

Das Altersvorsorgedepot

Richtig gut für unsere Kunden,
und für uns Makler!

Michael Hettich
Abteilung LV | München | Juni 2026

Bleibt aktuell mit unserer monatlichen Webinar-Reihe



Michael Hettich

Teamleiter Produktberatung Leben

Nutzt unser monatliches Update zu Entwicklungen, Beratungsansätzen und Tarifangeboten in unserer Webinar-Reihe.

Nächster Termin: 28.07.2026

Schwerpunkt: Neue Tools für den Schichtenvergleich, hoffentlich erste konkrete Produktinformationen, zulassungsfreie Investmentlösungen



Der Riester-Abschied kommt näher...



AKTUELLE UMFRAGE

Altersvorsorgedepot: Sirius Campus rechnet mit 4,5 Millionen Abschlüssen

Die Nachfrage nach dem neuen Altersvorsorgedepot könnte die Erwartungen übertreffen – und für Vermittler steckt darin mehr Potenzial als auf den ersten Blick ersichtlich ist.

prontra

Prognose zur AV-Reform

Altersvorsorgedepot: Studie erwartet 2027 bis zu 10 Millionen Abschlüsse

Das neue Altersvorsorgedepot könnte 2027 deutlich stärker starten als viele erwartet haben. Eine Marktuntersuchung von Sirius Campus und Aeforia erwartet bis zu 4,5 Millionen Abschlüsse in der ersten Angebotswelle – unter bestimmten Bedingungen sogar deutlich mehr.

Die AV-Depot Party hat bereits begonnen!



Altersvorsorgedepot: Enormes Zuflusspotenzial

Nach einer Einführungsphase von 12 bis 24 Monaten
mit jährlich netto 26 bis 56 Milliarden Euro an Zuflüssen gerechnet.



Quelle: Studie S&P Global Ratings

Aufbau der Förderungen

Beitrag bis 1.800 €

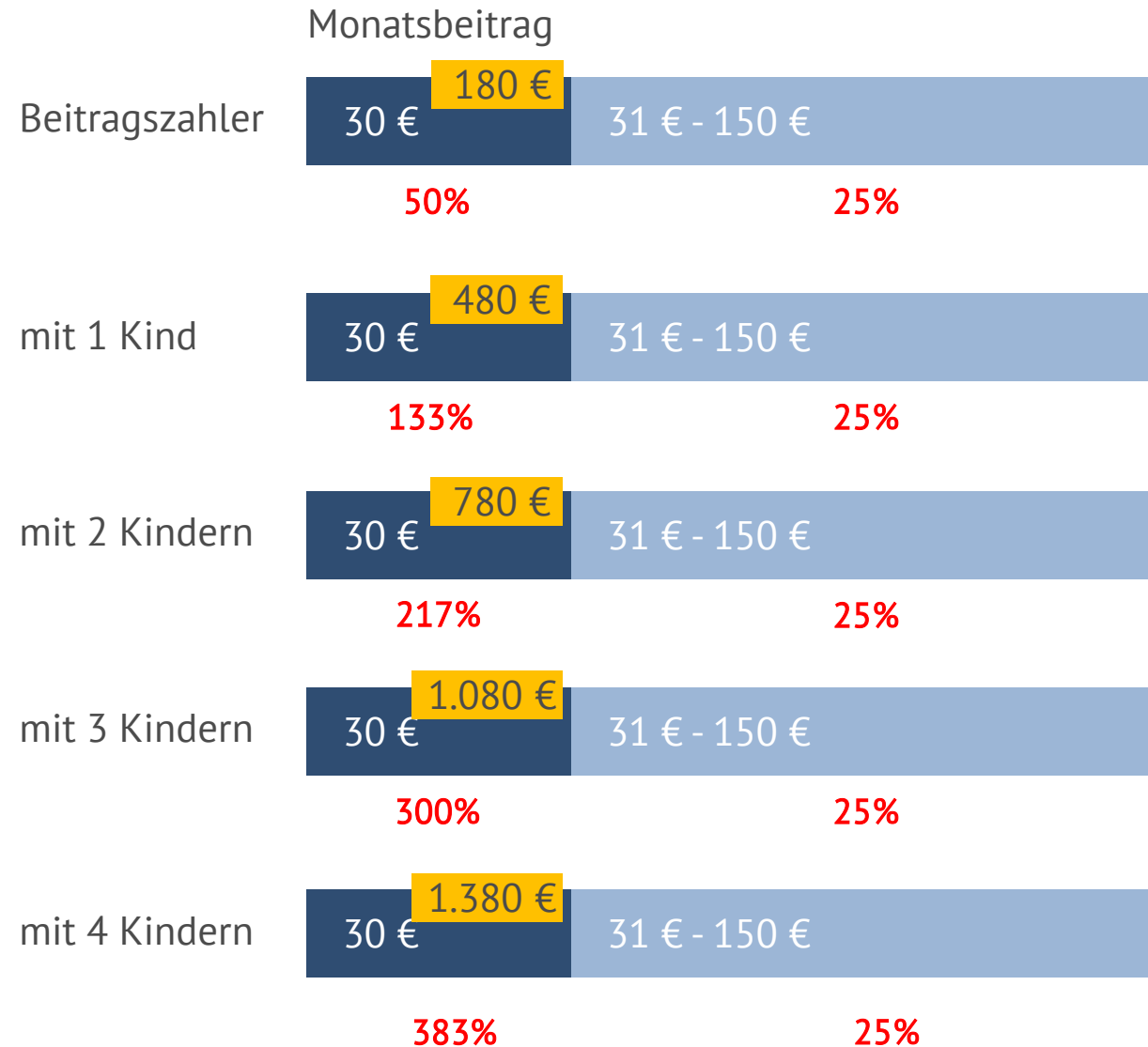
Grundzulage 540 € pro Jahr

- 180 € bei 360 € Beitrag → 50%
- 360 € bei 361 € bis 1.800 € Beitrag → 25%

Kinderzulage 300 € pro Jahr und Kind

- 300 € bei 300 € Beitrag → 100%

Berufseinsteigerbonus 200€



Frühstartrente: Stabiles Wachstumspotential

Nach einer Einführungsphase sind jährlich
800 – 900 Millionen Euro an Zuflüssen zu erwarten.



Quelle: Studie S&P Global Ratings

Frühstartrente: Stabiles Wachstumspotential

✓ Staat zahlt 10 EUR im Monat

Für jedes kindergeldberechtigte Kind zahlt der Staat 10 EUR monatlich in ein Altersvorsorgedepot

✓ Förderung vom 6. bis zum 18. Lebensjahr

Die staatlichen Einzahlungen erfolgen für Kinder und Jugendliche zwischen dem 6. und 18. Lebensjahr. Beginnend ab Jahregang 2020.

✓ Individuelles Altersvorsorgeangebot

Die Eltern eröffnen für das Kind ein kapitalgedecktes, privatwirtschaftlich organisiertes Altersvorsorgedepot bei einem Anbieter ihrer Wahl.

✓ Zusätzliche Einzahlungen möglich

Eltern, Großeltern oder andere Personen können das Depot freiwillig aufstocken.

✓ Anschluss an das Altersvorsorgedepot

Mit Vollendung des 18. Lebensjahres kann das Depot nahtlos in das neue Altersvorsorgedepot ab 2027 übergehen und bis zum Rentenbeginn weiter bespart werden.

✓ Steuerfreie Ansparphase

Die Erträge im Depot sollen bis zum Renteneintritt steuerfrei wachsen.

- Türöffner für Familienabsicherung
- Einstieg in die Kapitalmarktvorsorge
- Ergänzung zum Altersvorsorgedepot
- Anlass für Kinder- und Enkelvorsorge

2.090 EUR* zum 18. Geburtstag

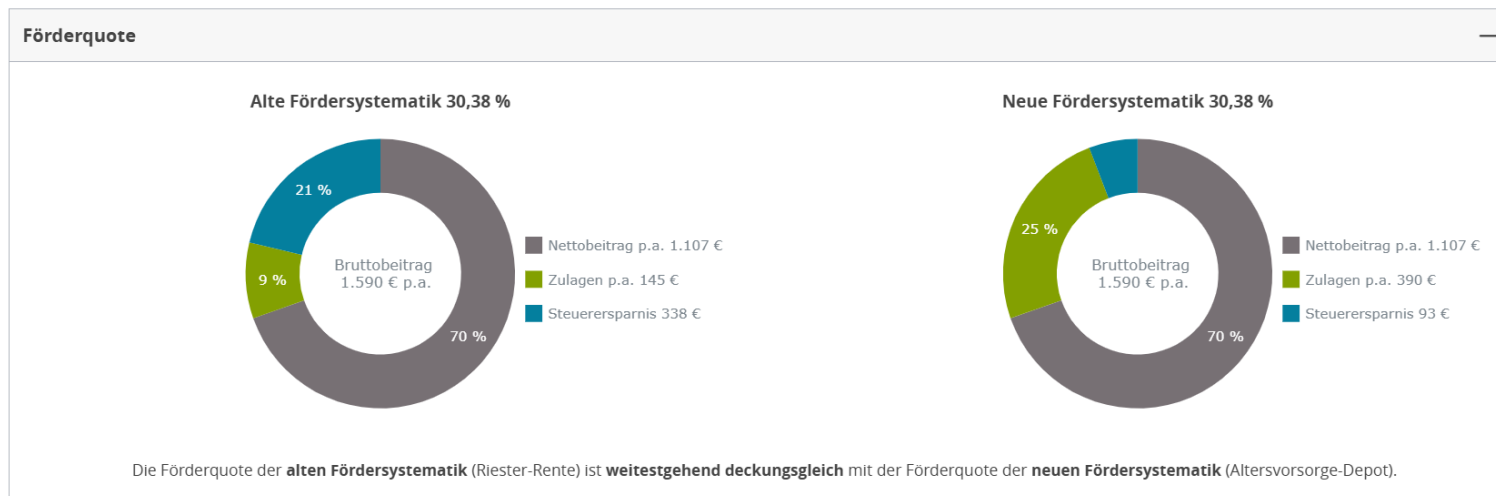
*12 Jahre Laufzeit, 6% p.a.

Das Standarddepot

- **Keine lebenslange Rente**
Die Leibrente bleibt den Versicherungsprodukten vorbehalten, die in der Kalkulation eine lebenslange Rente darstellen und garantieren können.
- **Nur 2 Fonds / ETFs vorgesehen**
Keine breite Streuung vorgesehen, sondern nur Einheitslösung. Dabei muss ein Fonds / ETF in Risikoklasse 1 oder 2 liegen. Der andere Fonds / ETF muss der Risikoklasse 3 – 5 entsprechen.
- **Die Fonds / ETFs können nie gewechselt werden**
Die Auswahl der beiden Fonds / ETFs ist unveränderlich und muss über die gesamte Laufzeit beibehalten werden.
 - Der Vorteil der Steuerfreiheit in der Ansparphase verpufft dadurch völlig.
- **Keine Garantie möglich**
Für sicherheitsorientierte Kunden hat sich in den letzten Jahren das Garantiemodell mit 80% durchgesetzt und bewährt.
- **Keine Unterstützung bei Riester-Entscheidungen**
Anbieter von Standarddepots werden keine Beratung, Analyse und Unterstützung bei Riester-Entscheidungen treffen. Stand heute setzt der Interessent ein Häkchen bei der Depoteröffnung: Riester-Übertrag ja / nein
- **Keine Erfahrung mit Zulagenstelle und Kapitalüberträgen**
Erfahrungsgemäß ist die Beantragung und Verwaltung der Zulagen aufwendig. Bearbeitungszeiten werden 2027 extrem werden und für alle Anbieter eine große Herausforderung.

Wichtige Tools: Riester vs. AV-Depot

- Geringverdiener erhalten anteilig im Vorsorgedepot weniger.
 - Für eine vergleichbare 175 EUR-Förderung wäre ein Monatsbeitrag von 29,17 EUR nötig.
- Die volle Kinderzulage von 300 EUR erhält man im Vorsorgedepot ab 25 EUR Monatsbeitrag.
- Steuerliche Günstigerprüfung: Die Förderquote der alten Fördersystematik (Riester-Rente) ist weitestgehend deckungsgleich mit der Förderquote der neuen Fördersystematik (Altersvorsorge-Depot).



Wichtige Tools: XEMPUS Förderkompass



ANALYSE

Dashboard

Eingaben

Qualitativer Vergleich

Produktmatrix

Ziele & Wünsche

Quantitativer Vergleich

Ansparphase

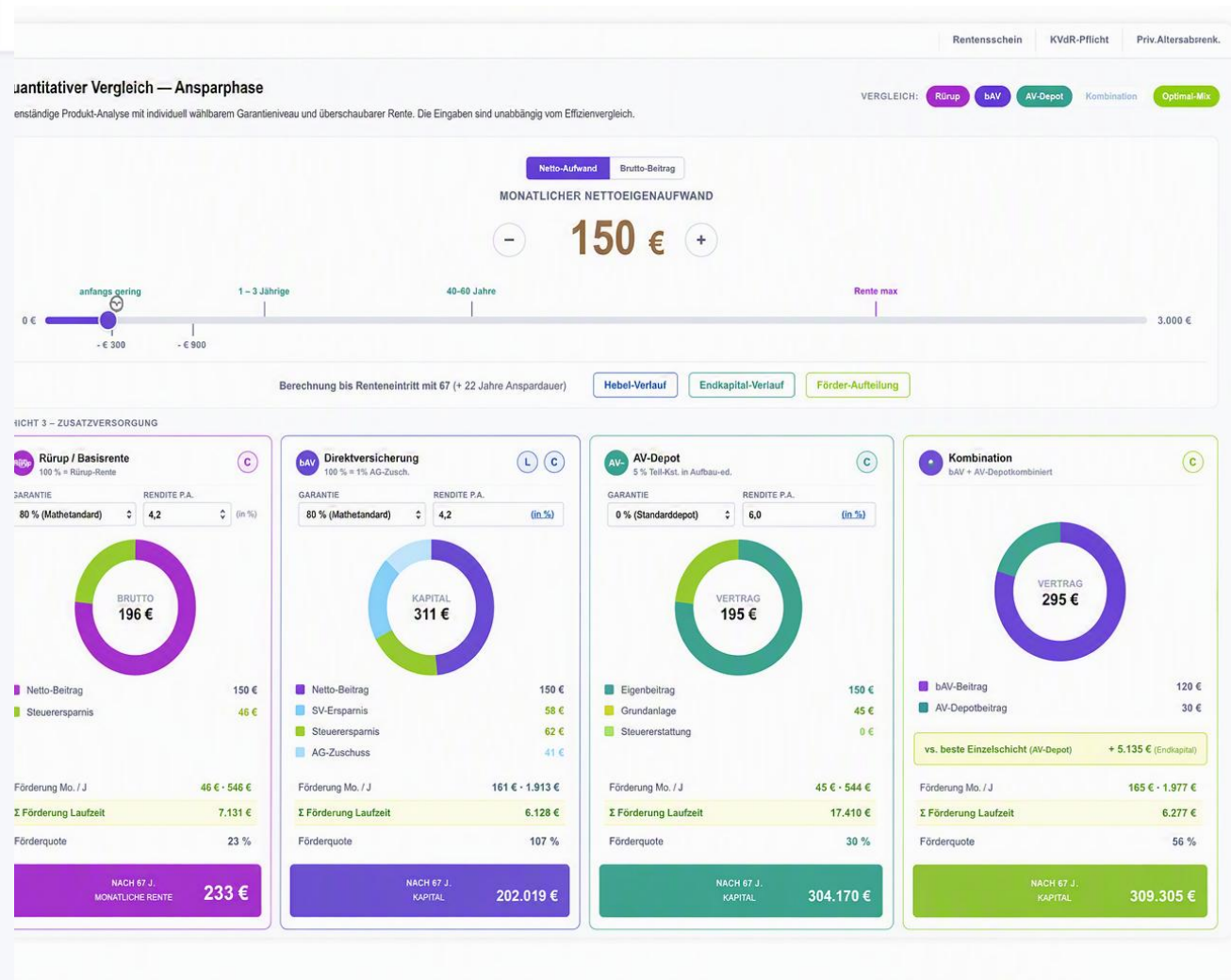
Effizienz-Vergleich

Tanja Nitsche

Modul-Auswahl

Einstellungen

Abmelden



Wichtige Tools: XEMPUS Förderkompass

ANALYSE

Dashboard

Eingaben

Qualitativer Vergleich

Produktmatrix

Ziele & Wünsche

Quantitativer Vergleich

Ansparphase

Effizienz-Vergleich

Tanja Nitsche

Modul-Auswahl

Einstellungen

Abmelden

Ziele & Wünsche

Bewerten Sie gemeinsam mit dem Kunden, was ihm besonders wichtig ist

Förderung & Steuervorteile

Staatliche Unterstützung und steuerliche Optimierung

Hoher Steuervorteil bei Einzahlung

bAV: bis 676 €/Mo. steuerfrei (§ 3 Nr. 63 EStG) — AV-Depot: bis 150 €/Mo. (§ 84 EStG) — Rürup: bis 29.344 €/J (Paare 58.688 €) als Sonderausgabe (§ 10 Abs. 1 Nr. 2 EStG)

Unwichtig

Wichtig

Neutral

Sehr wichtig

Sehr wichtig

Förderung & Steuervorteile

Staatliche Unterstützung und steuerliche Optimierung

Sicherheit & Garantien

Schutz und Garantien für Ihr Kapital

Flexibilität & Verfügbarkeit

Verfügbarkeit und Auszahlungsoptionen

Renditepotenzial – Modellwahl

Anlagemodell nach Risikobereitschaft

Rentenschätzer

KVdR-Pflicht

Beratung speichern

VERGLEICH: **Rürup** **bAV** **AV-Depot**

Ihr persönliches Ergebnis

Aktualisiert sich in Echtzeit

Betriebliche Altersversorgung (bAV)

Regler bewegen für Kriterienanalyse

Altersvorsorgedepot (AV-Depot)

Regler bewegen für Kriterienanalyse

Rürup (Basis-Rente)

Regler bewegen für Kriterienanalyse

☒ Vollständig ☐ Teilweise ☐ Nicht erfüllt

EMPFEHLUNG

Bewegen Sie die Regler für Ihre persönliche Empfehlung.

coming soon...
September / Oktober 2026

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

Bei Fragen können Sie gerne auf uns
zukommen. Tel. +49 (0) 89 15 88 15-261