Das Altersvorsorgedepot kommt – neue Chancen für Ihre Altersvorsorge

17. Juni 2026

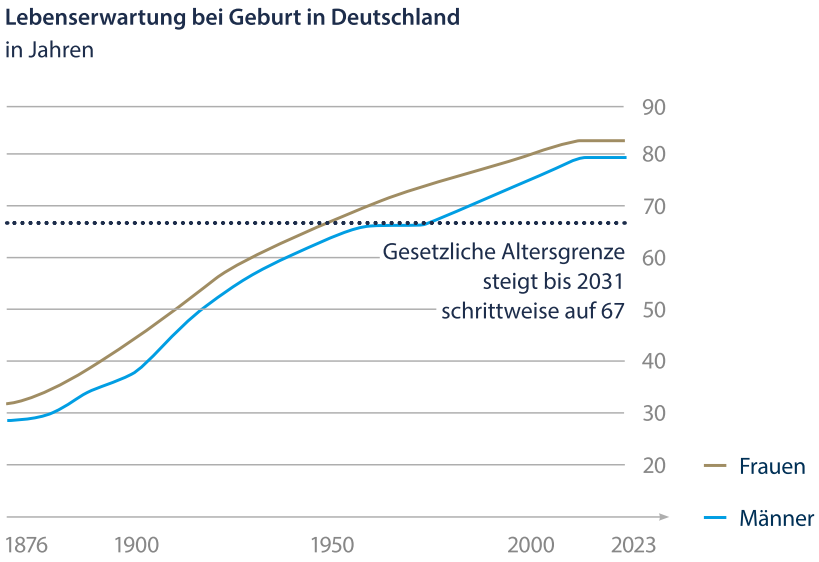


Ab dem 01.01.2027 löst das neue Altersvorsorgedepot die Riesterrente ab. Eine grundlegende Reform der geförderten privaten Altersvorsorge war notwendig, da viele Menschen das bisherige Modell als zu kompliziert und statisch empfanden. Ziel war es, ein kostengünstigeres, renditestärkeres, unbürokratischeres, flexibleres und transparenteres Angebot für breite Bevölkerungsschichten zu schaffen. Wir informieren Sie über die Kernpunkte der Altersvorsorgereform.

Das Problem: Das Bewusstsein für die Notwendigkeit ergänzender Vorsorge ist vorhanden, aber zu wenige Menschen beschäftigen sich aktiv damit und setzen ihre guten Vorsätze wirklich in die Tat um. Die gefühlte Komplexität von Förderlogiken, Steuern und Produkten bremst viele aus. Das führt zu existentiellen Einkommenslücken im Alter.

Herausforderungen im Rentensystem

Ergänzende private Altersvorsorge in der Breite der Bevölkerung ist notwendig



Die Reform bringt frischen Wind in die Welt der Altersvorsorge. Mit flexibleren Anspar- und Auszahlungsphasen, einer modernen kapitalmarktorientierten Produktwelt sowie einer vereinfachten Förderung wird das Nachfolgemodell der Riesterrente attraktiver gestaltet.

Die neue Förderlogik ab 2027 im Überblick



Grundzulage
Beitragsproportionale Zulagenförderung
für maximal 1.800 € jährliche Sparleistung

Ab 2027: Grundzulage

- **50 %** der im Beitragsjahr bis zu einer Höhe von 360 € geleisteten Altersvorsorgebeiträge
- **25 %** der im Beitragsjahr in einer Höhe von 360,01 € bis zu einer Höhe von 1.800 € (weitere 1.440 €) geleisteten Altersvorsorgebeiträge
- **maximale** Beitragsförderung pro Jahr **540 €**

Beitragsproportionale Kinderzulage

- bereits ab einer Sparleistung von 25 €, **je besparten Euro erfolgt eine Zulage** in Höhe von 1 €, maximal 300 € jährlich
- keine Beschränkung auf Anzahl Kinder

Einmalige Erhöhung der Grundzulage

- um 200 € bei Neuabschlüssen für Sparer, die das 25. Lebensjahr noch nicht beendet haben (Berufseinsteigerbonus)

Förderfähige Vertragsanzahl

- beschränkt auf zwei Verträge

Voraussetzung für die Grundzulage inkl. Berufseinsteigerbonus ist eine **unmittelbare Zulagenberechtigung** und die Zahlung von **jährlich mindestens 120 €** in den eigenen Altersvorsorgevertrag.

Mittelbar zulagenberechtigte Eheleute, die keine Förderberechtigung haben, müssen ebenfalls jährlich mindestens 120 € in ihren Altersvorsorgevertrag einzahlen (max. Grundzulage in Höhe von 175 € möglich).

Der Kreis der Förderberechtigten wird erweitert

NEU: Auch Selbständige und Freiberufler können künftig von der staatlichen Förderung profitieren! Mit der geförderten privaten Altersvorsorge bauen sie gezielt zusätzliches Vermögen für ihren Ruhestand auf. Auf ihre eigenen Beiträge erhalten sie staatliche Zulagen, sodass ihr Vorsorgekapital schneller wächst.

Die Vorteile auf einen Blick:

- staatliche Förderung zusätzlich zum eigenen Sparbeitrag
- langfristiger Vermögensaufbau mit attraktiven Renditechancen und niedrigen Kosten

- zusätzliche Absicherung neben der gesetzlichen Rente

Und so kann die neue Förderung aussehen

	 **Noah, 20,** keine Kinder Jahresbeitrag: 1.800 €	 **Marie, 35,** 2 Kinder Jahresbeitrag: 300 €
Grundzulage (1/2) - Jahresbeitrag: 120 € bis 360 € - Förderung relativ zum Beitrag: 50 %	**180 € p. a.** = 360 x 50 %	**150 € p. a.** = 300 x 50 %
Grundzulage (2/2) - Jahresbeitrag: 360,01 € bis 1.800 € - Förderung relativ zum Beitrag: 25 %	**360 € p. a.** = (1.800-360) x 25 %	**0 €**
Kinderzulage Förderung relativ zum Beitrag: 100 % maximal 300 € je kindergeldberechtigtes Kind	**0 € p. a.**	**600 € p. a.** = 300 x 100 % x 2
Berufseinsteigerbonus Bei Vertragsabschluss unter 25 Jahren: einmalig 200 €	**200 €**	**0 €**
Zulagen	**540 € p. a.** (+ einmalig 200 €)	**750 € p. a.**
Steuerliche Förderung - Eigenbeitrag (max. 1.800 €) zzgl. Zulagen können als Sonderausgaben angegeben werden	Sonderausgaben: 2.540 € im 1. Jahr (1.800+540+200 (einmalig)) Steuerersparnis: ~710 €* im 1. Jahr	Sonderausgaben: 1.050 € p. a. (300+750) Steuerersparnis: ~290 €* p. a.
- Günstigerprüfung: Steuererstattung - Zulagen	**Steuerrückerstattung: 170 €** **im 1. Jahr** (Günstigerprüfung: 710-540)	**Steuerrückerstattung: 0 € p. a.** (Günstigerprüfung: 290-750)

* Berechnete Steuerersparnis vor Günstigerprüfung; angenommener Grenzsteuersatz von ~28 %

Sie haben bereits einen Riestervertrag?

Dann läuft Ihr Vertrag zu bisherigen Bedingungen weiter und die bisherige Förderung bleibt bestehen. Durch die Reform ab dem 01.01.2027 entstehen jedoch künftig zusätzliche Möglichkeiten für Ihre Altersvorsorge. Je nach Ihrer persönlichen Situation kann es sinnvoll sein, zu prüfen, ob ein Wechsel in das neue Fördersystem oder eine ergänzende Vorsorgelösung sinnvoll ist. Vielleicht ist es aber auch ratsam, alles so zu lassen, wie es ist. Ihr afm Berater steht Ihnen für eine individuelle Einschätzung gerne zur Verfügung.

WICHTIG FÜR SIE: Es besteht kein Zeitdruck und Ihr bestehender Vertrag wird nicht automatisch verändert oder angepasst und auch für eine eventuelle Umgestaltung gibt es keine Frist. Diese kann ab 2027 jederzeit umgesetzt werden. Das gibt uns genügend Zeit, in Ruhe Ihre Optionen abzuwägen.

afm Vorsorgeinventur

Wir bieten unseren Kunden eine Vorsorgeberatung auf Basis einer ganzheitlichen Systematik. Wir beachten bei unserem Vorgehen alle wichtigen Bestandteile für die Gestaltung Ihrer ganz individuellen und leistungsstarken Vorsorgestrategie. Nutzen Sie unser Angebot für eine vollständige Inventur für mehr Leistung und mehr Förderung!

Sie erhalten Antworten auf Ihre Fragen und profitieren von folgenden Vorteilen

- Welche Produkte passen zu meiner Risikoneigung?
  - Ermittlung der für Sie geeigneten Vorsorgelösungen entsprechend Ihrer persönlichen Risikobereitschaft und Renditeerwartung
- Welche Produkte passen zu meiner Lebenssituation?
  - Strategienavigation der einzelnen Produktgruppen nach grundsätzlicher Eignung sowie abgestellt auf Ihre persönlichen Wünsche und Ziele
- Wie kann ich unter Beachtung von Steuern, Abgaben und Förderung die besten Ergebnisse für mich erzielen?
  - Vergleich der Rentabilität der Schichten und Fördersysteme
- Welche Anbieter bieten mir insgesamt die besten und verlässlichsten Leistungen?
  - Leistungsvergleiche sämtlicher Produkte im Markt nach Kosten, Bedingungen und Ertragsstärke
- Lebenssituationen ändern sich und was passiert in der Leistungsphase?
  - Aktive Begleitung in allen Lebensphasen mit Anpassungsoptionen auch in der Leistungsphase

Handeln Sie jetzt und profitieren Sie ein Leben lang – das zahlt sich aus!

Dieser Beitrag bildet den Auftakt unserer Informationsreihe rund um das neue Altersvorsorgedepot und moderne Vorsorgestrategien. In den kommenden Wochen beleuchten wir unter anderem Fördermöglichkeiten, steuerliche Aspekte, Chancen und Risiken sowie konkrete Strategien für unterschiedliche Lebenssituationen.