

NEU:
Selbstständige
und Mitglieder in
Versorgungswerken
werden in die
Förderung
aufgenommen.

Riester Vorsorgedepot 2027 Alt vs. neu auf einen Blick

Bei der neuen geförderten Altersvorsorge gilt der Grundsatz:
Förderung durch Zulagen und Steuerersparnis in der Ansparphase,
volle Besteuerung in der Auszahlungsphase (nachgelagerte Besteuerung).

Die wichtigsten Unterschiede zeigt der Vergleich:

	ALTE FÖRDERUNG	NEUE FÖRDERUNG
Mindestbeitrag	60 € pro Jahr (4 % vom Bruttoeinkommen des Vorjahres)	120 € pro Jahr
Grundzulage	175 € pro Jahr	abhängig vom Beitrag, max. 540 € (Cent-je-Euro-Prinzip)
Kinderzulage	185 € bzw. 300 € (ab 2008 geboren)	abhängig vom Beitrag, max. 300 € (Cent-je-Euro-Prinzip)
Sonderausgabenabzug	max. 2.100 € inkl. Zulagen	max. 1.800 € Eigenbeitrag zzgl. Zulagen
Beitragsgarantie	100 % Beitragsgarantie	0 %, 80 % oder 100 % Beitragsgarantie
Zusatzabsicherungen	erlaubt	nicht erlaubt
Auszahlung	Verrentungspflicht » lebenslange Rente (klassisch)	Verrentung oder Auszahlplan » lebenslange Leibrente – klassisch oder mit moderaten Schwankungen (80 % in klassisch, 20 % in Fonds) » Auszahlungsplan bis mind. 85 Jahre
Kapitalabfindung	30 % Teilkapitalabfindung möglich	30 % Teilkapitalabfindung möglich
Abschlusskosten	Verteilung auf die ersten 5 Jahre	Verteilung gleichmäßig auf die gesamte Ansparphase
Rentenbeginn	Mindestlaufzeit bis 62 Jahre	Rentenbeginn zwischen 65 und 70 Jahre
Potenzielle Anbieter	Versicherer	Versicherungen, Fondsgesellschaften, Banken, Neo-Broker

Die wichtigsten Fragen

Was ist mit bestehenden Riester-Verträgen?

- » Bestehende Riester-Verträge werden mit der bisherigen Förderung weitergeführt.
- » Der Kunde hat jedoch zwei Wechsellmöglichkeiten:

1. Förderwechsel

Umstellung des bestehenden Riester-Vertrags auf die neue Förderung

Wichtig: Der mittelbar geförderte Ehegatte („Anhängsel“) erhält nur eine Zulage, wenn er dasselbe Fördersystem wie der unmittelbar Förderberechtigte hat.

2. Produktwechsel und Förderwechsel

Neuabschluss eines Altersvorsorgevertrags mit neuer Förderung

- Beitragsfreistellung** des bestehenden Riestervertrags
- Förderunschädliche Übertragung auf das neue Altersvorsorgeprodukt.**
Auf das übertragene Kapital dürfen keine Abschlusskosten berechnet werden.

Welches Angebot bietet der VOLKSWOHL BUND?

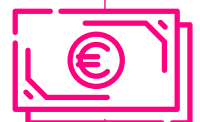
Ansparphase

- » 0 % Garantieprodukt
- » 80 % Garantieprodukt
- » Standardprodukt



Auszahlphase

- » klassische Leibrente
- » hybride Leibrente 80 / 20
- » Auszahlplan



Was ist die wichtigste Botschaft für meine Kunden?

Ermutigen Sie Ihre Kunden, zum jetzigen Zeitpunkt ohne Ihre Beratung nichts zu tun – insbesondere ihre Verträge weder zu kündigen noch beitragsfrei zu stellen.
Denn:

- » So schützen Sie sie vor Fehlentscheidungen und sichern Ihre Bestände.
- » Es besteht kein zeitlicher Handlungsdruck. Zur Zeit gibt es noch keine Produkte am Markt; ein fundierter Vergleich ist nicht möglich.
- » Neue Angebote sind komplex und sind zu prüfen.

**Sie haben weitere Fragen oder wollen es genauer wissen?
Ihr persönlicher Ansprechpartner hilft Ihnen gerne weiter.**