

Riester geht in Rente

Jetzt kommt das AV-Depot

Was sich ab 2027 bei Förderung, Produktwelt und
Auszahlung verändert

Vortrag mit Silke & paladinum



Heute geht es um eine Entscheidung, nicht um ein Produkt

Vom Rückblick auf Riester zur persönlichen Einordnung der neuen Vorsorgewelt.

1 Einordnung

Silke & paladinum
Riester in 5 Minuten

2 Was ändert sich?

AV-Depot, Förderung
Steuern & Auszahlung

3 Was bedeutet das für mich?

Altvertrag vs. neue Welt
Rechenlogik & nächste
Schritte

4 Was kommt danach?

Frühstart-Rente
Blick auf die nächste
Generation

Silke & paladinum

Persönliche Vorstellung plus klare Rollenverteilung für den Vortrag.

Silke

Kurzvorstellung: Rolle, Expertise, Motivation für das Thema.

paladinum

Finanzplanung als Gesamtbild: Altersvorsorge, Vermögensaufbau, Absicherung und steuerliche Schnittstellen zusammen denken.

Janas Bereich im Vortrag

Hier eure konkrete Rolle und den Übergang zur paladinum-Webseite ergänzen.



Riester: die Logik der bisherigen Förderung

Ein kurzer Rückblick genügt, damit die Unterschiede der Reform verständlich werden.

Förderung

175 € Grundzulage
300 € Kinderzulage für ab 2008 Geborene, 185 € bei früherer Geburt
Einkommensabhängiger Mindesteigenbeitrag
Sonderausgabenabzug bis 2.100 € inkl. Zulagen

Wer war typischerweise berechtigt?

Vor allem Pflichtversicherte in der gesetzlichen Rentenversicherung
Beamte und gleichgestellte Gruppen
Mittelbare Förderung über förderberechtigte Ehepartner möglich

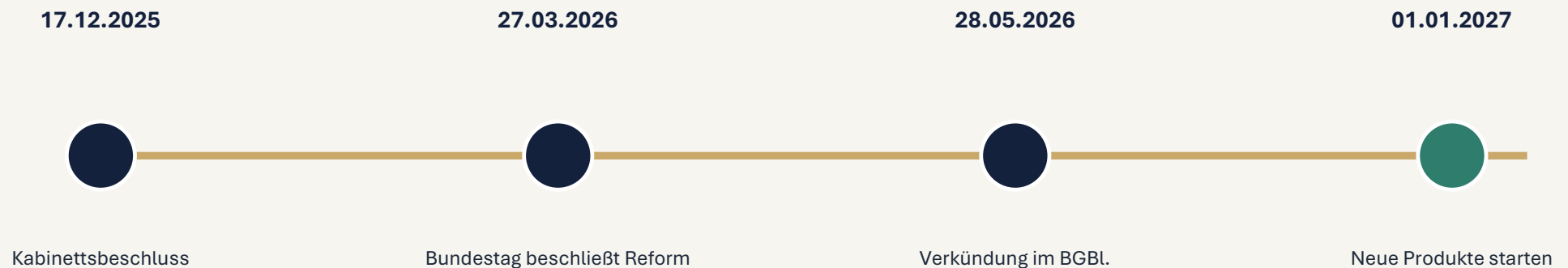
Was prägte das System?

Beitragserhaltungszusage
Komplexe Förderberechnung
Begrenzte Flexibilität
Bestandsschutz bleibt relevant

Merksatz: Riester war stark von Garantie und einer einkommensabhängigen Förderlogik geprägt.

Das Altersvorsorgereformgesetz: beschlossen und verkündet

Die neue Produktwelt kann ab 1. Januar 2027 angeboten werden.



Kern: gefördertes Altersvorsorgedepot ohne Garantie + Garantieprodukte mit 80 % oder 100 % Mindestkapital.

Neue Förderung: einfacher, proportionaler, familienfreundlich

Die Zahlen, die im Beratungsgespräch sitzen sollten.

50 Cent je 1 € Eigenbeitrag

für die ersten 360 € / Jahr

25 Cent je 1 € Eigenbeitrag

für weitere Beiträge bis 1.800 €

540 € max. Grundzulage

bei 1.800 € Eigenbeitrag

300 € max. Kinderzulage

je Kind bei 300 € Eigenbeitrag

200 € Berufseinsteigerbonus

einmalig bei Abschluss vor 25

6.840 € max. Einzahlung

davon bis 1.800 € förderrelevant

Steuer-ABC: drei Phasen, eine Grundlogik



Ansparen

Beiträge + Zulagen können als Sonderausgaben berücksichtigt werden. Das Finanzamt prüft den zusätzlichen Steuervorteil.



Erträge

Wertsteigerungen und Erträge im Vertrag werden in der Ansparphase nicht laufend besteuert.



Auszahlen

Leistungen werden nachgelagert nach § 22 Nr. 5 EStG mit dem individuellen Steuersatz versteuert.

Wichtig: Steuerwirkung ist individuell. Für konkrete Effekte immer persönliche Situation und Steuerberatung einbeziehen.

Wer ist künftig förderberechtigt?

Der Kreis wird gegenüber Riester ausdrücklich erweitert.

Weiterhin im Kern dabei

Arbeitnehmer & Auszubildende mit Versicherungspflicht
Beamte, Richter, Berufssoldaten unter Voraussetzungen
Pfleger Angehörige, bestimmte Leistungsempfänger
Minijobber ohne Befreiung von der RV-Pflicht
Weitere gesetzlich genannte Gruppen

Neu besonders relevant

Selbständig Erwerbstätige mit Einkünften nach § 15 EStG oder § 18 Abs. 1
Nr. 1–3 EStG und abgegebener Steuererklärung
Pflichtmitglieder berufsständischer Versorgungseinrichtungen unter
Übermittlungsvoraussetzungen

Nicht automatisch unmittelbar förderberechtigt sind z. B. bestimmte freiwillig gesetzlich Rentenversicherte, befreite Minijobber und Bezieher einer Altersvollrente.

Drei Wege in der neuen Produktwelt

Die zentrale Entscheidung verschiebt sich von „Riester ja/nein“ zu „welcher Risiko- und Garantiegrad passt?“.



Altersvorsorgedepot

Ohne Garantie. Anlage u. a. in Fonds und ETFs möglich. Renditechance und Marktrisiko.

Standarddepot

Vereinfachte Voreinstellungen, gesetzliche Anforderungen, Effektivkosten begrenzt.

Garantieprodukt

80 % oder 100 % der eingezahlten Beträge zu Beginn der Auszahlungsphase garantiert.

Persönliche Passung

Anlagehorizont
Risikotoleranz
Kosten
Flexibilität
Beratungsbedarf

Auszahlphase: deutlich mehr Wahlfreiheit

Zum Start der Auszahlungsphase



Lebenslange Leibrente

Monatliche Rentenzahlung bis zum Lebensende. Fokus: Langlebigkeitsabsicherung.

Befristeter Auszahlungsplan

Muss mindestens bis zum vollendeten 85. Lebensjahr laufen. Restvermögen ist während des Plans vererbbar.

Trade-off: lebenslange Absicherung ↔ Flexibilität und Vererbbarkeit

Bestehender Riester-Vertrag: kein Kündigungsautomatismus

Die wichtigste Botschaft für Bestandskundinnen und Bestandskunden.

Bestandsschutz: Verträge, die vor dem 1. Januar 2027 geschlossen wurden, können mit der bisherigen Förderung weiterlaufen.

Weiterführen

Bestehende Konditionen und bisherige steuerliche Förderung bleiben möglich.

Förderlogik wechseln

Beim bestehenden Vertrag kann auf die neue steuerliche Förderung umgestellt werden.

In neues Produkt wechseln

Ein Wechsel in einen neuen Altersvorsorgevertrag kann eine Alternative sein. Konditionen vergleichen.

Nicht vorschnell kündigen: Garantien, Kosten, Förderung, Anlagehorizont und Wechselbedingungen gemeinsam prüfen.

Riester vs. neue Produktwelt auf einen Blick

Thema	Riester bisher	Neue Produktwelt ab 2027
Grundzulage	175 € bei erfülltem Mindesteigenbeitrag	Beitragsproportional, max. 540 €
Kinderzulage	185/300 € je nach Geburtsjahr	Bis 300 € je Kind, beitragsproportional
Garantie	Beitragserhaltungszusage prägend	Depot ohne Garantie oder 80/100-%-Garantie
Anlage	Stärker durch Garantie begrenzt	AV-Depot kann u. a. Fonds/ETFs nutzen
Förderkreis	Kern: bisherige Riester-Berechtigte	Erweitert u. a. um bestimmte Selbstständige
Auszahlung	Verrentung stärker vorgegeben	Leibrente oder Plan mindestens bis 85

Welche Produkte gibt es bereits?

Stand heute: neue Produkte dürfen erst ab 1. Januar 2027 angeboten werden.

Deshalb sauber trennen:

Heute: Ankündigungen & Vorbereitungen

Anbieter können Positionierungen, Konzepte oder geplante Angebote kommunizieren. Das ist noch kein zertifiziertes, kaufbares Produkt der neuen Welt.

Ab 2027: zertifizierte Verträge

Für die steuerliche Förderung ist die Zertifizierung nach den gesetzlichen Vorgaben relevant. Erst dann lohnt der konkrete Produktvergleich.

Für den Vortrag empfehle ich: Anbieternamen nur mit Datum und Quelle zeigen und ausdrücklich als „angekündigt“ kennzeichnen.

Ist das AV-Depot für mich interessant?

Ein Rechenbeispiel zur Fördermechanik, nicht zur Rendite.

Eigenbeitrag/Jahr	Grundzulage	Kinderzulage*	Summe Förderung*
360 €	180 €	300 €	480 €
1.200 €	390 €	300 €	690 €
1.800 €	540 €	300 €	840 €

Beispiel

**1.800 €
Eigenbeitrag**

+ 540 € Grundzulage
+ 300 € Kinderzulage*

*Beispiel mit einem zulageberechtigten Kind und ausreichendem Eigenbeitrag für die volle Kinderzulage. Steuerlicher Mehrvorteil nicht berücksichtigt.

Live im Vortrag: anschließend auf der paladinum-Webseite das persönliche Szenario durchspielen.

Was sollte ich jetzt bereits tun?

Nicht auf das Produkt warten, sondern die eigene Ausgangslage klären.

1

Bestandsaufnahme

Riester, bAV, Depot, Versicherungen und Liquiditätsreserve zusammenführen.

2

Förderfähigkeit prüfen

Status, Kinder, Ehepartner, Selbstständigkeit und Mindestbeitrag klären.

3

Gesamtplanung aufsetzen

AV-Depot nicht isoliert betrachten: Risiko, Laufzeit, Kosten, Ziele.

4

Steuerhebel besprechen

Mit Steuerbüro individuelle Sonderausgaben- und Besteuerungseffekte einordnen.



Was plant der Staat als Nächstes? Frühstart-Rente

Kapitalmarkt-Erfahrung soll bereits in der Kindheit beginnen.



10 € pro Monat

Staatliche Zahlung für Kinder zwischen 6 und 18 Jahren in ein Altersvorsorgedepot.

Start mit Jahrgang 2020

Der Gesetzentwurf sieht den Einstieg beginnend mit dem Geburtsjahrgang 2020 vor.

Verzahnung mit AV-Depot

Individuelle Depots sollen an die reformierte private Altersvorsorge anknüpfen; private Zuzahlungen sind vorgesehen.

Politischer Stand: Die Bundesregierung hat im August 2026 einen Gesetzentwurf zur Einführung der Frühstart-Rente vorgestellt.

Drei Dinge zum Mitnehmen

01 Riester verschwindet nicht über Nacht.

Bestandsverträge bleiben geschützt.

02 Ab 2027 wird Vorsorge kapitalmarktnäher.

Depot ohne Garantie, Standarddepot und Garantieprodukte schaffen mehr Auswahl.

03 Die beste Lösung bleibt persönlich.

Förderung, Risiko, Kosten, Steuern und Gesamtplanung gehören zusammen.

Nächster Schritt

Persönliche Förderfähigkeit und bestehende Vorsorge analysieren.
Danach erst
Produktentscheidungen treffen.

Fragen?