

Die private Altersvorsorge verändert sich.

Das sollten Sie jetzt wissen.

Ab 2027 eröffnet die Reform Millionen Menschen neue Möglichkeiten für den Vermögensaufbau und die Altersvorsorge.



Mehr Förderung

Der Staat unterstützt Ihre private Altersvorsorge stärker als bisher.



Mehr Menschen profitieren

Erstmals können auch viele Selbständige, Freiberufler und weitere Personengruppen staatliche Förderung erhalten.



Mehr Freiheit

Neue Möglichkeiten bei Geldanlage, Einzahlungen und der späteren Auszahlung.



Was Sie in diesem Flyer erwartet



Warum die Reform kommt



Wer künftig gefördert wird



Welche Vorteile das neue Altersvorsorgedepot bietet



Was für bestehende Riester-Verträge gilt



Welche Möglichkeiten Sie künftig haben



Die Reform bietet neue Chancen.

Egal, ob Sie bereits einen Riester-Vertrag besitzen oder sich erstmals mit Ihrer privaten Altersvorsorge beschäftigen – informieren Sie sich und gestalten Sie Ihre Zukunft aktiv mit.



Warum gibt es überhaupt eine Reform?

Die Riester-Rente startete mit guten Absichten: Mit staatlicher Förderung sollte sie möglichst vielen Menschen helfen, privat für das Alter vorzusorgen.

Im Laufe der Jahre zeigte sich jedoch: Viele Vorgaben und Strukturen haben die Erwartungen vieler Sparer nicht erfüllt.

Deshalb wird die private Altersvorsorge ab 2027 neu aufgestellt.

BISHER

Viele Hürden, wenig Spielraum, enttäuschende Ergebnisse

ZUKÜNFTIG

Mehr Chancen, mehr Flexibilität, bessere Perspektiven

Die Erfahrungen mit der Riester-Rente zeigen:



Die Beitragsgarantie begrenzte die Renditechancen.

Die vorgeschriebene Bruttobeitragsgarantie schränkte die Geldanlage stark ein. Die mögliche Rendite blieb dadurch häufig deutlich unter den Erwartungen.



Viele Verträge waren teuer.

Hohe Abschluss- und Verwaltungskosten sowie versteckte Kosten haben die Rendite zusätzlich geschmälert.



Das System war kompliziert.

Förderwege, Zulagen, Nachweise und viele Regeln machten Riester für viele Menschen schwer verständlich.



Viele Menschen konnten die Förderung gar nicht nutzen.

Selbständige, Freiberufler und zahlreiche weitere Personengruppen waren von der staatlichen Förderung ausgeschlossen.



Die Zeit ist reif für ein modernes Vorsorgesystem.

Die Reform beseitigt die Schwächen der Vergangenheit und schafft ein einfacheres, flexibleres und chancenreicheres Modell für die Zukunft.



Die Reform eröffnet neue Chancen für Millionen Menschen.

Ob Arbeitnehmer, Selbständiger, Freiberufler, Berufseinsteiger oder Familie – die Altersvorsorgereform erweitert den Kreis der Förderberechtigten und schafft gleichzeitig neue Möglichkeiten für alle, die bereits heute staatlich gefördert vorsorgen.



Arbeitnehmer & Auszubildende

Weiterhin förderberechtigt

Für viele Beschäftigte eröffnen sich künftig neue Möglichkeiten und mehr Flexibilität.



Selbständige & Freiberufler

Neu förderberechtigt

Viele Selbständige und Freiberufler können erstmals staatliche Förderung erhalten.



Mitglieder berufsständischer Versorgungsgesellschaften

- ✓ Ärzte
- ✓ Architekten
- ✓ Steuerberater
- ✓ Rechtsanwälte
- ✓ ...



Familien

Kinderzulagen bleiben erhalten.



Pflege

- ✓ Pflege von Angehörigen
- ✓ Elternzeit
- ✓ ...



Berufseinsteiger

- ✓ Bonus
- ✓ lange Laufzeit



Riester-Sparer

Bereits einen Vertrag?

Dann sollten Sie prüfen, welche Möglichkeiten die Reform für Ihren bestehenden Vertrag bietet.



Vielleicht gehören auch Sie zu den Gewinnern der Reform.

Die Reform erweitert den Kreis der Förderberechtigten – und verbessert gleichzeitig die Möglichkeiten für viele Menschen, die bereits heute staatlich gefördert vorsorgen.



So unterstützt Sie der Staat.

Die Altersvorsorgereform macht sich für Sie bezahlt: Der Staat fördert Ihre Einzahlungen jedes Jahr – direkt, attraktiv und verlässlich.



50 % Grundförderung

Der Staat fördert Ihre Einzahlungen mit 50 % auf die ersten 360 € pro Jahr. Das sind bis zu 180 € Förderung jährlich.



25 % Zusatzförderung

Auf den Teil Ihrer Einzahlungen zwischen 361 € und 1.800 € pro Jahr erhalten Sie 25 % Förderung. Das sind bis zu 360 € zusätzlich pro Jahr.



Kinderzulage

Für jedes kindergeldberechtigte Kind gibt es bis zu 300 € pro Jahr – direkt vom Staat.



Berufseinsteigerbonus

Unter 25 Jahre? Dann erhalten Sie einmalig 200 € Bonus für den Start in Ihre Altersvorsorge.



Steuervorteile

Ihre Einzahlungen können Sie zusätzlich steuerlich geltend machen. Das reduziert Ihre Steuerlast und erhöht Ihre Vorsorge.

Rechenbeispiel

So kann Ihre Förderung pro Jahr aussehen:

	Eigenbeitrag pro Jahr	1.800 €
+		
	50 % auf die ersten 360 € (= 180 €)	180 €
+		
	25 % auf die nächsten 1.440 € (= 360 €)	360 €
+		
	Kinderzulage 2 Kinder × 300 €	600 €
+		
	Berufseinsteigerbonus einmalig (unter 25)	200 €
+		
	Ihre Förderung pro Jahr	1.340 €



Förderung optimal nutzen lohnt sich.

Die staatlichen Zuschüsse und steuerlichen Vorteile können Ihre Altersvorsorge deutlich stärken. Eine gute Beratung hilft dabei, das Beste für Ihre persönliche Situation herauszuholen.



Das neue Altersvorsorgedepot.

Sie entscheiden, welches Verhältnis von Sicherheit und Renditechancen zu Ihnen passt.

Mit dem neuen Altersvorsorgedepot können Sie Ihre private Vorsorge flexibel gestalten – passend zu Ihren Zielen und Ihrer persönlichen Situation.



Chancenorientierte Lösung (Depot ohne Garantie)



Hohe Renditechancen

Sie profitieren stärker von den Chancen der Kapitalmärkte als bei Garantielösungen.



Große Auswahl an Fonds und ETFs

Je nach Anlagestrategie stehen geeignete Fonds und ETFs innerhalb der gesetzlichen Risikovorgaben zur Verfügung.



Wertschwankungen gehören dazu

Zwischenzeitliche Kursverluste sind normal und Teil einer langfristig chancenorientierten Geldanlage.



80 % Garantie



Balance zwischen Sicherheit und Renditechancen

Sie verbinden Sicherheit mit zusätzlichen Chancen auf Wertsteigerung.



80 % Ihrer Beiträge sind garantiert

Zum Rentenbeginn sind mindestens 80 % Ihrer eingezahlten Beiträge abgesichert.



Mehr Renditechancen als bei einer 100 %-Garantie

Durch den geringeren Garantiefumfang kann ein größerer Teil chancenorientiert investiert werden.



100 % Garantie



Höchstmögliche Sicherheit

Zum Rentenbeginn sind Ihre eingezahlten Beiträge vollständig garantiert.



Geringere Renditechancen

Die vollständige Garantie schränkt die Möglichkeiten für chancenorientierte Kapitalmarktanlagen ein.



Für sicherheitsorientierte Anleger

Geeignet, wenn der Erhalt der eingezahlten Beiträge oberste Priorität hat.



Sie haben die Wahl – wir zeigen Ihnen den besten Weg.

Gemeinsam finden wir die Lösung, die zu Ihren Zielen und Ihrer Lebenssituation passt.



Mehr Möglichkeiten für Ihre Altersvorsorge.

Die Reform schafft mehr Flexibilität – von der Ansparphase bis zur späteren Auszahlung. Sie entscheiden, wie Ihre Vorsorge zu Ihrem Leben passt – heute, morgen und in der Zukunft.



Mehr Flexibilität beim Sparen

Ansparphase ab 01.01.2027



Ihre Beiträge bestimmen die Förderung

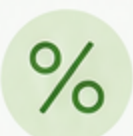
- Mindestens 10 € pro Monat (120 € p.a.).
- Für die volle Förderung 150 € pro Monat (1.800 € p.a.).
- Um weitere Steuervorteile zu nutzen bis zu 570 € pro Monat pro Vertrag.

Sichern Sie sich Zulagen und steuerliche Vorteile.



Bis zu zwei Verträge möglich

Sie können Ihre Altersvorsorge auf bis zu zwei Verträge verteilen – für unterschiedliche Ziele oder Strategien.



Keine Abgeltungsteuer

Erträge bleiben während der gesamten Ansparphase steuerfrei.



Keine Vorabpauschale

Ihr Kapital arbeitet ohne jährliche Besteuerung für Sie.



Steuerfreie Umschichtungen

Anlagen können Sie innerhalb des Vertrags jederzeit steuerfrei anpassen.



Mehr Möglichkeiten zum Rentenbeginn

Auszahlungsphase



Lebenslange Leibrente

- ✓ Lebenslange Zahlung – ein Leben lang.
- ✓ Optionale Rentengarantiezeit wählbar (z. B. 10 oder 20 Jahre).
- ✓ Verstirbt der Anbieter nach Ablauf der Rentengarantiezeit, ist kein Kapital mehr vererbbar.
- ✓ Ideal, wenn Sie ein sicheres, regelmäßiges Einkommen bevorzugen.



Auszahlungsplan (Auszahldepot)

- ✓ Planbare Auszahlungen über einen gewählten Zeitraum – bis mindestens zum 85. Lebensjahr.
- ✓ Weiterhin Renditechancen nutzen.
- ✓ Ihr Kapital bleibt erhalten.
- ✓ Das Restvermögen kann zu jedem Zeitpunkt vererbt werden.
- ✓ Mehr Flexibilität bei der Verwendung Ihres Kapitals.



Teilkapitalauszahlung bis 30 %

Zu Rentenbeginn können Sie bis zu 30 % des angesparten Kapitals einmalig entnehmen.



Nachgelagerte Besteuerung des geförderten Anteils

Der geförderte Anteil wird in der Auszahlungsphase nachgelagert besteuert – zu einem Zeitpunkt mit in der Regel niedrigerer Steuerlast.



Hälftige Besteuerung der Erträge des ungeforderten Anteils

Bei Verträgen, die länger als 12 Jahre laufen und ab dem 62. Lebensjahr ausbezahlt werden, werden die Erträge nur zur Hälfte besteuert.



Mehr Freiheit bedeutet: Ihre Altersvorsorge passt sich Ihrem Leben an.

Die Reform schafft mehr Gestaltungsmöglichkeiten – innerhalb klarer gesetzlicher Regeln und abgestimmt auf Ihre persönliche Lebenssituation.



Sie besitzen bereits einen Riester-Vertrag?

Zum 01. Januar 2027 ersetzt das Altersvorsorgedepot die Riester-Rente.

Alte Riester-Verträge genießen Bestandsschutz.

Je nach Vertragskosten, familiärer Situation und Renditeerwartungen stehen grundsätzlich verschiedene Optionen zur Wahl.



Ihre Optionen – vier Wege, eine Entscheidung



1 Vertrag unverändert weiterführen

Sinnvoll, wenn ...

- ✓ der Vertragswert unter der Beitragsgarantie liegt
- ✓ der Rentenbeginn kurz bevorsteht
- ✓ hohe Kinderzulagen genutzt werden
- ✓ der Vertrag insgesamt attraktiv ist

i Ihr Vertrag bleibt bestehen und Sie profitieren weiterhin von Zulagen und steuerlichen Vorteilen.



2 Förderung umstellen und neues Förderregime nutzen

- ✓ Ihr bestehender Vertrag bleibt bestehen – nur die Förderung wird umgestellt.
- ✓ Künftig gelten die neuen Zulagen und Steuervorteile des Altersvorsorgedepots.
- ✓ Ein Anbieterwechsel ist dafür nicht notwendig.

i Wechsel der Förderung ist möglich – ein Anbieterwechsel nicht zwingend.



3 Wechsel prüfen Mehr Renditechancen, weniger Kosten.

- ✓ Ein Wechsel in ein neues Altersvorsorgedepot kann sich lohnen – z. B. bei hohen Kosten, unflexiblen Bedingungen oder geringen Renditechancen.
- ✓ Vergleichen Sie Ihre Optionen.

i Mehr Flexibilität und Anlagemöglichkeiten durch ETFs und Fonds.



4 Zum Beginn der Auszahlungsphase neue Möglichkeiten nutzen Mehr Freiheit im Ruhestand.

- ✓ Zum Beginn der Auszahlungsphase können Sie Ihren Anbieter wechseln.
- ✓ Sie entscheiden, ob Ihr Guthaben als lebenslange Leibrente oder über einen Auszahlungsplan ausgezahlt werden soll.
- ✓ Eine Teilkapitalauszahlung ist möglich (bis zu 30 % des angesparten Kapitals).

i Mehr Flexibilität bei der Auszahlung – passend zu Ihrer Lebenssituation und Ihren Zielen.



Wichtige Spielregeln beim Wechsel

- Kein Rückwechsel in das bisherige Riester-System möglich.
- Wechsel gilt für alle staatlich geförderten Altersvorsorgeverträge.
- Die Bruttobeitragsgarantie des Riester-Vertrags erlischt bei Wechsel ins neue System dauerhaft.
- Eine Kündigung (nicht der Übertrag) führt zur Rückzahlung aller Zulagen und Steuervorteile.



Nicht jeder Vertrag sollte gewechselt werden.

Ob Ihr bestehender Riester-Vertrag unverändert bestehen bleibt oder eine andere Lösung sinnvoll ist, hängt von Ihrem Vertrag, Ihrer persönlichen Situation und Ihren Zielen ab. Eine individuelle Prüfung lohnt sich.



Das Wichtigste auf einen Blick.

Die wichtigsten Fragen zur Altersvorsorgereform – einfach und verständlich beantwortet.



Muss ich jetzt etwas tun?

✓ **Nein.**

Die Reform startet zum 01.01.2027. Bis dahin bleibt genügend Zeit, sich zu informieren und die passende Lösung auszuwählen.



Muss ich meinen Riester-Vertrag kündigen?

✓ **Nein.**

Bestehende Riester-Verträge genießen Bestandsschutz. Ob Änderungen sinnvoll sind, sollte immer individuell geprüft werden.



Kann ich in das Altersvorsorgedepot wechseln?

✓ **Ja.**

Je nach Vertrag bestehen verschiedene Möglichkeiten. Welche Lösung sinnvoll ist, hängt von Ihrem Vertrag und Ihrer persönlichen Situation ab.



Ab wann gilt die Reform?

✓ **01.01.2027.**

Ab diesem Zeitpunkt ersetzt das Altersvorsorgedepot die Riester-Rente für Neuabschlüsse.



Wer berät mich?

✓ **Ihr Finanzanlagen- oder Versicherungsvermittler.**

Er unterstützt Sie dabei, die für Sie passende Lösung zu finden und berücksichtigt dabei Ihre persönliche Situation, Ihre Ziele sowie die staatlichen Förder- und Steuervorteile.



Die beste Altersvorsorge ist die, die zu Ihrem Leben passt.

Die Altersvorsorgereform eröffnet neue Möglichkeiten. Welche davon für Sie sinnvoll sind, hängt von Ihrer persönlichen Situation, Ihren Zielen und Ihrer Einstellung zu Sicherheit und Renditechancen ab.



Fördermöglichkeiten optimal ausschöpfen



Steuervorteile sinnvoll nutzen



Bestehende Verträge richtig bewerten



Chancen und Risiken passend zu Ihren Zielen abstimmen



Eine langfristig passende Vorsorgestrategie entwickeln



Ihr Berater begleitet Sie dabei – verständlich, unabhängig von kurzfristigen Trends und abgestimmt auf Ihre persönliche Situation.

Ihre Zukunft verdient eine Entscheidung, die zu Ihnen passt.
Lassen Sie sich dabei individuell beraten.