein Kapital breit zu streuen. Dadurch kann man bereits im Vorfeld sein Risiko stark reduzieren. Als Basis eignen sich hier insbesondere Investmentfonds. Diese wählt man aktuell insbesondere in der Form von Aktien- oder Mischfonds oder auch Vermögensverwaltungen, die aus diesen bestehen. Allerdings sollte der Anleger zusammen mit seinem Berater herausfinden, wie hoch das einzugehende Risiko sein darf. Man findet aber Anlagemöglichkeiten in allen Risikogruppen.

Nicht nur für den Neueinsteiger sind Sparpläne zu empfehlen. Dabei wird ein vorher festgelegter Betrag jeden Monat vom Konto des Anlegers abgebucht und investiert. Die Vorteile sind hier der kontinuierliche Ansparprozess, der das Vermögen stetig wachsen lässt. Insbesondere bei fallenden Märkten wird automatisch sehr günstig eingekauft. Der Sparplan ist äußerst flexibel und kann jederzeit reduziert oder auch ganz ausgesetzt werden. Andersherum ist natürlich auch jederzeit eine Erhöhung möglich. Da es sich beim Thema Kapitalanlage um ein komplexes Thema handelt konnten hier nur einige wichtige Punkte angesprochen werden. Der Artikel stellt auch keine Anlageberatung dar. Für die meisten Anleger ist es in jedem Fall sinnvoll, einen Berater aufzusuchen. ■

tiert gestaltet sein, denn es kann nicht das Ziel sein, sich jetzt alles vom Munde abzusparen, um sich die spätere Versorgung leisten zu können.

Schlussfolgerung aus der aktuellen Situation

Dabei kommt der Bürger um eine zumindest teilweise Anlage in Aktien/Aktienfonds insbeson-



Der Autor: Dipl. Kfm. Stefan Hölscher ist Geschäftsführender Gesellschafter der Hölscher Invest GmbH & Co. KG und seit 2000 in Hannover als Finanzberater tätig. Er gehört lt. dem Wirtschaftsmagazin „Euro“ seit Jahren zu den Top Finanzberatern in Deutschland.

dere vor dem Hintergrund der aktuellen Nullzinspolitik der EZB nicht umhin. Aktuell liegen ca. 80% aller Geldanlagen in Deutschland quasi unverzinst auf Girokonten, Tages- oder Festgeldern sowie in niedrigverzinsten Kapitallebensversicherungen. Das bedeutet p.a. bei der aktuellen Inflationsrate ca. 2% realen Verlust.

Selbst wenn man davon ausgeht, dass mit Unternehmensbeteiligungen in Form von Aktien und Aktienfonds die Renditen der fetten Jahre vorbei sind und der Anleger im Durchschnitt nur auf 5% käme, so lässt er doch zumindest sein Geld für sich arbeiten und kann sein Kapital (real ge-

sehen) in 24 Jahren verdoppeln, während er bei einer Rendite von unter 2% (ebenfalls real) jedes Jahr Geld verliert.

Vor diesem Hintergrund kann es nur den Appell geben, Aktienfonds zu kaufen oder für diejenigen, die sich keine eigene Entscheidung für ein Produkt zutrauen oder sich die Funktionsweise und Risiken erklären lassen möchten, sich einen Berater des Vertrauens zu suchen. Im Normalfall besteht die Möglichkeit, bereits sehr kleine Beträge monatlich anzusparen und von den Schwankungen der Märkte zu profitieren. Langfristig schafft man sich somit ein Stück Unabhängigkeit von Vater Staat und seiner Rentenpolitik. ■

NEU: STADTBEZIRKSKALENDER VAHRENWALD-LIST 2019



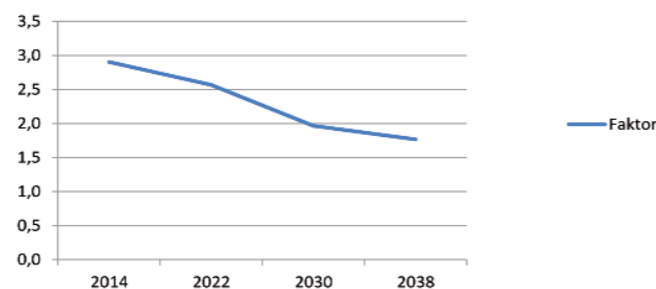
ERHÄLTlich BEI:

- Büchertube Leonie Konertz
- Stadtteilbibliothek List
- Stadtteilbibliothek Vahrenwald
- Schreibwaren S. Adam

€ 13,90

2019

Entwicklung des Verhältnisses von 20-65 jährigen zu 65+ jährigen Bürgern in Deutschland



Berechnet aus: Statistisches Bundesamt: „koordinierte Bevölkerungsvorausberechnung“ Statistisches Bundesamt Variante Kontinuität bei schwächerer Zuwanderung

JETZT UMSTEIGEN VON DIESEL AUF HYBRID UN=PLUGGED!
bis zu **6.150 Euro Kundenvorteil**

Autohaus AHRENS



Alles ist möglich.

Jetzt in die Zukunft investieren

Profitieren auch Sie von der Erfahrung eines der besten Finanzberater Deutschlands



Sie können sich die Nullzinsen nicht leisten? Lassen Sie Ihr Geld für sich arbeiten.

Hölscher Invest GmbH & Co. KG bietet:
- anbieter- und produktneutrale Beratung
- maßgeschneiderte, individuelle Lösungen
- strategische Ausrichtung des Portfolios



Hölscher Invest GmbH & Co. KG
Dipl.-Kfm. Stefan Hölscher ■ Hebelstr. 3H ■ 30177 Hannover
Tel.: (0511) 394 77 88