

# Pressestimmen zu Riester

Eine Recherche über Medien-  
berichte im Jahr 2014



Die Riester-Rente wurde 2002 zur Stärkung der kapitalgedeckten Altersvorsorge eingeführt. Doch immer noch fällt das Urteil über Riester in der Öffentlichkeit sehr widersprüchlich aus. Anhand von Medienberichten aus dem Jahre 2014 lässt sich nachvollziehen, wie Verbraucher, Politik, Anbieter und Vermittler über Riester denken und wie kontrovers das Thema in den Medien diskutiert wird.

## Produktvielfalt bei Riester sorgt für Verwirrung

Riestern ist nicht gleich Riestern. Es gibt verschiedene Produkte der staatlich geförderten Altersvorsorge: Riester-Bausparverträge, Riester-Versicherungsverträge, Riester-Banksparpläne und Riester-Fondspolizen existieren nebeneinander. Die Produkte werden von Banken, Versicherungen, Bausparkassen und Fondsgesellschaften angeboten. Diese Anbieter- und Produktvielfalt führt dazu, dass es schwer fällt zu erkennen, welchen Nutzen die einzelnen Produkte bieten und zu entscheiden, welches Produkt das richtige in der aktuellen individuellen Situation ist. Die Pressestimmen werfen der staatlich geförderten Altersvorsorge daher oftmals mangelnde Transparenz vor. So schreibt der Focus, dass die Riester-Rente so intransparent sei, dass nicht einmal die Bundesregierung Nutzen und Kosten der Riester-Rente durchschauen kann.<sup>1</sup>

## Lohnt sich die Riester-Rente?

Der Riester-Rente werden oft hohe Kosten bzw. eine mangelnde Renditefähigkeit vorgeworfen. Die Pressestimmen sind hierzu geteilter Meinung. So werden Riester-Produkte beispielsweise vom Institut für Transparenz (ITA) in der Studie „12 Jahre Riester-Rente“ als lohenswerte Altersvorsorgeprodukte qualifiziert, „teilweise aber nur wegen der Zulagen“<sup>2</sup>. Das Versicherungsjournal beruft sich auf die Ausgabe 9/2014 der Zeitschrift Finanztest und berichtet: „Die Zulaufrendite der staatlich geförderten Riester-Produkte kann sich sehen lassen“<sup>3</sup>. Auch Die Welt schreibt am 21.6.2014, dass Riester-Sparer, zumindest unter der aktuellen Börsenentwicklung, „über den Jackpot stolpern“<sup>4</sup>. Allerdings bezieht sich diese Aussage nur auf die Sparer, die einen Riester-Fondssparplan abgeschlossen haben.<sup>5</sup>

<sup>1</sup> Vgl. [www.focus.de/finanzen/altersvorsorge/private-altersvorsorge-riester-chaos-nicht-mal-die-bundesregierung-blickt-bei-foerderung-durch\\_id\\_4362236.html](http://www.focus.de/finanzen/altersvorsorge/private-altersvorsorge-riester-chaos-nicht-mal-die-bundesregierung-blickt-bei-foerderung-durch_id_4362236.html), Stand: 4.3.2015.

<sup>2</sup> [www.procontra-online.de/artikel/date/2014/11/gemischte-bilanz-12-jahre-riester-rente/](http://www.procontra-online.de/artikel/date/2014/11/gemischte-bilanz-12-jahre-riester-rente/)

<sup>3</sup> [www.deutsche-versicherungsboerse.de/pressespiegel/Finanztest-Riester-mit-glaenzender-Rendite-pw\\_1031474.html](http://www.deutsche-versicherungsboerse.de/pressespiegel/Finanztest-Riester-mit-glaenzender-Rendite-pw_1031474.html), Stand 4.3.2015 und: <http://www.versicherungsjournal.de/versicherungen-und-finanzen/finanztest-riester-mit-glaenzender-rendite-119877.php>, Stand: 9.3.2015.

<sup>4</sup> [www.welt.de/finanzen/geldanlage/article129315158/Biedere-Riester-Sparer-stolpern-ueber-den-Jackpot.html](http://www.welt.de/finanzen/geldanlage/article129315158/Biedere-Riester-Sparer-stolpern-ueber-den-Jackpot.html), Stand: 4.3.2015.

<sup>5</sup> Vgl. ebd.

<sup>6</sup> [www.cash-online.de/versicherungen/2014/riester-vertraege-ivfp-ranking-2014/178953](http://www.cash-online.de/versicherungen/2014/riester-vertraege-ivfp-ranking-2014/178953), Stand: 4.3.2015

Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) kommt in seiner Studie zu dem Ergebnis, „dass sich Riester nahezu für jeden lohnt“<sup>6</sup> auch bei dem „gegenwärtig vorherrschende[m] Niedrigzins“<sup>7</sup>. Holger Balodis und Dagmar Hühne, die Autoren des Spiegel-Bestsellers „Die Vorsorgelüge“ sprechen dagegen von einem „dreifachen Klau“ durch diese Altersvorsorge-Verträge<sup>8</sup>. Einheitlicher ist die Meinung zu der Nutzung eines Riester-Vertrages für selbst genutztes Wohneigentum (WohnRiester). So schreibt der Focus: „Mit einem Riester-geförderten Bausparvertrag können Hauslebauer ihren Wohnraum günstig finanzieren.“<sup>9</sup>. Im Finanztest heißt es unter der Überschrift „Schulden weg mit Riester“<sup>10</sup>: „[...] Riester-Förderung nutzen, um Schulden schnell zu tilgen. Das lohnt sich mehr als Riester-Sparen.“<sup>11</sup>

## Wie steht die Politik zur Riester-Rente?

Auch in der Politik besteht kein einheitlicher Standpunkt zum Thema Riester. Verschiedene politische Lager stellen die Vorteilhaftigkeit der staatlich geförderten Vorsorge in Frage. Karl-Josef Laumann (CDU) äußert zur Riester-Rente, diese „sei momentan nicht in der Lage, das Absinken des Rentenniveaus abzufedern“<sup>12</sup>. Laut Stern zeigt der Rentenversicherungsbericht von Arbeitsministerin Andrea Nahles: „Die Riester-Rente ist ein Flop.“<sup>13</sup>. Hier zeigt sich, dass auch die Politik teilweise kritisch auf Riester schaut. →

<sup>7</sup> Ebd.

<sup>8</sup> [www.swp.de/goepfingen/lokales/goepfingen/Der-Dreifachklau-mit-der-Vorsorge-Luege;art5583,2585239](http://www.swp.de/goepfingen/lokales/goepfingen/Der-Dreifachklau-mit-der-Vorsorge-Luege;art5583,2585239), Stand: 4.3.2015

<sup>9</sup> [www.focus.de/immobilien/finanzieren/geoerdertes-bausparen-das-sind-die-attraktivsten-wohn-riester-angebote\\_id\\_4278289.html](http://www.focus.de/immobilien/finanzieren/geoerdertes-bausparen-das-sind-die-attraktivsten-wohn-riester-angebote_id_4278289.html), Stand 4.3.2015

<sup>10</sup> [https://www.vb-bad-saulgau.de/content/dam/f0134-0/pdf/Privatkunden/Sonderdruck\\_Finanztest\\_1\\_2014.PDF](https://www.vb-bad-saulgau.de/content/dam/f0134-0/pdf/Privatkunden/Sonderdruck_Finanztest_1_2014.PDF), Stand 4.3.2015.

<sup>11</sup> Ebd.

<sup>12</sup> [www.versicherungsbote.de/id/4807944/Riester-Rente-Rentenniveau-Laumann/](http://www.versicherungsbote.de/id/4807944/Riester-Rente-Rentenniveau-Laumann/), Stand: 5.3.2015.

<sup>13</sup> [www.stern.de/politik/deutschland/riester-rente-arbeitsministerin-andrea-nahles-zerreisst-rot-gruene-reform-2153928.html](http://www.stern.de/politik/deutschland/riester-rente-arbeitsministerin-andrea-nahles-zerreisst-rot-gruene-reform-2153928.html), Stand: 4.3.2015.



**Martin Gattung**  
Gründer und  
Geschäftsführer  
Aeiforia GmbH  
Aeiforia Trainings  
GmbH



**Niclas Dürst**  
Junior Consultant  
Aeiforia GmbH

### Ist die Riester-Rente für Anbieter interessant?

Der Presse war im letzten Jahr zu entnehmen, dass mehrere Anbieter das Riester-Geschäft einstellen, wie die Swiss Life und Basler<sup>14</sup> und auch die Helvetia Versicherung.<sup>15</sup> Auch die Ergo Direkt stieg Anfang 2014 aus dem Riester-Geschäft aus und verkaufte ihren Bestand an die HanseMerkur Versicherung.<sup>16</sup> Das Versicherungsjournal beschreibt hingegen, dass „die Riester-Policen [...] eine nicht zu vernachlässigende Bedeutung auf der Einnahmenseite der Versicherer dar[stellen:] [...]Im vergangenen Jahr betrug der Anteil der Riester-Rentenversicherungen an den gesamten Bruttobeitragseinnahmen [...] rund acht Prozent.“<sup>17</sup> Als Beispiel sei hier der Wohn-Riester-Anbieter LBS West genannt. Er verzeichnet für 2014 einen „Wohn-Riester-Rekord“<sup>18</sup>: „Das Neugeschäft legte um knapp 22 Prozent auf 2,2 Mrd. Euro zu.“<sup>19</sup>

### Was bedeutet Riester für den Vermittler?

Die Informationen rund um Riester sind auch für den Vermittler vielfältig und widersprüchlich, sodass ein objektives Bild über Vor- und Nachteile ohne detaillierte Fachkenntnis schwer zu erlangen ist. Aufgrund der für den Verbraucher oft verwirrenden Vielfältigkeit der Angebote ist es für die Vermittler umso wichtiger, im Riester-Umfeld einen guten Überblick zu erlangen. Denn, ob ein Riester-Produkt Vor- oder Nachteile für einen Verbraucher hat, hängt von seinen individuellen Lebensumständen ab. Der Vermittler ist gefordert, eine bedarfsgerechte und gute Lösung anzubieten und die Entscheidung für das Produkt und die Fördervoraussetzungen regelmäßig zu prüfen. Riester-Produkte und die Förderberatung bedeuten für den Vermittler nicht nur Arbeit, sondern schaffen auch viel Cross- und Up-Selling-Potenzial, das noch häufiger genutzt werden könnte.

### Fazit

Kontroverse Presseberichte über Riester reichen Verbrauchern bei weitem nicht aus, um ein objektives Urteil bei der Entscheidung für ein Riester-Produkt treffen zu können. Verbraucher sind auf individuelle Beratung angewiesen, die ihre Lebenssituation berücksichtigt. Medienberichte ersetzen das persönliche Gespräch nicht. Im Gegenteil, durch die Meinungsvielfalt in den Medien tritt eine Verunsicherung der Verbraucher ein, die eher zu Fehlentscheidungen führt. Jetzt liegt es an den Vermittlern und Beratern, aufzuklären und die Verbraucher bei der Entwicklung einer Altersvorsorgestrategie zu unterstützen – und das ist am Ende immer eine Sache des Vertrauens.<sup>19</sup> ■

<sup>14</sup> Vgl. [www.procontra-online.de/artikel/date/2014/12/auch-basler-stoppt-riester/](http://www.procontra-online.de/artikel/date/2014/12/auch-basler-stoppt-riester/), Stand: 4.3.2015.

<sup>15</sup> Vgl. [www.procontra-online.de/artikel/date/2014/12/der-naechste-riester-stoppt-helvetia/](http://www.procontra-online.de/artikel/date/2014/12/der-naechste-riester-stoppt-helvetia/), Stand: 4.3.2015.

<sup>16</sup> [www.versicherungsbote.de/id/4791322/Ergo-Direkt-HanseMerkur-Riester-Rente-Bestand/](http://www.versicherungsbote.de/id/4791322/Ergo-Direkt-HanseMerkur-Riester-Rente-Bestand/), Stand: 4.3.2015.

<sup>17</sup> [www.versicherungsjournal.de/versicherungen-und-finanzen/riester-bleibt-in-der-absatzdelle-118348.php](http://www.versicherungsjournal.de/versicherungen-und-finanzen/riester-bleibt-in-der-absatzdelle-118348.php)

<sup>18</sup> [www.finanzen.net/nachricht/aktien/Wohn-Riester-Rekord-bei-der-LBS-West-4163333](http://www.finanzen.net/nachricht/aktien/Wohn-Riester-Rekord-bei-der-LBS-West-4163333), Stand: 4.3.2015.

<sup>19</sup> Ebd.