

# Die Baufinanzierung

©  
Sonderausgabe  
Juni 2001

Zeitung für Freunde, Klienten und Interessenten

Jürgens GmbH • Kolonie 11 • 31558 Hagenburg

## 1 Riester-Rente

Jahrhundertreform oder  
Mogelpackung ?

Im Zeitalter geforderter Vereinfachung für Gesetze und Reformen, mehr Bürgernähe und Transparenz kommt ein Monstrum an Gesetz auf uns zu, das sich „Gesetz zur Reform der gesetzlichen Rentenversicherung und zur Förderung eines kapitalgedeckten Altersvorsorgevermögens“

Altersvermögensgesetz - AVmG nennt.



Bis zu 30 Millionen neue Spar- und Versicherungsverträge schätzen Experten der Regierung werden in den nächsten anderthalb Jahren von Arbeitnehmern abgeschlossen. Kaum ist das Gesetz verkündet, stürzen sich Versicherungskonzerne mit riesigen Werbekampagnen ins Geschäft. Dabei gibt es bis heute kein Produkt, das den gesetzlichen Anforderungen entspricht. Diese sind im Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz geregelt. Nach diesem Gesetz wird das Bundesaufsichtsamt für das Versicherungswesen als Zertifizierungsbehörde vorab prüfen, ob angebotene Altersvorsorgeprodukte die vorgeschriebenen Förderkriterien erfüllen. Dieses Zertifikat stellt aber ausdrücklich kein staatliches Gütesiegel dar, das die Qualität des Produktes hinsichtlich Rentabilität und Sicherheit bestätigt.

Fortsetzung s. Seite 2

In dieser Ausgabe

Seite

- |  |   |
|--|---|
| 1 Riester-Rente, Mogelpackung oder Jahrhundertwerk | 1 |
| 2 Editorial  | 1 |
| 3 Fortsetzung Riester-Rente                        | 2 |
| 4 Jürgens GmbH on tour - Zwischenbericht           | 2 |



Dieter Jürgens



## 2 Liebe Leserin, lieber Leser,

Zunächst herzlichen Dank für die zahlreichen Glückwünsche zu meinem 20-jährigen Geschäftsjubiläum.

Aus gegebenem Anlass lesen Sie heute eine erste Sonderausgabe der Kundenzeitung. Derzeit in allen Medien und bei jeder meiner Beratung das große Thema: Die Riester-Rente. Ganze Heerscharen von Versicherungsvertretern, Bank- und Vermögensberatern werden nun über das deutsche Volk herfallen, um Sie, liebe Leser, vor der drohenden Altersarmut retten zu wollen.

Soviel vorweg: Cool bleiben, abwarten, Kundenzeitung lesen.

Ein deutsches Sprichwort sagt:  
Schneller Entschluss bringt oft  
Verdruss.

### 3 Fortsetzung Riester-Rente

*Bevor Sie sich nun die Haare raufen und beim Vertreter nur deshalb unterschreiben, damit er endlich geht, lesen Sie hier, ob Sie überhaupt „Betroffene/Betroffener“ dieses Gesetzes sind*

**Betroffen sind:**

- Arbeitnehmer
- versicherungspflichtige Selbstständige
- Wehr- und Zivildienstleistende
- Lohnersatzleistungsbezieher
- Vorruheständige
- Kindererziehende in den ersten 3 Jahren
- Pflegepersonen
- geringfügig Beschäftigte, die auf Versicherungsfreiheit verzichtet haben

**Nicht betroffen sind:**

- Beamte
- Angestellte im öffentlichen Dienst
- Selbstständige, die nicht pflichtversichert sind
- Lohnersatzleistungsbezieher
- freiwillig Versicherte
- geringfügig Beschäftigte
- Mitglieder berufsständischer Versorgungswerke

*Gehören Sie dazu? Trotzdem müssen Sie nicht betroffen sein, den Sie sind nicht verpflichtet zu den geschätzten 30 Millionen Vertragsinhabern zu gehören - die Zahlung ist freiwillig !*

**Was wird gefördert?**

*Regelmäßige Einzahlungen in Spar-, Fonds- und Versicherungsverträge, die bestimmte Kriterien erfüllen müssen. Der angesparte Betrag darf frühestens ab dem 60. Lebensjahr ausschließlich als Monatsrente ausgezahlt werden. Ein Teil des Geldes muss zudem in eine Versicherung angelegt werden, die ab dem 85. Lebensjahr eine lebenslange Rente garantiert. Nun denn.....*

*Für den Erwerb von Wohneigentum können Beträge zwischen 20000 und 100000 DM zinsfrei ausgeliehen werden. Sie müssen aber bis zum 65. Lebensjahr wieder auf das Vorsorgekonto zurückgezahlt werden.*

**Wie viel kann eingezahlt werden?**

*Volle Förderung erhält nur, wer im kommenden Jahr 1% seines Bruttolohnes aus dem Jahre 2001 anlegt. Bis 2008 steigt der Betrag bis auf 4%*

**Wie viel Förderung gibt es?**

*Für jeden Erwachsenen gibt es 2002 rund 74 DM, steigend bis 2008 auf rund 301 DM, für jedes Kind 90 DM (ab 2008: 360 DM), natürlich alles jährlich*

*Dies sollte nur ein kleiner Abriss sein, weitere Informationen werden folgen, sobald mehr Klarheit herrscht . Haben Sie Fragen, können Sie mich gern anrufen. Und im Rahmen meiner Rundreise - Jürgens GmbH on tour - werden wir uns sicher sehen.*

### 4 Jürgens GmbH on tour - Zwischenbericht -

*Die Reise hat begonnen und es zeichnet sich jetzt schon ab, dass es mindestens eine Jahresaufgabe sein wird. Schwerpunkte in der Beratung sind der Wegfall der gesetzlichen Berufsunfähigkeitsrente und natürlich die Riester-Rente 2. Teil (s. 3). Manchmal fühle ich mich zurückversetzt in die Zeit vor meiner Selbstständigkeit, im Dienste als Beamter der Rentenversicherung. Nun denn, ich freue mich auf die Zeit im Dienste meiner Kunden und bitte Sie um Verständnis, wenn mein Besuch etwas auf sich warten lässt. Ist Ihnen ein frühzeitiger Termin wichtig, sprechen Sie mich bitte an (s. Antwortschreiben/fax).*

**Jürgens GmbH, Kolonie 11, 31558 Hagenburg, Tel: 05033/971666 Fax: 971667, E-mail: Juergens.GmbH@t-online.de**