

Die neue Altersvorsorge – mehr Möglichkeiten, individuelle Lösungen

1. Oktober 2026



Mit dem Altersvorsorge-Reformgesetz entstehen ab 01.01.2027 **neue Wege der geförderten privaten Altersvorsorge**. Sie wird einfacher und flexibler; außerdem wird die Fördersystematik angepasst. **Über die wichtigsten Neuerungen haben wir Sie bereits im Juni ausführlich informiert.**

Und das Beste: Zusätzlich wird es in Zukunft ein **größeres Angebot** an Produkten geben. Diese werden stärker kapitalmarktorientiert sein und in **Fonds und ETFs** investieren. Aber auch für sicherheitsorientierte Sparer wird es weiterhin attraktive Angebote geben:

NEU AB 01/2027

Drei Wege für Ihre Altersvorsorge

Individuell. Flexibel. Auf Ihre Ziele abgestimmt.

Altersvorsorgevertrag Garantie 80 % / 100 %	Altersvorsorgedepot ohne Garantie	Standarddepot
Was ist das? Individuelles Produkt mit breiter Auswahl an Fonds/ETFs in Kombination mit dem stabilisierenden Sicherungsvermögen des Lebensversicherers. Garantie 80 % oder 100 % zum Rentenbeginn Kapitalmarktchancen ● ● ○ Fondsauswahl Breit, z. B. Fonds und ETFs Gestaltungsmöglichkeiten Hoch: individuelle Anlagestrategie, Anlagestrategie anpassbar, Fondswechsel kostenlos möglich Eher interessant für Sicherheitsorientierte Sparer, kürzere Vertragslaufzeiten bis zum Renteneintritt bzw. ältere Sparer Besonderheiten Flexibles Produkt mit vielen Gestaltungsoptionen; in der 80 %-Variante große Fondsauswahl, z. B. ETFs.	Was ist das? Individuelles Produkt mit breiter Auswahl an Fonds/ETFs. Garantie Keine Garantie Kapitalmarktchancen ● ● ● Fondsauswahl Breit, z. B. Fonds und ETFs Gestaltungsmöglichkeiten Hoch: individuelle Anlagestrategie und flexible Auswahl der Fonds/ETFs. Eher interessant für Jüngere Sparer bzw. bei längeren Laufzeiten. Besonderheiten Erweiterte Renditechancen durch den Verzicht auf Garantien.	Was ist das? Standardisiertes, vorkonfiguriertes Produkt mit zwei Fonds, die nicht verändert werden können. Garantie Keine Garantie Kapitalmarktchancen ● ● ○ Fondsauswahl Begrenzt auf zwei Fonds Gestaltungsmöglichkeiten Gering: vorkonfigurierte Lösung, Fonds nicht veränderbar. Eher interessant für Sparer, die eine einfache, standardisierte Lösung bevorzugen. Besonderheiten Einfaches, stark reglementiertes Produkt und daher eher unflexibel.
Gemeinsam für beide Varianten ✓ Lebenslange Rente oder optionaler Auszahlungsplan ✓ Digitale Services und Transparenz		
Was passt zu wem?		
Altersvorsorgevertrag Für alle, die mehr Sicherheit und eine Balance aus Stabilität und Renditechancen suchen. Besonders interessant bei kürzeren Laufzeiten bis zum Renteneintritt und für ältere bzw. sicherheitsorientierte Sparer.	Altersvorsorgedepot Für alle, die langfristig orientiert sind, vollständig auf Garantien verzichten und stärker von den Renditechancen der Kapitalmärkte profitieren möchten. Die breite Auswahl an Fonds und ETFs ermöglicht eine individuelle Anlagestrategie.	Standarddepot Für alle, die eine einfache, standardisierte Lösung bevorzugen. Die Anlage ist vorkonfiguriert und auf zwei nicht veränderbare Fonds begrenzt.
Wichtig: Die Darstellung ist eine vereinfachte Orientierung. Welche Lösung tatsächlich geeignet ist, hängt von der persönlichen Situation und dem konkreten Produkt ab.		

*zum Vergrößern Grafik anklicken

WICHTIG ZU WISSEN: Trotz vieler Verbesserungen im Rahmen der Altersvorsorge-Refom gibt es persönliche Situationen, in denen es vorteilhaft ist, im ursprünglichen Riestervertrag mit der ursprünglichen Förderung zu bleiben. **ACHTUNG:** Wenn Sie einmal in das neue System gewechselt haben, können Sie das **nicht mehr rückgängig** machen. Deswegen ist es wichtig, diese Entscheidung gemeinsam mit Ihrem afm Berater sorgfältig zu prüfen.

Ein oberflächlicher Vergleich von staatlichen Förderungen führt nicht zu einer nachhaltigen Altersvorsorgeplanung. Das deutsche Alterssicherungssystem basiert nicht ohne Grund auf drei Schichten. Von der Basisversorgung, zu der neben der gesetzlichen Rentenversicherung auch die Basisrente zählt, über die betriebliche Altersvorsorge bis hin zur privaten Vorsorge erfüllen die einzelnen Schichten unterschiedliche Aufgaben und ergänzen sich gegenseitig.

Für die Entwicklung Ihrer individuellen Vorsorgestrategie betrachtet Ihr afm Berater alle Vorsorgebausteine und berücksichtigt dabei Ihre persönliche Situation – unter anderem Ihr Alter, Ihre familiäre Situation, Ihre finanziellen Rahmenbedingungen, Ihre Risikobereitschaft sowie bestehende Vorsorgeverträge und deren Werte.

Dabei erhalten Sie von uns nicht nur eine Einschätzung der Anlageeffizienz und des voraussichtlichen Nettorentenniveaus auf Basis konkreter Annahmen. Wir zeigen Ihnen auch, welche Möglichkeiten und Rahmenbedingungen die einzelnen Vorsorgelösungen bieten und beantworten die für Ihre persönliche Situation entscheidenden Fragen:

- Wie flexibel sind Sie bspw. bezüglich der Beitragszahlung im Rahmen des Vorsorgewegs?
- Unter welchen Umständen können Sie über Guthaben während der Vertragslaufzeit oder zum Rentenbeginn verfügen?
- Welchen Einfluss können Sie auf die Anlage nehmen oder wie wird Ihr Vertragsguthaben zum Ablauf abgesichert?
- Bietet das Produkt auch Schutz im Zusammenhang mit Ereignissen wie Invalidität oder wirtschaftlichen Veränderungen?
- Was passiert mit Ihrem Guthaben im Todesfall?

Beratung mit Weitsicht für jede Lebensphase

Die passende Altersvorsorge ist selten eine Frage des einzelnen Produkts. Häufig ist es die Kombination verschiedener Vorsorgebausteine, die den individuellen Bedarf in unterschiedlichen Lebensphasen am besten abdeckt. Dabei können einzelne Bausteine – passend zu Ihren finanziellen Möglichkeiten – auch Schritt für Schritt umgesetzt und im Laufe der Zeit angepasst werden.

UNSER ANSPRUCH: Gemeinsam mit Ihnen entwickeln wir eine Altersvorsorgestrategie, die zu Ihrer persönlichen Lebenssituation, Ihren Zielen und Ihren finanziellen Möglichkeiten passt. Dabei prüfen wir auch, wie verschiedene Produkte sinnvoll miteinander kombiniert werden können, und erläutern Ihnen die passende Strategie in der persönlichen Beratung.

Ihre Ergebnisse



Vorsorgenavigator

[Neue Berechnung](#)

Produkt-Ranking

	P8 Altersvorsorgedepot Altersvorsorgedepot (AVD)		2,5 NOTE	▼
	P2 bAV-Rente Betriebliche Altersvorsorge		2,6 NOTE	▼
	P7 Hinterbliebenenschutz Privater Hinterbliebenenschutz		2,7 NOTE	▼
#4	P6 Private BU Private Berufsunfähigkeitsversicherung		2,8 NOTE	▼
#5	P1 Privat-Rente Flexible Rentenversicherung		3,0 NOTE	▼
#6	P3 Riester-Rente Riesterrente		3,0 NOTE	▼
#7	P4 Basis-Rente Basisrente (Rürup)		3,2 NOTE	▼

↗ Renten-Simulation 30 Jahre, verheiratet, 1 Kind, 100 € Sparbeitrag

Vergleich der monatlichen Netto-Rente für die Altersvorsorge-Produkte P1-P4 basierend auf Ihren Angaben.

⚙ Szenario anpassen ▼

Altersvorsorgedepot

RENTENPHASE (MONATLICH)

Brutto-Rente	516,35 €
./. Steuerlast	-15,56 €
= Netto-Rente	500,79 €

BEI GLEICHEM AUFWAND (INKL. STEUER-/SV-ERSPARNIS)

Erhöhtes Endkapital	189.710,42 €
= Erhöhte Netto-Rente	507,40 €

FÖRDERUNG ANSPARPHASE (JÄHRLICH)

+ Zulagen	+390,00 €
+ Steuerersparnis	+24,00 €

bAV-Rente

RENTENPHASE (MONATLICH)

Brutto-Rente	346,04 €
./. Steuerlast	-6,61 €
./. SV-Last	-1,41 €
= Netto-Rente	338,02 €

BEI GLEICHEM AUFWAND (INKL. STEUER-/SV-ERSPARNIS)

Erhöhtes Endkapital	184.539,67 €
= Erhöhte Netto-Rente	464,07 €

FÖRDERUNG ANSPARPHASE (JÄHRLICH)

+ AG-Zuschuss 15%	+180,00 €
+ Steuerersparnis	+314,00 €
+ SV-Ersparnis	+240,00 €

Privat-Rente

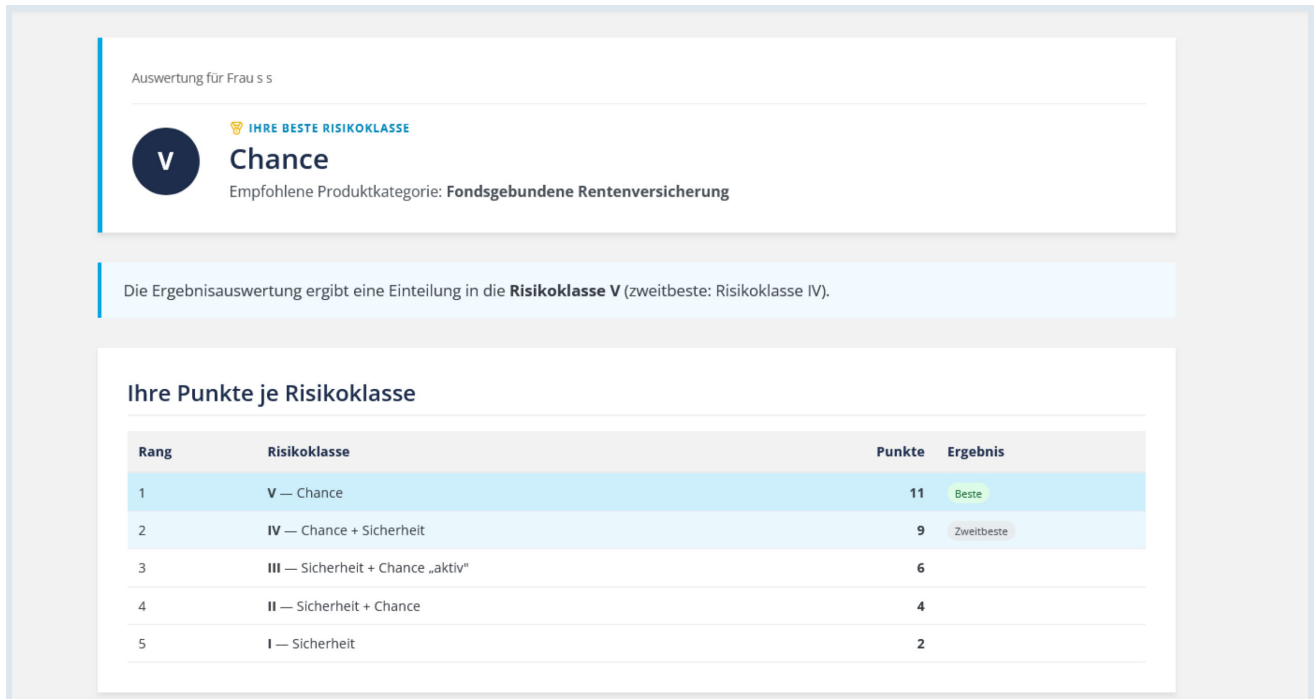
RENTENPHASE (MONATLICH)

Brutto-Rente	300,91 €
./. Steuerlast	-0,00 €
= Netto-Rente	300,91 €

BEI GLEICHEM AUFWAND (INKL. STEUER-/SV-ERSPARNIS)

Erhöhtes Endkapital	109.063,11 €
= Erhöhte Netto-Rente	300,91 €

Steht die Richtung fest, geht es an die Anbieter- und Produktauswahl. Auch hier stellen wir viele Fragen, um das beste Ergebnis für Sie zu erzielen:



FAZIT: Das Altersvorsorgedepot wird für viele Menschen ein attraktiver Baustein sein. Es wird jedoch weder für jeden die passende Lösung sein noch die individuelle Vorsorge- und Finanzplanung ersetzen. Die öffentliche Diskussion könnte leicht den Eindruck erwecken, als ließe sich die Vorsorgefrage künftig mit einem einzigen Produkt beantworten. Die neuen Möglichkeiten erweitern den Werkzeugkasten der privaten Altersvorsorge, sie ersetzen aber nicht die individuelle Analyse der persönlichen Versorgungssituation. Nutzen Sie daher unsere Beratung!

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 ist der zweite Teil unserer Informationsreihe rund um das neue Altersvorsorgedepot und moderne Vorsorgestrategien. Im Fokus stehen diesmal die neuen Produktmöglichkeiten und die Frage, welche Vorsorgelösung zu welcher Lebenssituation passt. Weitere Teile mit vertiefenden Informationen und konkreten Strategien folgen.