

Das Altersvorsorgedepot

Das neue Altersvorsorgedepot - einfach erklärt, für Ihre Kundinnen & Kunden.

Steigen Sie auf drei verschiedene
Arten in das Thema Altersvorsorgedepot ein

1. Warum gibt es so viel mediale
Aufmerksamkeit um das
Altersvorsorgedepot?
2. Beschäftigt Sie auch die
gesellschaftliche Entwicklung beim Thema
Altersvorsorge?
3. Auch für bestehende Riester-Kunden
ergeben sich neue Möglichkeiten

Der Gesprächseinstieg mündet in der Altersvorsorge-Reform.



01

Welche Frage
beschäftigt Sie?

02

Die Altersvorsorge-
Reform 2027

03

Was verändert sich?

04

Warum ist das für
Sparer attraktiv?

05

Zwei Produkt Optionen

06

Fazit

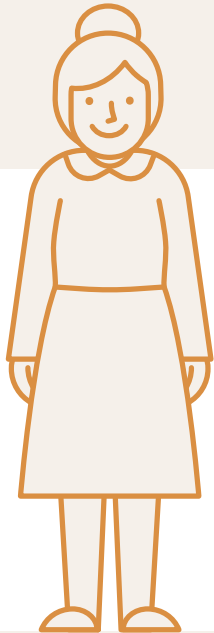
Kaum ein Vorsorgethema erhält derzeit so viel mediale **Aufmerksamkeit** wie die **Reform der privaten Altersvorsorge.**

Warum ist das so?

Drei große gesellschaftliche Entwicklungen stellen das deutsche Rentensystem vor Herausforderungen und verändern die finanzielle Realität im Ruhestand.

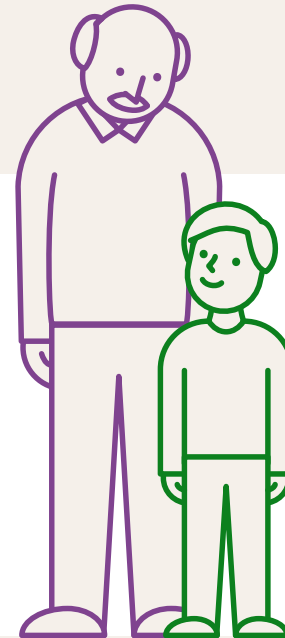
Längere Lebenszeit

Ein längerer Ruhestand braucht mehr finanzielle Mittel.



Demografischer Wandel

Eine alternde Gesellschaft belastet das Rentensystem.



Veränderte Arbeitswelt

Mehr flexible Beschäftigungsmodelle führen zu geringeren Pflichtbeiträgen in die Rentenversicherung.



Diese Veränderungen betreffen uns alle!

Sie besitzen bereits einen Riester-Vertrag?

Die **Altersvorsorge-Reform 2027** betrifft nicht nur neue Sparer.

**Auch für bestehende
Riester-Kunden ergeben
sich neue Möglichkeiten.**

Ein Übertrag in das neue Altersvorsorgedepot
soll grundsätzlich möglich sein.

Gleichzeitig behalten bestehende **Riester-
Verträge ihren Bestandsschutz.**

Riester: Bewährte Lösung mit Stärken und Schwächen

Vorteile

Zu günstigen Zeiten

Riester entstand in einer Zeit mit höheren Garantiezinsen und einem ganz anderen Zinsumfeld.

Garantierter Kapitalerhalt

Staatliche Förderung lebenslange Zusatzrente, steuerliche Vorteile brachten stabile Renditen.

Kinderzulagen

Für jedes Kind, das kindergeldberechtigt ist und einem Riester-Vertrag zugeordnet wird.

- 175 € Grundzulage pro Person
- 300 € pro Kind, wenn es ab 01.01.2008 geboren ist
- 185 € pro Kind, wenn es vor 2008 geboren ist

Nachteile

Bürokratische Komplexität

Förderbedingungen, Zulagenanträge, steuerliche Regeln, unterschiedliche Vertragsarten machen die Orientierung schwer.

Kosten

Tarif, Kostenstruktur und Vertragsgestaltung können Abschluss- und Verwaltungskosten beeinflussen.

Begrenzte Flexibilität

Teilzeitphasen, Elternzeiten, berufliche Wechsel oder geringere Einkommen gehören für viele heute zum Alltag.

- Eingeschränkte Anpassungsmöglichkeiten (je nach Vertragsart)
- Komplizierte Förderlogik
- Geringe Transparenz bei späteren Auszahlungen
- Begrenzte Renditechancen durch Garantievorgaben

Riester und Altersvorsorgedepot 2027 im Vergleich

Zentrale Vergleichskriterien

1. Wie sicher ist mein Geld?
2. Höhe der Förderung?
3. Ansparphase?
4. Auszahlphase?
5. Wie wird mein Geld angelegt?
6. Welche Kosten können entstehen?
7. Für wen gedacht?
8. Zusammenfassung

Riester

- 100 % Beitragsgarantie, gesetzlich vorgeschrieben
- Zulagen + Steuervorteile (z. B. 175 € Grundzulage + Kinderzulagen)
- Kapital grundsätzlich bis zum Ruhestand gebunden. Begrenzte Entnahmemöglichkeiten.
- Primär lebenslange Rente, max. 30 % Einmalentnahme
- Stark reguliert, begrenzter Aktienanteil durch Garantievorgaben
- Abschluss- und Vertriebskosten können je nach Produkt anfallen
- Vorrangig förderberechtigte Arbeitnehmer. Familien profitieren häufig von Kinderzulagen
- Versicherungsbasiert + garantieorientiert

Altersvorsorgedepot

- Je nach Produktgestaltung mit 0 %, 80 % oder 100 % Beitragsabsicherung
- Staatliche Förderung, z. B. bis zu 540 € Grundzulage + 300 € je Kind/Jahr
- Auswahl zwischen unterschiedlichen Anlage- und Auszahlungsformen
- Mehr Flexibilität: lebenslange Rente oder zeitlich befristete Auszahlmodelle möglich
- Kapitalmarktbasiert (z. B. Fonds/ETF), hohe Aktienquote möglich
- Kostendeckel von 1 % für Standardprodukte; andere Marktprodukte können abweichen
- Förderkreis des Altersvorsorgedepots umfasst neu zusätzlich Selbstständige und Freiberufler
- Kapitalmarktorientierte Anlage mit höheren Renditechancen und entsprechend höheren Wertschwankungs- und Verlustrisiken

Drei Fragen an Sie, liebe Kundinnen & Kunden:

01

Wie hoch ist Ihr aktuelles Vertragsguthaben?

02

Wird Ihr Vertrag weiterhin bespart? Wenn ja, in welcher Höhe?

03

Mit welchem Guthaben können Sie zum Rentenbeginn voraussichtlich rechnen?

Altersvorsorgedepot und Riester im Vergleich

Altersvorsorge -Depot

Mehr Förderung

bis zu 540 €
Förderung

Mehr Renditechancen

Höherer Aktien- und ETF-
Anteil möglich

Mehr Flexibilität

Wahl zwischen Rente
und Auszahlplan.

Riester

175 €
Grundzulage +
möglicher
Kinderzulagen &
Steuervorteile

100 % Beitragsgarantie
begrenzt die
Anlagemöglichkeiten

Lebenslange Rente
im Vordergrund

Wir erleben zum 01. Januar 2027 eine der **größten Reformen der privaten Altersvorsorge in Deutschland**, seit Einführung der Riester-Rente.

Ziel der Bundesregierung ist es, mehr Menschen beim langfristigen Vermögensaufbau für das Alter zu unterstützen und die staatlich geförderte Vorsorge stärker am Kapitalmarkt auszurichten.

Ab dem 1. Januar 2027 sollen dann erstmals neue Vorsorge-Modelle angeboten werden. Die unterscheiden sich darin, wie viel Entscheidungsspielraum Sie als Anlegerinnen und Anleger haben - und wie viel Risiko Sie eingehen möchten.

Die Altersvorsorge-Reform

Was macht die neue Reform so besonders?

Erstmals verbindet der Staat Förderung mit den langfristigen Chancen des Kapitalmarkts. Mehr Menschen profitieren davon wie auch erstmals viele Selbstständige und Freiberufler.

01

Mehr Unterstützung vom Staat

Bis zu 50% Unterstützung vom Staat.

Rechenbeispiel



02

Höhere Renditechancen am Kapitalmarkt

Ihr Vorsorgekapital wird breit gestreut in Fonds und ETFs investiert. Ohne die starre Beitrags-Garantie klassischer Riester-Produkte kann ein größerer Teil Ihres Geldes langfristig am Wachstum der Kapitalmärkte teilhaben.

03

Einfacher und Flexibler

Klare und einfachere Förderlogik und verständlicherer Produktstruktur sowie geringere Kosten sollen die Vorsorge attraktiver machen. Die Gestaltung der privaten Altersvorsorge bietet mehr Wahlfreiheit.

Was genau ändert sich?

01

Beitragsorientierung statt Einkommensprüfung

Die Förderung ist nicht mehr an prozentuale Mindestbeiträge des Vorjahresbruttoeinkommens gekoppelt, sondern richtet sich transparent nach dem tatsächlichen Sparbetrag.

02

Günstigerprüfung

Wie bisher bleibt die steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge als Sonderausgaben über eine Günstigerprüfung im Vergleich zu den Zulagen erhalten.

03

Garantie-Wahlfreiheit

Die strikte 100-Prozent-Beitragsgarantie entfällt; es sind auch Depots ohne Garantie oder mit Teilgarantien (z. B. 80 %) förderfähig.

04

Bestandsschutz

Bisherige Riester-Verträge behalten ihren Bestandsschutz, können aber in das neue System überführt werden.

Zwei verschiedene Produkte zur Auswahl

Beim neuen Altersvorsorgedepot stehen Ihnen gleich zwei Modelle zur Verfügung.
So haben Sie mehr Flexibilität, Ihre Altersvorsorge an Ihre individuellen Bedürfnisse anzupassen.



Standarddepot

Für Anlegerinnen und Anleger,
die es **einfach mögen**.

- Mit nur 2 Produkten bestückt – vorwiegend ETFs
- Automatische Anpassung an das Alter
- Kostenbegrenzung bei 1 % p.a. vorgesehen



Altersvorsorgedepot

Für Anlegerinnen und Anleger,
die die **Vielfalt lieben**.

- Mehrere ETFs und Fonds in einem Portfolio möglich
- Breitere Streuung, höhere Renditechancen
- Automatische Anpassung an das Alter

Auszahlung im Alter

Ein zentrales Element der Reform ist die größere Flexibilität in der Auszahlphase, insbesondere beim Altersvorsorgedepot und beim Standarddepot.

Zu Beginn der Auszahlphase gibt es zwei Optionen:

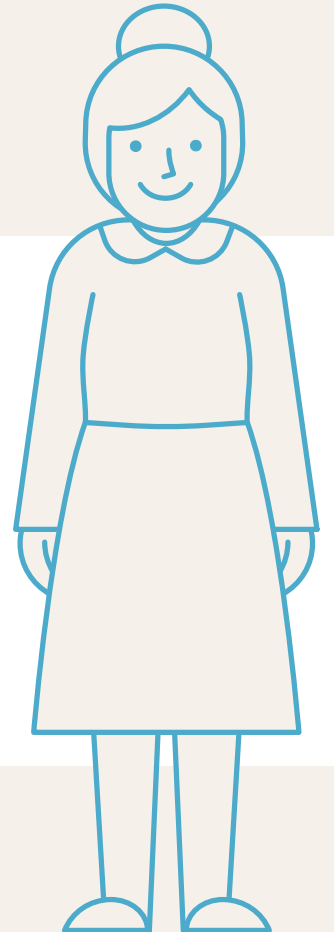
01

Lebenslange Leibrente
mit monatlichen
Rentenzahlungen

02

**Befristeter
Auszahlungsplan**, der
mindestens bis zum 85.
Lebensjahr reicht.

Zusätzlich können
**einmalig bis zu
30 % des Kapitals**
förderunschädlich
entnommen werden.



So geht es jetzt für Sie weiter.

Beratungsansatz für Riester-Kunden

01

Bestandsvertrag
analysieren

02

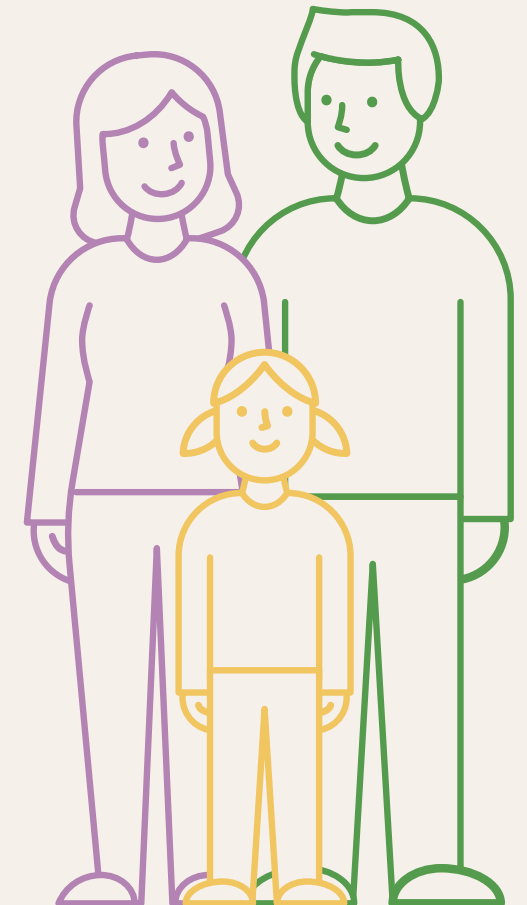
Förderung und
Kosten prüfen

03

Übertragung ins
Altersvorsorgedepot
bewerten

04

Gemeinsam die passende
Vorsorgestrategie festlegen



Lassen Sie uns Ihre Zukunft
gemeinsam planen!

Kontakt

Herr Mustermann

Fon:

Mail:

Diese Präsentation wurde Ihnen
zur Verfügung gestellt von



Ein Unternehmen von
Fidelity International