

Presseinformation

Seite 1 / 3

Schon über 4 Millionen an gesparten Provisionen ausgeschüttet

„Urlaubsgeld“ für Riester- und Rürup-Sparer

Stuttgart/Weinstadt, 22.05.2014 – Im Mai bekommen Millionen Arbeitnehmer mit ihrem Gehalt das Urlaubsgeld ausgezahlt. Riester- und Rürup-Sparer, die über den Finanzdiscounter AVL ihren Vertrag abgeschlossen haben, erhalten im Wonnemonat ein spezielles „Urlaubsgeld“ dazu: die vereinbarte Ausschüttung der gesparten Abschlussprovisionen - rund 800.000 Euro in diesem Jahr, seit 2008 schon über vier Millionen Euro.

Abschlussprovision als „Urlaubsgeld“: Wie geht das denn? Ganz einfach: Die inzwischen über 40.000 Kunden von AVL Finanzvermittlung wünschen keine Beratung, informieren sich selbst und entscheiden ohne Beeinflussung, welche Finanzanlagen sie tätigen wollen. AVL Finanzvermittlung honoriert die Selbstständigkeit der Kunden, indem Abschlussprovisionen auch bei Riester- oder Rürup-Renten zu 100 Prozent an die Kunden weitergegeben werden. Meist werden sie erst gar nicht berechnet oder, wenn der Anbieter keine andere Wahl lässt, später erstattet.

Provisionsgutschrift zur freien Verfügung

Die Abrechnung für die über 10.000 Riester- und Rürup-Sparer bei AVL Finanzvermittlung erfolgt einmal jährlich im Mai. „Das Geld kann weiter investiert oder für Konsumzwecke verwendet werden“, sagt AVL-Geschäftsführer Uwe Lange. „Wer die erstattete Abschlussprovision für den Urlaub verwenden will oder für eine WM-Party, kann das tun.“ Anders als das Urlaubsgeld vom Arbeitgeber ist die Provisionsgutschrift unter Umständen sogar steuerfrei.

Riester-Rente: Erhält der Sparer eine Provisionsgutschrift, so gilt das als vorgezogene Rentenauszahlung. Sie ist bis zu 102 Euro im Jahr (Werbungskosten-Pauschale) steuerfrei, darüber hinaus gehende Beträge sind mit dem persönlichen Steuersatz zu versteuern.

Rürup-Rente: Die Provisionsgutschrift ist steuerfrei, mindert aber die steuerliche begünstigte Einzahlung, wenn das Geld nicht reinvestiert wird.

Die AVL-Ausschüttungen von Abschlussprovisionen für Riester- und Rürup-Renten belaufen sich seit 2008 nun schon auf rund 4,5 Millionen Euro. „Eine berechtigte Kritik an Riester- und Rürup-Renten, nämlich die hohen Abschlusskosten, trifft somit nicht zu, wenn der Kunde sich selbst informiert und ohne teure Berater direkt abschließt“, sagt AVL-Geschäftsführer Uwe Lange. Übrigens: Auch laufende Verträge können auf einen Discount-Vermittler umgestellt werden - das lohnt sich, wenn mit jeder Einzahlung oder Erhöhung erneut Abschlussprovision erhoben wird.

Wer die Provisionsgutschrift statt für den Urlaub für die Altersvorsorge reinvestiert, kann die Rendite seiner Riester- oder Rürup-Rente spürbar erhöhen und am Ende einige Tausend Euro mehr verbuchen. Das gilt ebenso für nicht geförderte Geldanlagen, etwa einen regulären Investmentfonds. Ein Rechen-Beispiel: Werden zum Beispiel 30 Jahre lang monatlich 100 Euro gespart, so ergibt sich bei fünf Prozent Ausgabeaufschlag (= Abschlusskosten) und sechs Prozent Wertentwicklung p.a. ein Fondsvermögen von rund 93.300 Euro. Ohne Ausgabeaufschlag würde sich indes ein Fondsvermögen von rund 98.000 Euro ergeben - eine Differenz von fast 5.000 Euro (s. AVL-Berechnung).

Fonds ohne Ausgabeaufschlag: So erhöht sich das Sparergebnis

Beispiel mit einer Sparrate von 100 € im Monat, angenommene Rendite: 6% p.a.

Anlagedauer	5 % Ausgabe- Aufschlag	0 % Ausgabe- Aufschlag
nach 10 Jahren	15.549 €	16.623 €
nach 20 Jahren	43.396 €	45.565 €
nach 30 Jahren	93.264 €	97.926 €
nach 40 Jahren	182.572 €	191.696 €

Kaufm. gerundet, mögliche Steuern unberücksichtigt

Quelle: AVL Finanzvermittlung

Über AVL

AVL Finanzvermittlung, 1997 als kleines Startup Unternehmen gegründet, hat sich heute mit über 40.000 Kunden als bundesweit führender unabhängiger Vermittler von Produkten mit Investmentansatz etabliert. Beim Kauf von Fondsanteilen gewährt AVL bei über 19.000 Fonds Rabatte von 100 Prozent auf den Ausgabeaufschlag. Da die Anteile ohne Transaktionskosten ge- und verkauft werden können, ist der Fondshandel zum Nulltarif möglich. Auch bei Riester- und Basisrenten-Produkten sowie Lebens- und Rentenversicherungen auf Fondsbasis verzichtet AVL komplett auf seine Abschlussprovisionen. Bei Beteiligungen und geschlossenen Fonds erfolgt eine Rabattierung von bis zu 100% des Agios, sowie zusätzlich von bis zu 8,6% der Zeichnungssumme. Darüber hinaus ist eine kostenlose Depotführung ab dem ersten Euro möglich. Durch AVL entstehen niemals zusätzliche Kosten, denn das Unternehmen finanziert sich ausschließlich über einen Teil der Verwaltungsgebühr der jeweiligen Fonds, welche sich durch die Vermittlung nicht erhöht. Trotz günstiger Konditionen wird auch der Servicegedanke groß geschrieben: Neben einer weitreichenden Kundenbetreuung und Unterstützung bei Formalitäten steht dem Anleger im AVL Kundenlogin kostenlos eine plattform- und produktübergreifende Vermögensübersicht zur Verfügung. Ganz im Anlegerinteresse steht auch die erfolgreiche Klage von AVL, mit der das Provisionsabgabeverbot bei Versicherungsprodukten gekippt wurde.

Pressekontakt Unternehmen

Johannes Meier
Öffentlichkeitsarbeit
AVL Finanzvermittlung
Poststraße 15/1, 71384 Weinstadt
Telefon: +49 (0)7151 604 59 30
Telefax: +49 (0)7151 604 59 399
presse@avl-investmentfonds.de
www.avl-investmentfonds.de

Pressekontakt Agentur

Andreas Kunze
Chefredaktion
Fintext
Wissmannstraße 8, 40219 Düsseldorf
Telefon: +49 (0)211 58 00 56 090
Telefax: +49 (0)211 58 00 56 099
a.kunze@fintext.de
www.fintext.de