Das neue Altersvorsorgedepot 2027

Ihr Überblick kompakt auf einer Seite · Stand: November 2026

Das Wichtigste in Kürze

Ab **1. Januar 2027** ersetzt das Altersvorsorgedepot die Riester-Förderung für neue Verträge. Zertifizierung der Produkte durch das **Bundeszentralamt für Steuern (BZSt)**. Ihre bestehende Riester-Rente läuft weiter – aber: **Der Bestandsschutz entfällt unwiderruflich, wenn Sie in das neue System wechseln!**

💶 Die staatliche Förderung

Leistung	Regelung ab 2027
Förderstufe 1	**50 Cent je Euro** bei Einzahlung bis 360 €/Jahr (bis 180 € Zulage)
Förderstufe 2	**25 Cent je Euro** bei Einzahlung 361 € bis 1.800 €/Jahr
Maximale Grundzulage	540 € pro Jahr
Kinderzulage	**300 € je Kind/Jahr** – Voraussetzung: mind. **25 €/Monat** Eigenbeitrag
Berufseinsteigerbonus	**einmalig 200 €** für Personen unter 25 Jahren
Günstigerprüfung	bleibt bestehen – kann zusätzlich Steuervorteile bringen

Beiträge: Mindesteigenbeitrag **120 €/Jahr** · Einzahlung bis **6.840 €/Jahr** möglich (förderwirksam nur bis 1.800 €)

👥 Wer ist förderberechtigt?

- ✅ Angestellte und Beamte (wie bisher)
- 🆕 **Neu: Selbstständige, Gewerbetreibende, Freiberufler und Pflichtmitglieder in Versorgungswerken**
- ⚠️ Mittelbare Förderung über den Ehegatten: nur **max. 175 €/Jahr** und **nur wenn beide Ehegatten im gleichen System** sind

📊 Die drei Produktvarianten

	1. Altersvorsorgedepot	2. Standard-Depot	3. Versicherungslösung
Garantie	ohne	ohne	**wählbar: 0 % / 80 % / 100 %**
Anlage	Fonds/ETFs, bis **Risikoklasse 5**	2 Fonds, sicherheitsorientiert	Fonds/ETFs wählbar
De-Risking	nein	**automatisch vor Rentenbeginn**	vorgesehen
Kosten	anbieterabhängig	**Effektivkosten max. 1 %**	kostenfreier Switch & Shift
Besonderheit	–	jeder Anbieter muss es offerieren	wohnwirtschaftl. Verwendung inklusive
Auszahlung	Auszahlplan bis 85. Lj.	Auszahlplan bis 85. Lj.	**Wahl: Auszahlplan, lebenslange Rente oder Hybridrente**

⚠️ Wichtige Hinweise

- **Auszahlplan-Risiko:** Der Auszahlplan bleibt fondsgebunden – bei negativem Marktverlauf kann die Auszahlung **reduziert oder ganz eingestellt** werden.
- **30 % Kapitalentnahme** zu Rentenbeginn weiterhin möglich · **Anbieterwechsel** möglich (max. 150 € Verwaltungskosten)
- **Vorteile Versicherungslösung:** lebenslange Rente möglich, professionelle Zulagenverwaltung, kostenfreier Switch/Shift, wohnwirtschaftliche Verwendung inklusive

🔴 **Bestandsschutz – Achtung:** Alle bestehenden Riester-Renten haben Bestandsschutz. **Dieser entfällt bei einem Wechsel in das neue System endgültig** und kann nicht rückgängig gemacht werden. **Bitte lassen Sie Ihren Vertrag vor einer Entscheidung sorgfältig prüfen!**

Empfehlung: Vereinbaren Sie einen persönlichen Prüftermin – wir analysieren, ob Bleiben, Stilllegen oder Wechsel für Sie am vorteilhaftesten ist.
📞 06443-82235-00 · ✉ service@szv-online.de