

wetreu



## **Welche Chancen bietet Ihnen das neue Altersvorsorgedepot ab 2027?**

Sehr geehrte Mandantin,  
sehr geehrter Mandant,

die Idee der staatlich geförderten privaten Altersvorsorge ist nicht neu: Die Riester-Rente (vorrangig) für Arbeitnehmer existiert bereits seit 25 Jahren und die Rürup-Rente (vorrangig) für Selbständige seit 20 Jahren. Die Förderung erfolgt bei beiden Modellen über die steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge als Sonderausgaben; bei der Riester-Rente kann es zudem staatliche Zulagen geben. Die Anlageformen sind jedoch reglementiert, was zu überschaubaren Renditen gegenüber Produkten auf dem freien Markt führt. Außerdem sind die Abschlusskosten für die Verträge hoch.

Durch das Altersvorsorgereformgesetz kann Ihre Altersvorsorge ab dem 01.01.2027 flexibler und mit höheren Renditechancen ausgestaltet werden, denn es ermöglicht die Anlage in Anleihen, ETFs und andere Fondsprodukte. Neben privaten Anbietern kann erstmals auch ein öffentlicher Träger Altersvorsorgeprodukte anbieten – einen Staatsfonds. Für die Depotkosten gibt es einen gesetzlichen Kostendeckel und Sie können zwischen Standardprodukten mit verschiedenen Risikokategorien wählen. Diese neue Anlageform steht so gut wie allen Personen offen, die sich noch nicht dauerhaft im Ruhestand befinden – etwa auch Beamten und Selbständigen.



Unsere **Infografik auf der nächsten Seite** gibt Ihnen einen Überblick über die Voraussetzungen und Ausgestaltungsmöglichkeiten der neuen privaten Altersvorsorge. Bitte zögern Sie nicht, uns bei steuerlichen Detailfragen zu kontaktieren.

Mit freundlichen Grüßen

# Welche Chancen bietet Ihnen das neue Altersvorsorgedepot ab 2027?

Profitieren Sie von staatlichen Zulagen und Renditechancen!

## Gehören Sie zum förderberechtigten Personenkreis?

Das neue Altersvorsorgedepot gilt insbesondere für:

- ✓ Selbständige, Freiberufler und Gewerbetreibende
- ✓ Arbeitnehmer und Auszubildende
- ✓ Mitglieder in berufsständischen Versorgungswerken
- ✓ rentenversicherungspflichtige Minijobber
- ✓ Eltern während der dreijährigen Kindererziehungszeit

**Faustregel:** Das neue Vorsorgedepot steht allen offen, die entweder rentenversicherungspflichtig sind oder zu den künftig förderberechtigten Personengruppen (wie z.B. Selbständige) gehören.

Ja

Nein

✓ Sie können von den Vorteilen der neuen privaten Altersvorsorge profitieren. In folgende Produkte können Sie ab 2027 investieren:

### ☒ Standarddepot ohne Garantie:

- zertifizierter Vertrag, der die Anlage in verschiedene Fonds, ETFs und Anleihen ermöglicht; direkte Einzelaktienanlagen sind nicht möglich
- keine Beitragsgarantie, dafür höhere Renditechancen
- Anlage innerhalb bestimmter Risikokategorien unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien
- Effektivkosten auf max. 1 % begrenzt; einfaches Handling; Standardeinstellungen können übernommen werden

### ☒ Garantieprodukte:

- garantierte Kapitalleistung zu Beginn der Auszahlungsphase
- zwei Garantiestufen zur Auswahl: 80 % oder 100 % des eingezahlten Kapitals (niedrigere Garantiestufe = höhere Renditechancen)

### ☒ Staatsfonds (öffentliches Standarddepot):

- staatlich organisierte Alternative zum privat angebotenen Standarddepot (ebenso kostengünstig und transparent, mit identischen Anlageoptionen)

### ☒ Bestandsverträge:

- alte Riester- oder Rürup-Verträge können weiter bespart werden
- ein Wechsel in die neue Produktwelt ist möglich

! Keinen unmittelbaren Zugang zum neuen Altersvorsorgedepot haben z.B.

- freiwillig Versicherte in der gesetzlichen Rentenversicherung,
- rentenversicherungsfreie Minijobber,
- Bezieher einer Altersvollrente sowie
- Hausfrauen bzw. Hausmänner.

Unter bestimmten Voraussetzungen können jedoch auch sie über einen berechtigten Ehegatten von den Vorteilen profitieren.

Die Auszahlungsphase beginnt mit dem Renteneintritt. Sie haben dann die Wahl zwischen zwei Möglichkeiten:

- einer lebenslangen Leibrente oder
- einem befristeten Auszahlungsplan, der mind. bis zum vollendeten 85. Lebensjahr läuft.

💡 Diese steuerlichen Vorteile und staatlichen Zuschüsse bietet das neue Altersvorsorgedepot:

- **Grundzulage:** Für jeden eingezahlten Euro bis zu einer Höhe von 360 € im Jahr erhalten Sie 0,50 € staatliche Zulage, für jeden weiteren Euro bis zur Höhe von 1.800 €: 0,25 €. Die maximale Grundzulage beträgt somit 540 € pro Jahr.
- **Kinderzulage:** Für Sparer mit Kindern gibt es zusätzlich pro Kind und Jahr eine Zulage von max. 300 €.
- **Berufseinsteigerbonus:** Wer vor dem 25. Geburtstag ein Altersvorsorgedepot eröffnet, erhält zusätzlich einmalig 200 €.
- **Sonderausgabenabzug:** Bis zu 1.800 € zuzüglich der Zulagen (Grund- und Kinderzulage) können Sie steuerlich geltend machen.
- **Nachgelagerte Besteuerung:** In der Auszahlungsphase unterliegen die Leistungen der nachgelagerten Besteuerung. Dies kann vorteilhaft sein, wenn Ihr Steuersatz im Alter niedriger ist.

Gerne stehen wir Ihnen zur Verfügung

Bei tiefer gehenden Fragen zu Ihrer individuellen Situation und z.B. den Vor- und Nachteilen eines Wechsels von einem alten zu einem neuen Produkt vereinbaren Sie gerne einen Beratungstermin.