

Sehr geehrte(r) Frau/Herr XYZ,

Sie verfügen bereits über einen Riester-Vertrag und haben damit frühzeitig für Ihre private Altersvorsorge vorgesorgt. Mit der geplanten Reform der privaten Altersvorsorge zum 01.01.2027 könnten sich nun neue Möglichkeiten ergeben.

Nach den aktuellen politischen Plänen bringt das neue Altersvorsorgedepot:

- höhere staatliche Förderungen von bis zu 540 € jährlich - abhängig von Ihren Einzahlungen - nicht von Ihrem Einkommen
- mehr Renditechancen durch die Anlage am Kapitalmarkt
- mehr Flexibilität bei der späteren Auszahlungsphase.

Für viele Riester-Sparende stellt sich deshalb die Frage:

Sollte ich meinen bestehenden Vertrag unverändert weiterführen oder könnten die neuen Regelungen künftig eine interessante Alternative darstellen?

Bestehende Riester-Verträge bleiben grundsätzlich erhalten. Dennoch kann es sinnvoll sein, die eigene Situation frühzeitig zu prüfen und verschiedene Handlungsoptionen miteinander zu vergleichen.

- Gerne analysiere ich gemeinsam mit Ihnen:
- den aktuellen Stand Ihres Riester-Vertrags,
- Ihre Förder- und Familiensituation,
- mögliche Auswirkungen der Reform auf Ihre Altersvorsorge,
- sowie die Chancen und Risiken verschiedener Vorsorgelösungen.

Vereinbaren Sie gerne einen persönlichen Termin mit mir. Gemeinsam betrachten wir Ihre individuelle Situation und besprechen, welche Möglichkeiten für Sie in Frage kommen könnten.

Ich freue mich auf unser Gespräch.

Freundliche Grüße