

Betreff: Die neue Riester-Rente kommt – das müssen Sie jetzt wissen

Guten Tag,

wahrscheinlich sind auch bei Ihnen schon erste Informationen zur „Reform der geförderten Altersvorsorge“ angekommen. Ich weiß: Die Infos können verunsichern – vor allem, wenn man nichts verpassen möchte. Deswegen hier mein wichtigster Rat an Sie:

Sie müssen jetzt nichts ändern.

Ich begleite Sie persönlich, sobald die neuen Regeln gelten, und wir entscheiden dann gemeinsam, was für Sie am meisten Sinn ergibt.

Was Sie jetzt wissen sollten:

- Ihr Riester-Vertrag läuft weiter: Es gibt keinen Handlungsdruck. Ihre bisherige Förderung bleibt unberührt.
- Reform mit Chancen: Die Regierung plant im Januar 2027 neue und verbesserte Förderprodukte. Sobald klar ist, wie diese im Detail aussehen, prüfen wir in Ruhe, ob ein Wechsel für Sie einen Mehrwert bringt.
- Ruhe bewahrt Vorteile: Übereilte Kündigungen oder Wechsel können Sie Zulagen, Steuervorteile und bares Geld kosten. Wenn Sie abwarten, vermeiden Sie unnötige Nachteile und halten sich alle Möglichkeiten offen.
- Die Umstellung Ihres Vertrags in die neue Förderung wird voraussichtlich unwiderruflich sein – auch dann, wenn sich später herausstellt, dass der Wechsel Nachteile für Sie hat. Deshalb ist besonnenes Abwarten sinnvoll, damit wir die Entscheidung auf Basis finaler Regeln gemeinsam treffen können.

Sie können also ganz entspannt bleiben. Ich filtere für Sie den Informationslärm und wir prüfen rechtzeitig, wie Sie die neue Förderung optimal nutzen. Gerne schaue ich mir Ihren Vertrag im Detail an und gebe Ihnen eine klare Empfehlung, was in Ihrer Lebenssituation die beste Entscheidung ist – ohne Hektik, ohne Risiko.