

Altersvorsorgedepot 2027

Die 10 größten Geschäftschancen im Vertrieb und in der Beratung

Michael Hettich
Abteilung LV | München | Oktober 2026

Bleibt aktuell mit unserer monatlichen Webinar-Reihe



Michael Hettich
Teamleiter
Produktberatung Leben

Monatliches Update zu Entwicklungen, Beratungsansätzen und Tarifangeboten.

Nächster Termin: 22.10.2026

Schwerpunkt: Produkte, Anbieter, Vergütung, Tools

Grundlagen-Webinar zum Altersvorsorgedepot. Förderlogik, steuerliche Behandlung, berechtigter Personenkreis,…

Nächster Termin: 15.10.2026

Schwerpunkt: Einführung in die Thematik AV-Depot

FF-Infoseite: https://www.fondsfinanz.de/altersvorsorgedepot

…und informiert euch zu den Möglichkeiten des AltZertG



Wolfgang Kerling
Bereichsleiter
Non Insurance

Investmentlösungen zum Altersvorsorgedepot mit Vorstellung von Produktpartnern, Anlagemodellen und Konditionen

Termin: 13.10.2026 um 9.00 Uhr

AVD-Investmentlösungen für Vermittler mit Zulassung nach § 34d und § 34f GewO

1. Altersvorsorge war selten so spannend!

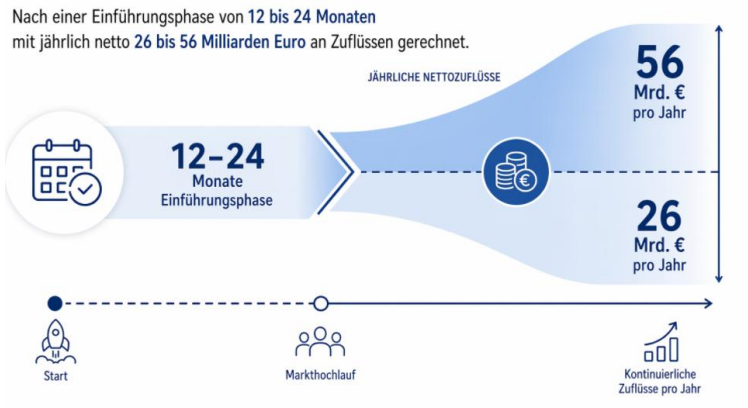
Neue Förderung, neue Zielgruppen, neues Marktpotenzial

Neue Förderung, neue Zielgruppen, neues Marktpotenzial



Quelle: Studie S&P Global Ratings

Neue Förderung, neue Zielgruppen, neues Marktpotenzial



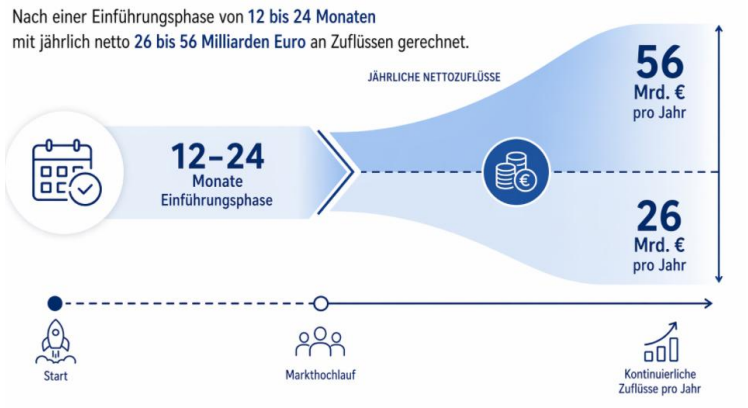
Quelle: Studie S&P Global Ratings

DI+ PROGNOSE VON MARKTKENNERN

Altersvorsorgedepot: Der Preis öffnet die Tür, die Beratung entscheidet

Bis zu 8 Millionen Depots im ersten Jahr: So viel traut Franklin Templeton dem Altersvorsorgedepot zu. Entscheidend sei der Zugang zum Kunden.

Neue Förderung, neue Zielgruppen, neues Marktpotenzial



Quelle: Studie S&P Global Ratings

DI+ PROGNOSE VON MARKTKENNERN

Altersvorsorgedepot: Der Preis öffnet die Tür, die Beratung entscheidet

Bis zu 8 Millionen Depots im ersten Jahr: So viel traut Franklin Templeton dem Altersvorsorgedepot zu. Entscheidend sei der Zugang zum Kunden.

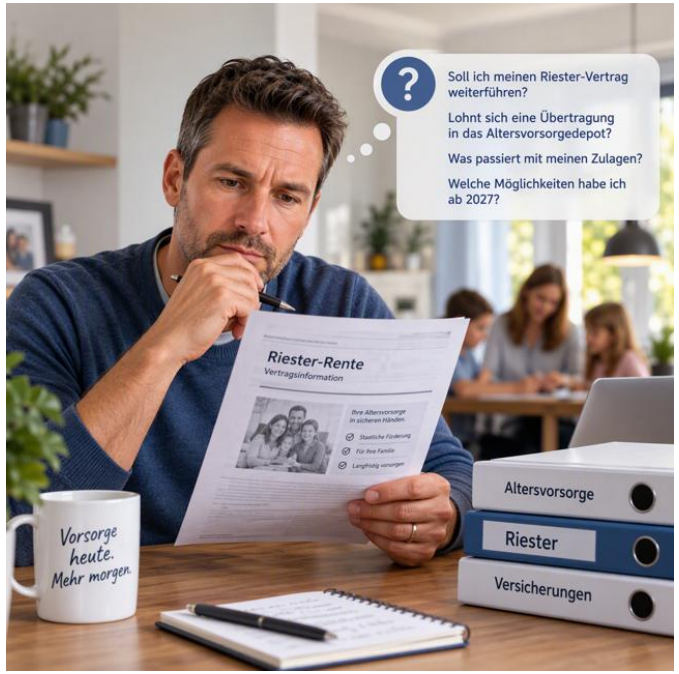
2. Riester-Bestände sind Gold wert!

Aus Bestandsverträgen werden neue Beratungsanlässe.

Aus Bestandsverträgen werden neue Beratungsanlässe.

Jährliche Beitragseinnahmen Riester:

10,4 Mrd.



- Dabei handelt es sich um knapp 15 Millionen aktive und inaktive Verträge

- Warum entsteht jetzt Beratungsbedarf
  - ✓ Das Altersvorsorgedepot schafft neue Wahlmöglichkeiten
  - ✓ Bestehende Riester-Verträge sollten individuell geprüft werden
  - ✓ Nicht jeder Vertrag sollte übertragen werden
  - ✓ Nicht jeder Vertrag sollte unverändert bleiben
  - ✓ Ein neuer Tarif sollte nach den Bedürfnissen des Kunden ausgewählt werden

- Förderung & Beiträge
- Garantien & Rechnungszins
- Kosten & Wirtschaftlichkeit
- Auszahlphase & Flexibilität
- veränderte Lebenssituation
- Gesamtheitliche AV-Betrachtung

! Aktive (Riester-) Kundenansprache verhindert Storno!

Aus Bestandsverträgen werden neue Beratungsanlässe.

VORFINA

← Eingaben anpassen

Ihre Annahmen

Berechnung für

Andi Arbeit

Monatlicher Eigenbeitrag **100 €**
0 — 570

Netto-Rendite p. a. **5 %**
0 — 10

Netto-Rendite Riester p. a. **2 %**
0 — 10

Zu versteuerndes Einkommen **75.000 €**
10.000 — 200.000

Auswertung drucken

ALTERSVORSORGEDEPOT-RECHNER

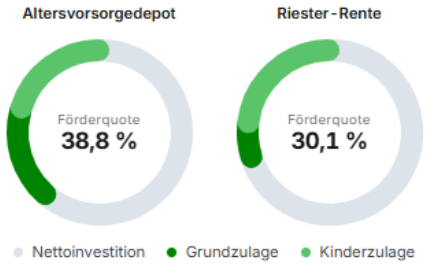
Kapitalaufbau und staatliche Förderung

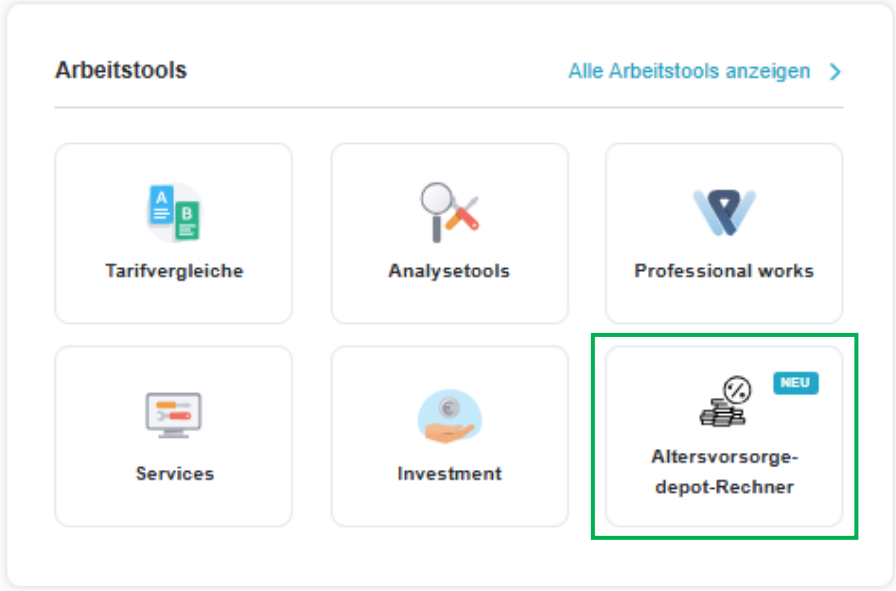
Voraussichtliches Depotvolumen mit 67 Jahren
195.025 €
zusätzlich 0 € Steuerersparnis pro Jahr

Eingezahlt
54.000 €
Ihre Eigenbeiträge

Zulagen
27.600 €
Förderquote 63,3 %

Riester-Fördervergleich





	ALTERSVORSORGEDEPOT	RIESTER-RENTE
Sparleistung pro Jahr	2.940 €	2.575 €
Grundzulage	540 €	175 €
Kinderzulage	600 €	600 €
Eigenbeitrag	1.800 €	1.800 €
Steuerersparnis	0 €	0 €
Nettoinvestition	1.800 €	1.800 €
Förderquote (in % der Nettoinvestition)	63,3 %	43,1 %
Förderquote (in % der Sparleistung)	38,8 %	30,1 %
Kapital zum Rentenbeginn	195.025 €	98.324 €

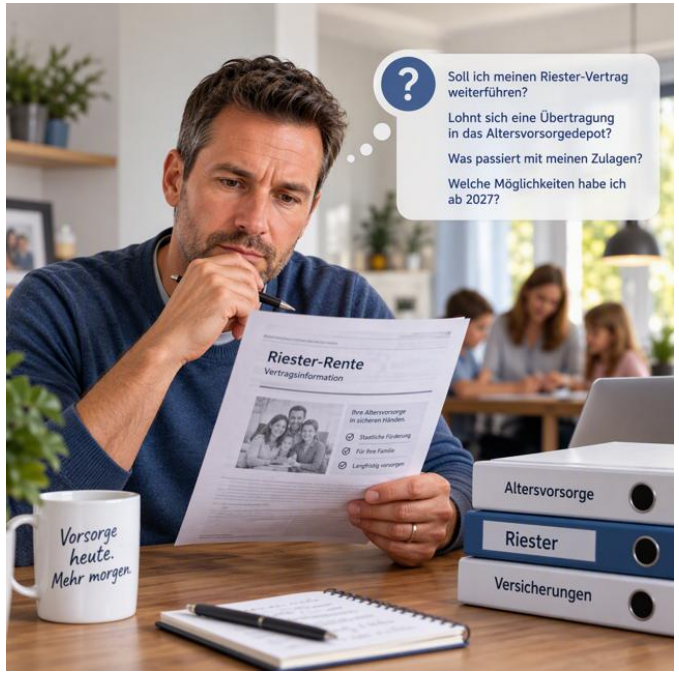
Die Riester-Steuerersparnis ist der Vorteil über die Zulagen hinaus (Günstigerprüfung), bei kleineren Einkommen ist sie 0. Riester-Mindesteigenbeitrag: 1.145 € pro Jahr (4 % des Bruttoeinkommens), Rendite-Annahme Riester: 2 % p. a.

Aus Bestandsverträgen werden neue Beratungsanlässe.

Jährliche Beitragseinnahmen Riester: 10,4 Mrd.

- Dabei handelt es sich um knapp 15 Millionen aktive und inaktive Verträge

Die Marketingschlacht um den Kunden hat bereits begonnen!



- ➢ … in von … und
- ➢ Es … en Marketingbu… 2027 gerechnet

Kein Werbebudget ersetzt das direkte Gespräch mit dem Kunden.

3. Junge Menschen frühzeitig gewinnen!

Ein früher Einstieg wird gleich mehrfach belohnt.

Ein früher Einstieg wird gleich mehrfach belohnt!

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€

Ein früher Einstieg wird gleich mehrfach belohnt!

Beitrag bis 1.800 €

Grundzulage 540 € pro Jahr

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

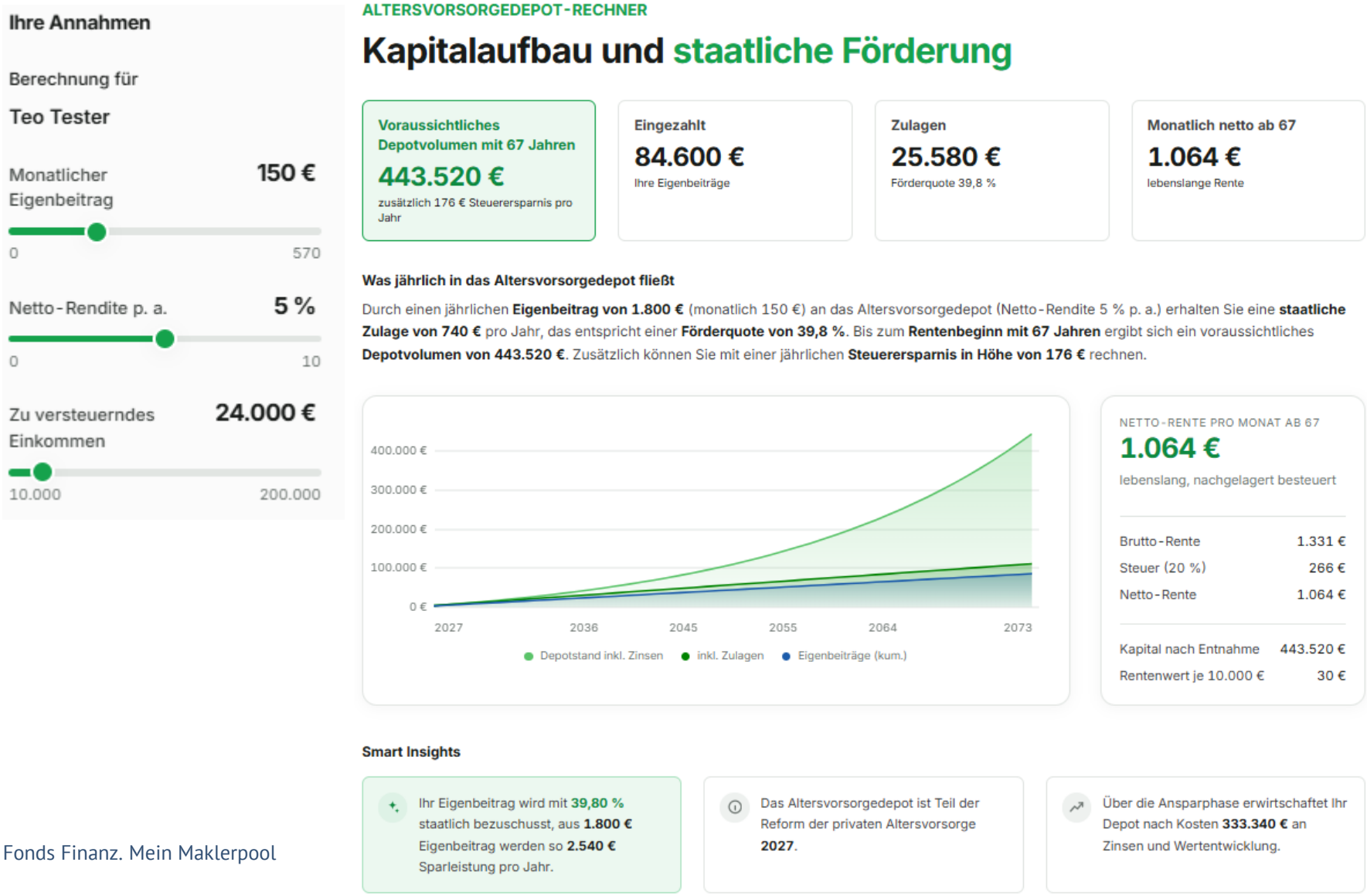
Kinderzulage 300 € pro Jahr und Kind

- 300 € bei 300 € Beitrag ➔ 100%

Berufseinsteigerbonus 200€



Ein früher Einstieg wird gleich mehrfach belohnt!



4. wohnwirtschaftliche Verwendung

Heute Vermögen aufbauen, morgen Wohneigentum verwirklichen.

Heute Vermögen aufbauen, morgen Wohneigentum verwirklichen.

„Gefördertes Altersvorsorgevermögen darf förderunschädlich für selbst genutztes Wohneigentum verwendet werden.“





Förderunschädliche Verwendung

- Anschaffung oder Herstellung einer selbst genutzten Immobilie
- Tilgung eines Darlehens für selbst genutztes Wohneigentum
- Erwerb von Genossenschaftsanteilen für selbst genutzten Wohnraum
- barrierereduzierende Umbauten und energetische Sanierungen



Heute Vermögen aufbauen, morgen Wohneigentum verwirklichen.



Berechnung für

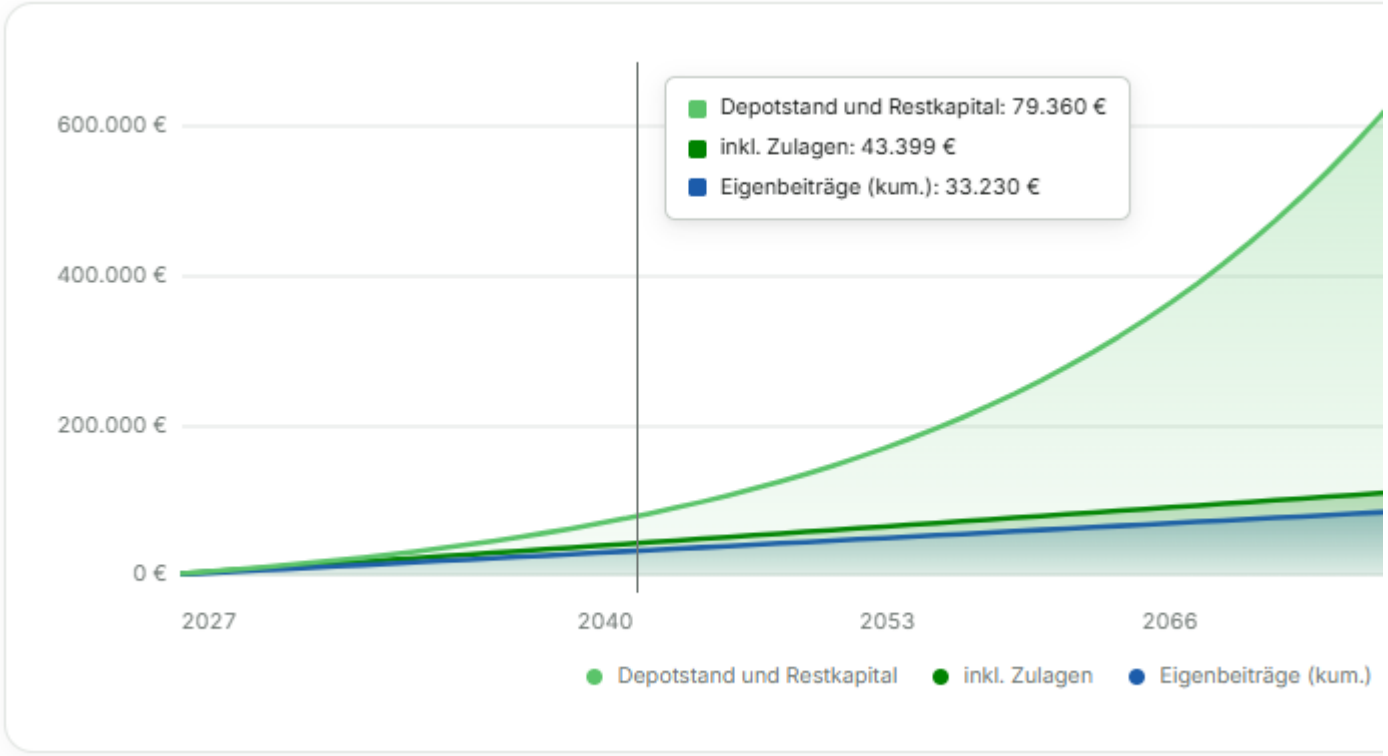
Teo Tester

Monatlicher Eigenbeitrag **150 €**

0 570

Netto-Rendite p. a. **6 %**

0 10



Heute Vermögen aufbauen, morgen Wohneigentum verwirklichen.



Monatlicher Eigenbeitrag **150 €**

0 — 570

Netto-Rendite p. a. **6 %**

0 — 10

JAHR	EIGENBEITRAG	NETTOINVESTITION	ZULAGEN	DEPOTSTAND	ZINSEN KUM.	STEUERERSPARNIS KUM.
2037	1.800 €	1.624 €	540 €	**36.333 €**	10.593 €	1.936 €

Monatlicher Eigenbeitrag **150 €**

0 — 570

Netto-Rendite p. a. **6 %**

0 — 10

2037	1.800 €	1.800 €	1.140 €	**45.649 €**	13.309 €	0 €

Heute Vermögen aufbauen, morgen Wohneigentum verwirklichen.



Monatlicher Eigenbeitrag **150 €**

0 — 570

Netto-Rendite p. a. **4 %**

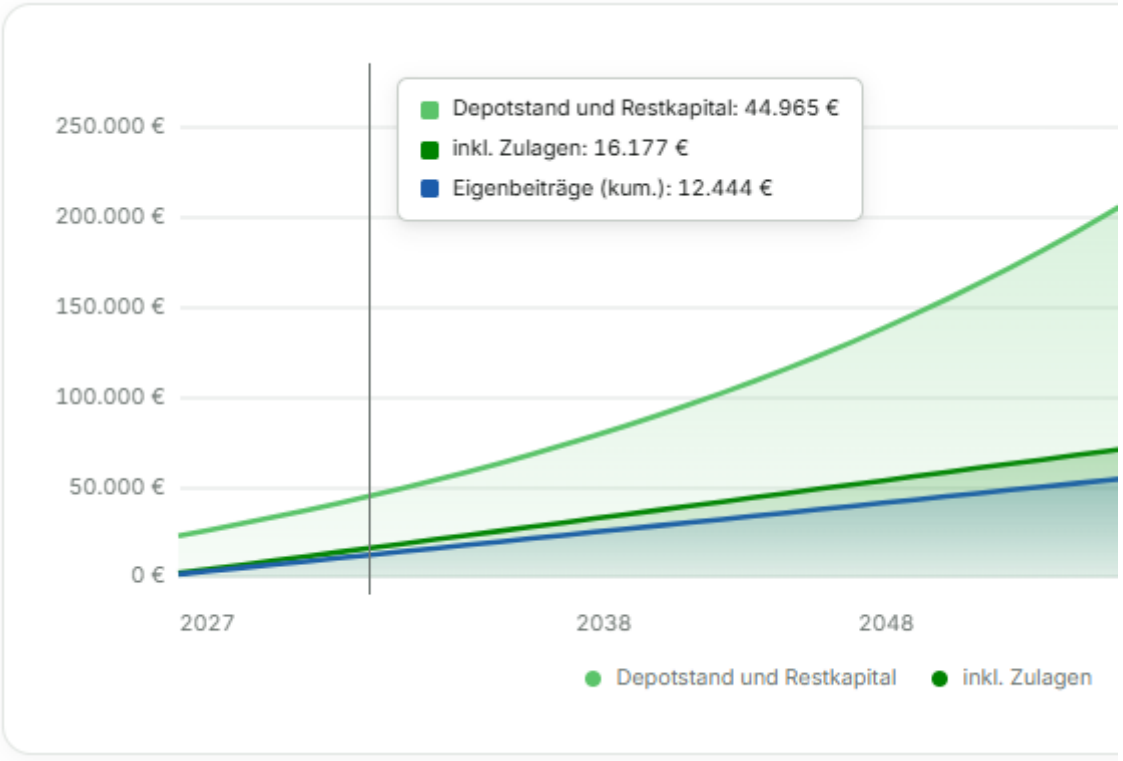
0 — 10

Vorhandenes Riesterkapital übernehmen?

nein | **ja**

Vorhandenes Riesterkapital

€ 20.000



5. Selbständige und Freiberufler

Staatliche Förderung erreicht neue Zielgruppen

Staatliche Förderung erreicht neue Zielgruppen

Unmittelbar förderfähig

- Pflichtversicherte Arbeitnehmer, Angestellte und Auszubildende in der GRV
- Pflichtversicherte Arbeitnehmer, Angestellte in berufsständischen Versorgungswerken
- Beamte, Richter und Soldaten
- Pflichtversicherte Land- und Forstwirte in der landwirtschaftlichen Alterskasse
- Gewerbetreibende mit Einkünften nach § 15 EStG
- Selbständige und Freiberufler mit Einkünften nach § 18 Absatz 1 Nr. 1 bis 3 EStG (Kammerberufe)

3,495 Mio.*

Nicht unmittelbar förderfähig

- Sozialversicherungsfreie Beschäftigte ohne Versicherungspflicht in der GRV
- Nicht Erwerbstätige (Hausfrauen / Hausmänner)
- Rentner / Pensionäre
- Studenten

Mittelbar förderfähig, wenn…

- Partner unmittelbar förderfähig
- miteinander verheiratet oder verpartnert
- beide einen Vertrag zum Altersvorsorgedepot haben

*Deutschland, Mikrozensus 2025

Staatliche Förderung erreicht neue Zielgruppen



Warum ist diese Zielgruppe interessant?

- oftmals hohe Versorgungslücken
- gehobene Einkommen
- hoher Vorsorgebedarf
- bislang keine direkte Förderung
- häufig kein Zugang zu Betrieblicher Versorgung
- investmentaffine Zielgruppe











6. Für jeden das passende Altersvorsorgedepot!

Passende Tarife für jede Risikoneigung

Passende Tarife für jede Risikoneigung

sicherheitsorientierter Kunde

- „Ich möchte kein Kapital verlieren."
- „Schwankungen bei meinem Vermögen möchte ich vermeiden."
- „Sicherheit ist mir wichtiger als Rendite."

100% Garantie

ausgewogener Kunde

- „Ich möchte Chancen nutzen."
- „Ein Sicherheitsnetz ist mir trotzdem sehr wichtig."
- „Sicherheit und Rendite muss passen."

80% Garantie

renditeorientierter Kunde

- „Ich kann Schwankungen aushalten."
- „Renditechancen stehen für mich im deutlich Vordergrund."
- „Rendite ist mir wichtiger als Sicherheit."

keine Garantie

investmentaffiner Kunde

- „Ich investiere bereits in ETFs und Fonds."
- „Eine Versicherungslösung ist nicht mein bevorzugter Weg der Geldanlage. "
- „Ich lege Wert auf eine professionelle Anlagestrategie."

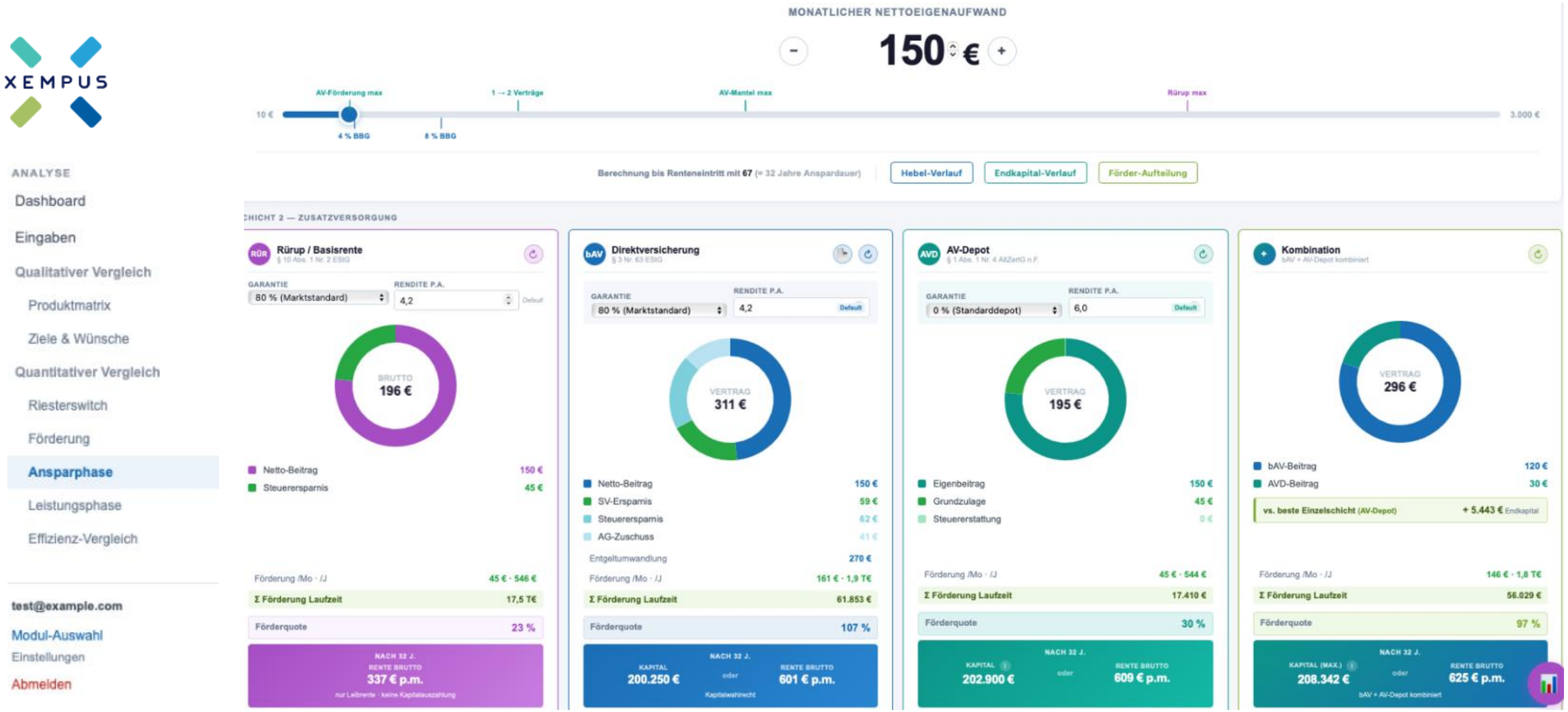
(zulassungsfreie) Depotlösung

7. Ruhestandsplanung ist mehr als ein Produkt!

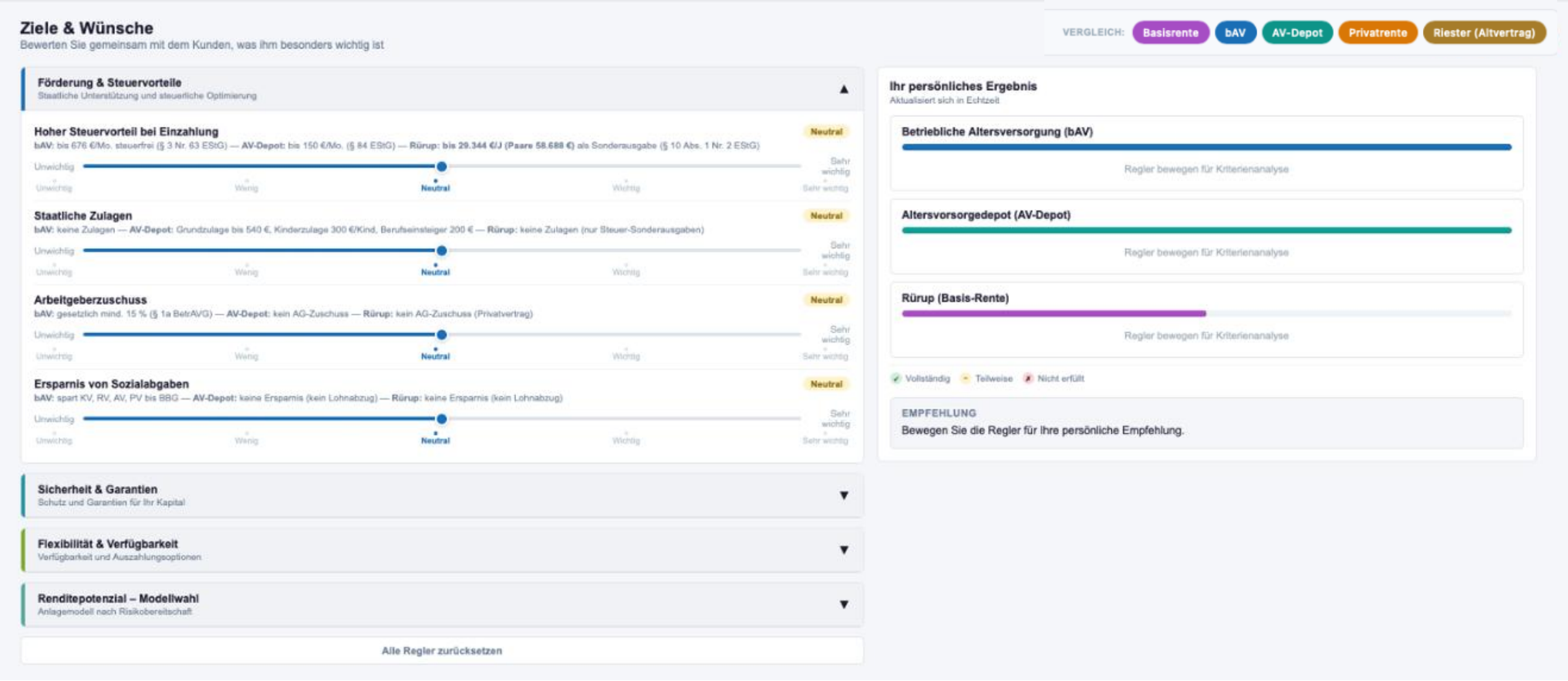
Das AVD als idealer Anlass zur ganzheitlichen Beratung.


Ich will früh anfangen und später einfach mehr Möglichkeiten haben!
AUSBILDUNG
ZUKUNFT
KARRIERE
Genau! Kleine Schritte – große Wirkung.
Wir denken an die Zukunft unserer Kinder. Da passt eine geförderte Altersvorsorge super zu unserem Familienplan.
Ich bin selbstständig und kümmere mich selbst um meine Altersvorsorge. Endlich gibt es auch für mich eine attraktive Lösung!
Wir sanieren unser Eigenheim und denken gleichzeitig an unsere Altersvorsorge. So schaffen wir Sicherheit auf allen Ebenen.
Als Ärztin verdiene ich gut und möchte die steuerlichen Vorteile der Günstigerprüfung nutzen. Eine individuelle Lösung ist mir wichtig.
Ich investiere bereits in ETFs und möchte auch bei der Altersvorsorge die Chancen der Kapitalmärkte nutzen.
Ein Leben – viele Wege.
Das Altersvorsorgedepot passt dazu.
Heute vorsorgen. Morgen leben.
Als Handwerker will ich heute an morgen denken. Eine einfache und flexible Lösung ist genau das Richtige für mich.
Als Alleinerziehende möchte ich für mich und meine Tochter finanziell gut vorsorgen.
Wir möchten unseren Ruhestand aktiv gestalten und uns unsere Träume erfüllen – mit einer passenden Vorsorge.
Als Führungskraft möchte ich meine hohe Steuerlast optimieren und gleichzeitig für meinen Ruhestand vorsorgen.
Als Freiberuflerin brauche ich Flexibilität – und eine Altersvorsorge, die zu meinem Leben passt.
Wir sind aktiv und möchten unsere Zukunft genießen – mit finanzieller Freiheit und Sicherheit.
Ich habe einen eigenen Betrieb und möchte auch als Unternehmer gut für das Alter vorsorgen.
Karriere, Unabhängigkeit und finanzielle Freiheit – ich möchte heute die Weichen für morgen stellen.

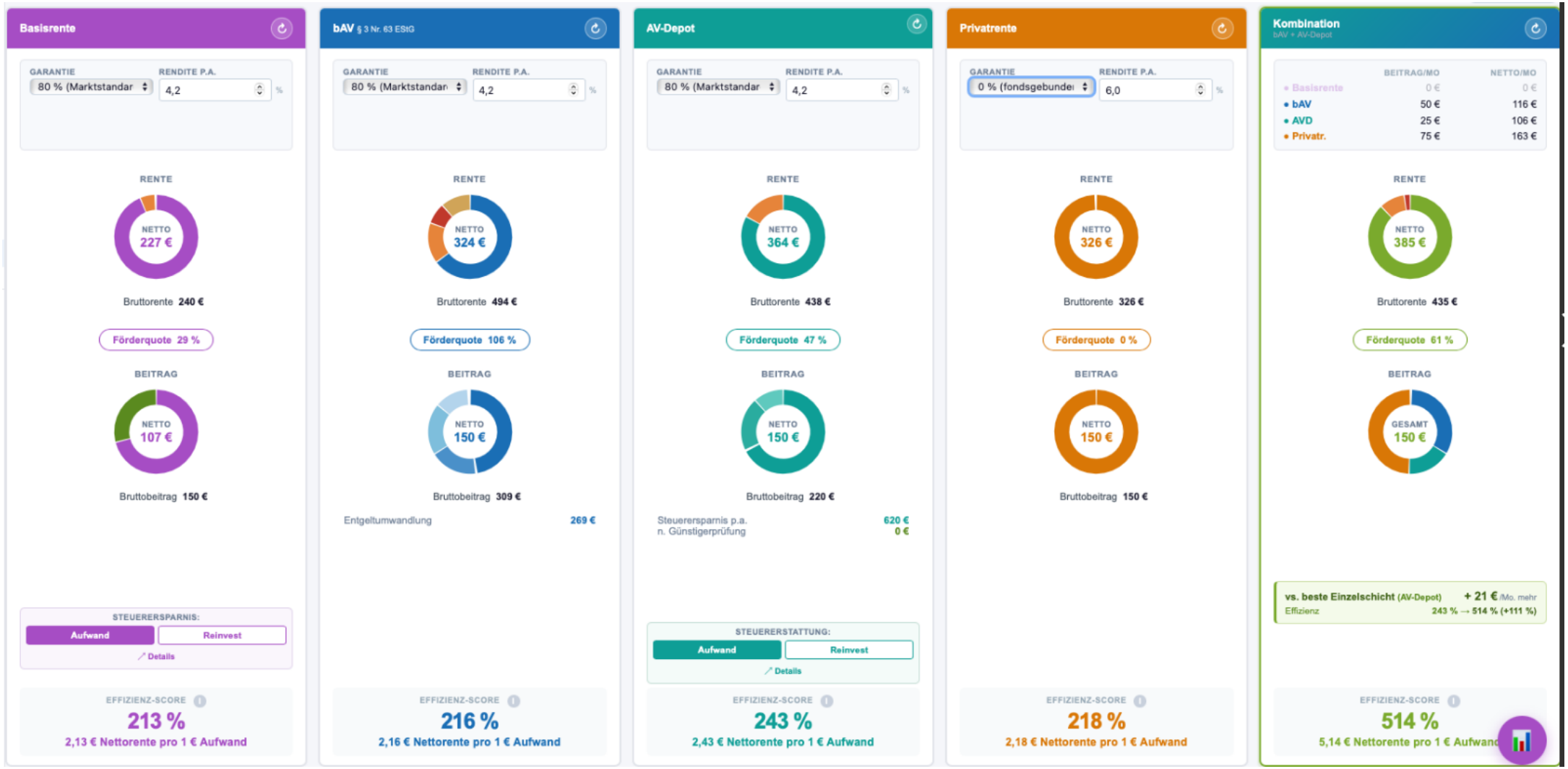
Das AVD als idealer Anlass zur ganzheitlichen Beratung.



Das AVD als idealer Anlass zur ganzheitlichen Beratung.



Das AVD als idealer Anlass zur ganzheitlichen Beratung.



Das AVD als idealer Anlass zur ganzheitlichen Beratung.



Vorstellung in einem Webinar
mit XEMPUS am 30.10.2026

Startseite > Weiterbildung > Online-Angebot & Sachkunde

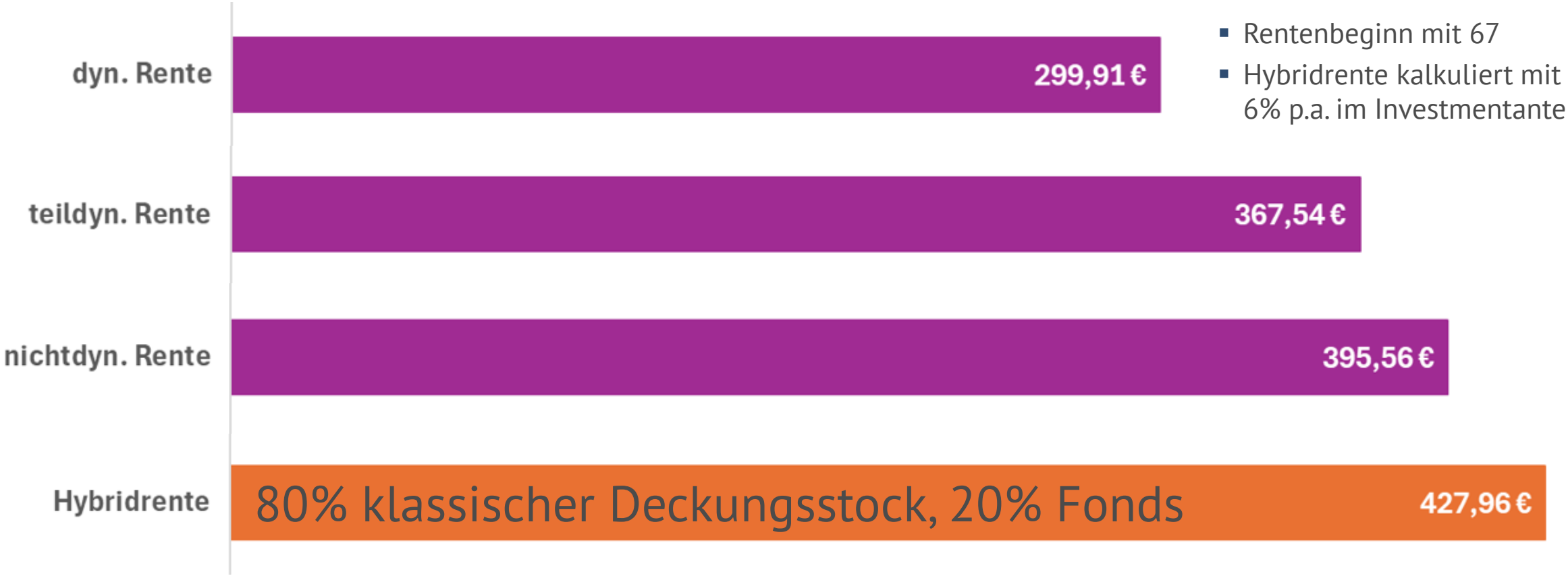
- nach Veröffentlichung frei zugänglich im AkquiseCenter der Fonds Finanz bis 31.12.2026
- ab 01.01.2027 weiterhin kostenfrei für 4C - Makler der Fonds Finanz ab Bronze-Status

8. LV - Alleinstellungsmerkmal: Hybridrente

Eine besonders interessante Verrentungsart!

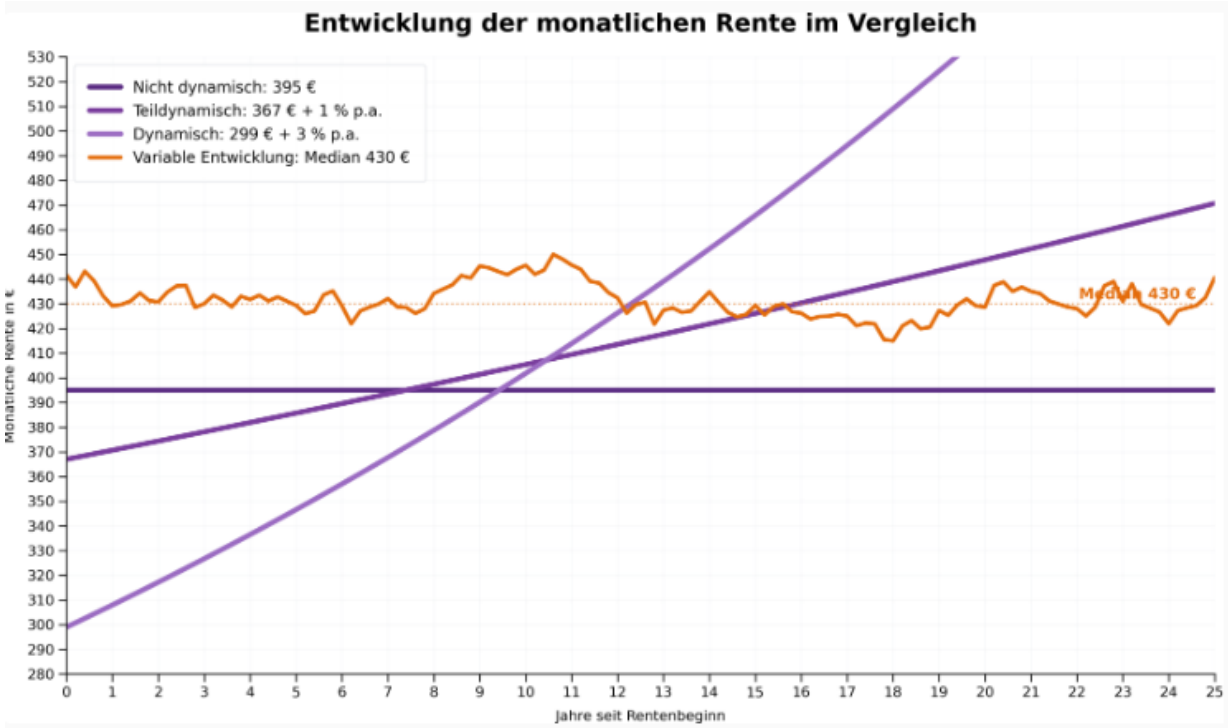
Hybridrente als besonders interessante Verrentungsart!

- 100.000 EUR Ablaufleistung
- Rentenbeginn mit 67
- Hybridrente kalkuliert mit 6% p.a. im Investmentanteil



Hybridrente als besonders interessante Verrentungsart!



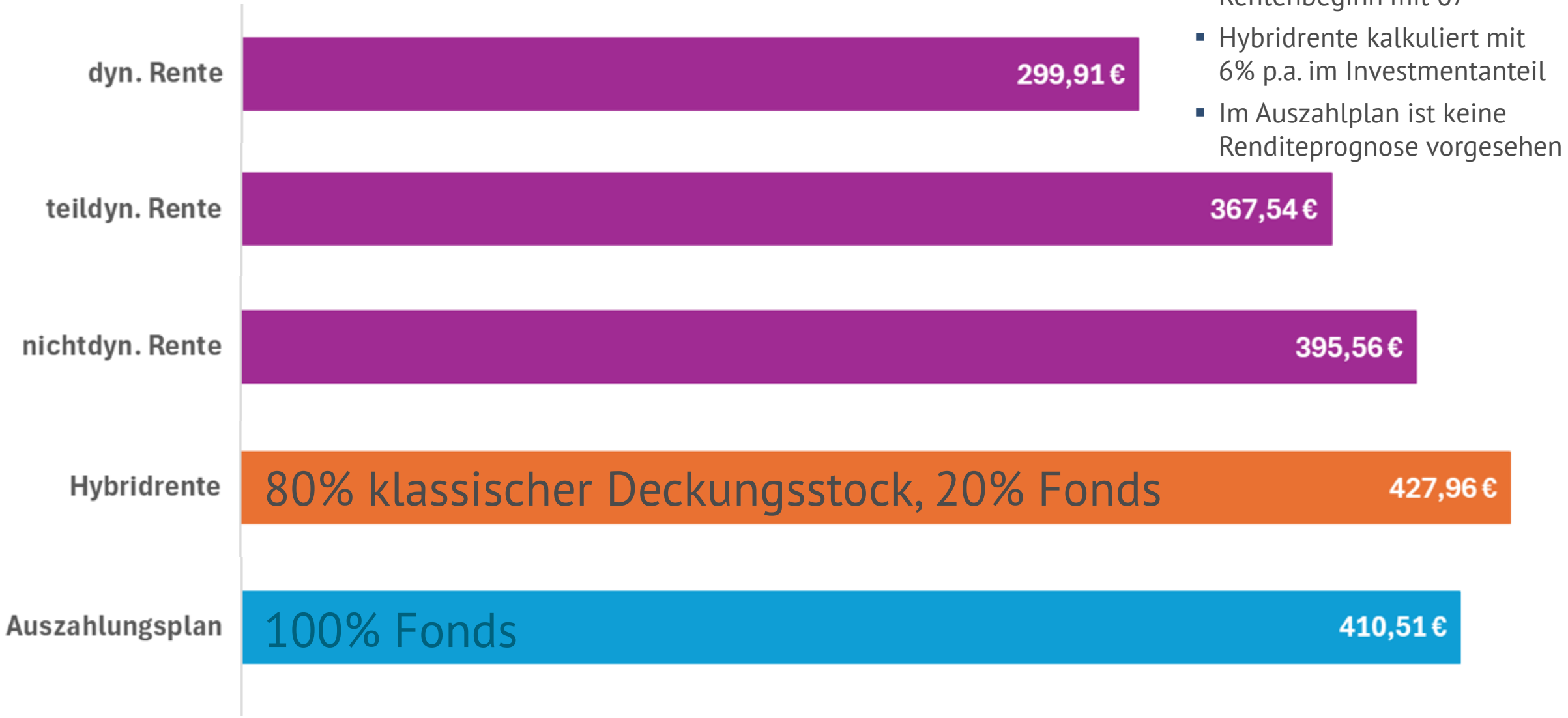


Hybridrente als besonders interessante Verrentungsart!

- Hybridrente wird lebenslang bezahlt
  - nur in Versicherungsprodukten des AVD
- Statischer Hybrid aus 80% Klassik und 20% Fonds
  - hohe Stabilität mit Investmentpartizipation
- Jährliche Neubestimmung der Rentenhöhe
  - vergleichsweise hohe Rente insbesondere zu Rentenbeginn
- Rentenhöhe bleibt bei einer Entwicklung des Fondsanteils von 6% konstant

Hybridrente als besonders interessante Verrentungsart!

- 100.000 EUR Ablaufleistung
- Rentenbeginn mit 67
- Hybridrente kalkuliert mit 6% p.a. im Investmentanteil
- Im Auszahlplan ist keine Renditeprognose vorgesehen



Auszahlphase: Was bringt der neue Auszahlplan?

- Fondsanlage bleibt bestehen; konservativ gewichtet
  - Standarddepot und Investmentprodukte bieten nur den Auszahlplan
  - Versicherer bieten Auszahlplan, Hybridrente und (nicht-)dynamische Renten
- 100% Fondsanlage in der Auszahlphase
  - Chancen, Risiken und Volatilität entsprechend der Investmentauswahl
- Jährliche Neubestimmung der Rentenhöhe
  - jährliche Verteilung von 100% des vorhandenen Guthabens auf die verbleibende Laufzeit des Auszahlplans
- Rentenhöhe unterliegt Kapitalmarktschwankungen
- Auszahlplan wird bis zum vereinbarten Zeitpunkt bezahlt – mindestens bis 85

Auszahlphase: Was bringt der neue Auszahlplan?

1. Jahr der Auszahlung: 100.000 EUR / 240 Monate (20 Jahre) ≙ **410 EUR** monatlich
   angenommene Entwicklung 4%

2. Jahr der Auszahlung: 98.900 EUR / 228 Monate (19 Jahre) ≙ **427 EUR** monatlich
   angenommene Entwicklung 4%

3. Jahr der Auszahlung: 97.548 EUR / 216 Monate (18 Jahre) ≙ **445 EUR** monatlich
   angenommene Entwicklung 4%

4. Jahr der Auszahlung: 95.994 EUR / 204 Monate (17 Jahre) ≙ **464 EUR** monatlich
   angenommene Entwicklung -25%

Auszahlphase: Was bringt der neue Auszahlplan?

4. Jahr der Auszahlung: 95.994 EUR / 204 Monate (17 Jahre) ≙ **464 EUR** monatlich
   angenommene Entwicklung -25%

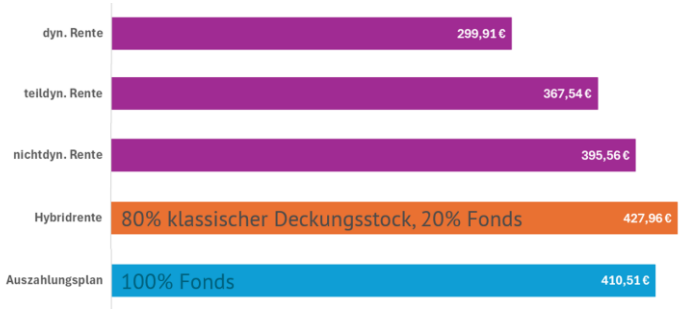
5. Jahr der Auszahlung: 67.214 EUR / 192 Monate (16 Jahre) ≙ **344 EUR** monatlich
   angenommene Entwicklung -15%

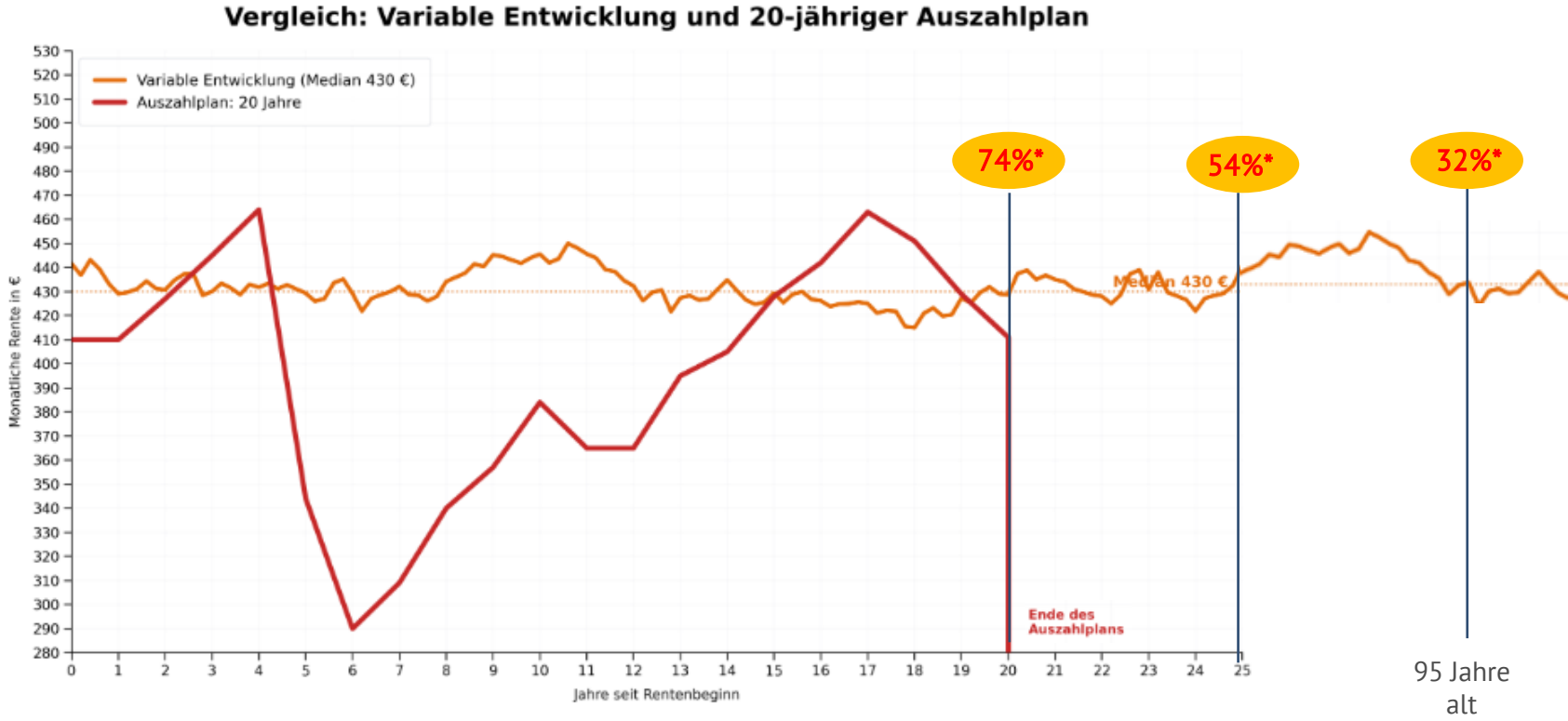
6. Jahr der Auszahlung: 53.347 EUR / 180 Monate (15 Jahre) ≙ **290 EUR** monatlich
   angenommene Entwicklung 6%

7. Jahr der Auszahlung: 52.955 EUR / 168 Monate (14 Jahre) ≙ **309 EUR** monatlich
   angenommene Entwicklung 6%

8. Jahr der Auszahlung: 53.347 EUR / 154 Monate (13 Jahre) ≙ **340 EUR** monatlich
   angenommene Entwicklung 6%

Hybridrente als besonders interessante Verrentungsart!





Auszahlplan bis 95?

Jahr der Auszahlung: 100.000 EUR / 360 Monate (30 Jahre)

≙ **272 EUR** monatlich

* Erlebniswahrscheinlichkeit (DAV 2004 R, 2. Ordnung)

9. Es kommt sicherlich nicht nur auf die Kosten an!

Altersvorsorge ist mehr als nur ein Standardprodukt

Altersvorsorge ist mehr als nur ein Standardprodukt

AVD LV-Tarif

- ✓ ohne Garantie
- ✓ mit 80% und vereinzelt auch 100% Garantie
- ✓ Verrentung mit Leibrente, Hybridrente und Auszahlplan
- ✓ verbreitete Kompetenz in der Riester- und Zulagenverwaltung
- ✓ breite Fondauswahllisten
- ✓ kostenfreier Shift und Switch
- ✓ reiner Förderwechsel möglich für Riester-Kunden
- ✓ wohnwirtschaftliche Verwendung („Wohn-Riester“)
- ✓ kompetente Ansprechpartner in der Beratung und beim Anbieter

Altersvorsorge ist mehr als nur ein Standardprodukt

- ✓ ohne Garantie
- ✓ ~~mit 80% und vereinzelt auch 100% Garantie~~
- ✓ ~~Verrentung mit Leibrente, Hybridrente und~~ Auszahlplan
- ✓ ~~verbreitete Kompetenz in der Riester- und Zulagenverwaltung~~
- ✓ ~~breite Fondauswahllisten~~
- ✓ ~~kostenfreier Shift und Switch~~
- ✓ ~~reiner Förderwechsel möglich für Riester-Kunden~~
- ✓ ~~wohnwirtschaftliche Verwendung („Wohn-Riester“)~~
- ✓ ~~kompetente Ansprechpartner in der Beratung und beim Anbieter~~

… und beim Standarddepot?

10. Aus Geschäftschancen werden Kundentermine!

Der richtige Zeitpunkt für den Kundentermin ist jetzt!

Der richtige Zeitpunkt für den Kundentermin ist jetzt!

Vorsorgeentscheidung Altersvorsorgedepot

Persönliche Planung zur zukünftigen staatlich geförderten Altersvorsorge
Alle Angaben werden vertraulich und datenschutzkonform behandelt.

1 Angaben zu Ihrer persönlichen Vorsorgesituation

Die folgenden Angaben dienen der Ermittlung Ihrer persönlichen Fördermöglichkeiten sowie der Vorbereitung Ihres zukünftigen Altersvorsorgedepots.

1.1 Versorgungsnehmer (VN1)	1.2 Ehe- oder Lebenspartner (VN2)
Vorname	Vorname
Nachname	Nachname
Straße / Hausnummer	Straße / Hausnummer
PLZ / Ort	PLZ / Ort
Geburtsdatum / Geburtsort	Geburtsdatum / Geburtsort
Staatsangehörigkeit	Staatsangehörigkeit
Familienstand	Familienstand
Telefon	Telefon
E-Mail-Adresse	E-Mail-Adresse

Berufliche Situation **VN1** (bitte ankreuzen): ☐ Angestellt ☐ Beamter ☐ Selbständig ☐ Sonstige:

Berufliche Situation **VN2** (bitte ankreuzen): ☐ Angestellt ☐ Beamter ☐ Selbständig ☐ Sonstige:

Hinweis: Nicht unmittelbar förderberechtigt sind insbesondere sozialversicherungsfreie Beschäftigte ohne GRV-Pflicht, nicht Erwerbstätige, Rentner/Pensionäre sowie Studenten. In diesen Fällen kann eine mittelbare Förderung über den Ehe- oder Lebenspartner möglich sein.

2 Ziele und Anforderungen an Ihre Altersvorsorge

Welche Anforderungen soll Ihre zukünftige Altersvorsorge erfüllen?

Wählen Sie die drei wichtigsten Kriterien für Ihre Altersvorsorge

☐ Nutzung staatlicher Förderung
☐ Möglichkeit zur Kapitalauszahlung im Alter
☐ Kombination aus Kapital und Rente
☐ Lebenslange Altersrente
☐ Höhere Renditechancen als klassische Vorsorge
☐ Flexibilität während der Laufzeit
☐ Sicherheit und planbare Leistungen
☐ Vererbbarkeit des Vermögens
☐ Freie Wahl der Fondsanlage

© 2026 | Vorsorgeentscheidung Altersvorsorgedepot | Stand 02/2026

3 Ihre staatliche Förderung

Auf Basis Ihrer persönlichen Situation kann das Altersvorsorgedepot durch staatliche Zuschüsse gefördert werden.
Die nachfolgende Übersicht dient der ersten Ermittlung.

3.1 Überblick zur Förderung



Grundsystematik der staatlichen Förderung:
- 50 % Förderung auf Eigenbeiträge bis 30 €/Monat → Grundförderung 180 € pro Jahr
- zzgl. 25 % Förderung auf Eigenbeiträge bis 150 €/Monat → Grundförderung gesamt bis 540 € pro Jahr
- Förderung Kind
- Berufseinsteigerbonus bis zum 25 Lj. einmalig 200 €

Die konkreten Förderbeträge werden im Beratungsgespräch individuell ermittelt und in den nachfolgenden Feldern eingetragen.

3.2 Geplante Beiträge (Eigenbeiträge)

Geplanter monatlicher Beitrag Versorgungsnehmer	Geplanter monatlicher Beitrag Ehe-/Lebenspartner

3.3 Ermittlung der persönlichen Förderung (pro Jahr)

Grundförderung Versorgungsnehmer	Grundförderung Ehe-/Lebenspartner

3.4 Kinderförderung (pro Jahr)

	Vorname	Nachname (falls abw.)	Geburtsdatum	Kindergeldberechtigte Person	Kinderförderung p. a.
Kind 1				☐ VN1 ☐ VN2	
Kind 2				☐ VN1 ☐ VN2	
Kind 3				☐ VN1 ☐ VN2	
Kind 4				☐ VN1 ☐ VN2	

Summe Kinderförderung

3.5 Gesamtförderung pro Jahr

Förderung Versorgungsnehmer	Förderung Ehe-/Lebenspartner	Kinderförderung (Summe)	Gesamtförderung pro Jahr

Förderung bis zum geplanten Ruhestand: Gesamte mögliche staatliche Förderung: (gemäß Vorfina AVD-Vorsorgerechner.) VN1 € VN2 €

© 2026 | Vorsorgeentscheidung Altersvorsorgedepot | Stand 02/2026

4 Bestehende Altersvorsorge

Berücksichtigung Ihrer aktuellen Vorsorgeverträge für die individuelle Planung.

Bestehende Vorsorgeformen:

☐ Riester-Vertrag ☐ Betriebliche Altersvorsorge (bAV) ☐ Private Rentenversicherung ☐ Wertpapierdepot / Fondsanlage
☐ Basisrente ☐ Sonstige: ☐ Keine bestehende Altersvorsorge

Bestehender Riester-Vertrag:

Anbieter	Vertragsnummer

Monatlicher Beitrag	☐ beitragsfrei	Höhe der Riester-Zulage	Aktuelles Vertragsguthaben

Die drei wichtigsten Anforderungen an meine Altersvorsorge

☐ Riester-Vertrag unverändert weiterführen ☐ Riester-Vertrag beitragsfrei stellen; AV-Depot neu beantragen
☐ Riester-Vertrag weiterführen mit neuer Förderung (Förderumstellung) ☐ Riester-Kapital in ein neues Altersvorsorgedepot übertragen (Vertragsumstellung)

Begründung

☐ Ich wurde zu den Möglichkeiten und Auswirkungen einer Weiterführung, Anpassung und Übertragung meines Riester-Vertrages informiert.

5 Persönliche Vorsorgeentscheidung

Empfehlung zur Gestaltung Ihrer Altersvorsorge:
Auf Grundlage Ihrer persönlichen Situation sowie Ihrer Ziele ergibt sich folgende Empfehlung:

☐ Ich beabsichtige, die zukünftige staatliche Förderung zu nutzen.

☐ Mein Berater soll die hierfür erforderlichen Schritte nach Einführung des Altersvorsorgedepots im Jahr 2027 in die Wege leiten.

Ich möchte die heute besprochene Lösung zum ☐ 01.01.2027 oder zum ☐ ____ umsetzen, damit die neuen Förderungen – durch Umstellung, Neuantrag oder Kapitalübertrag – beantragt werden können.

Ort	Datum	Unterschrift Berater

Ort	Datum	Unterschrift Versorgungsnehmer

Ort	Datum	Unterschrift Ehe-/Lebenspartner

Klassifikation: Geschäftlich – Intern

© 2026 | Vorsorgeentscheidung Altersvorsorgedepot | Stand 02/2026

Der richtige Zeitpunkt für den Kundentermin ist jetzt!

2 **Ziele und Anforderungen an Ihre Altersvorsorge**

Ihre staatliche Förderung

3 **Bestehende Altersvorsorge**

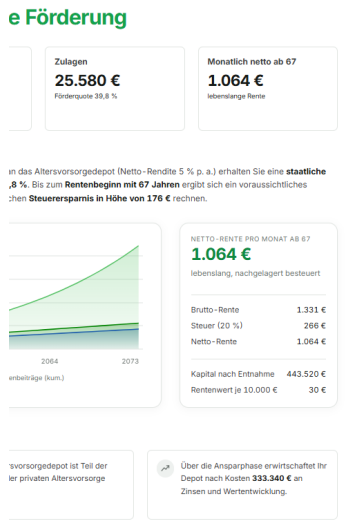
4 **Persönliche Vorsorgeentscheidung**

5 **Empfehlung zur Gestaltung Ihrer Altersvorsorge:**

Auf Grundlage Ihrer persönlichen Situation sowie Ihrer Ziele ergibt sich folgende Empfehlung:

Ort	Datum	Unterschrift Berater
Ort	Datum	Unterschrift Versorgungsnehmer
Ort	Datum	Unterschrift Ehe-/Lebenspartner

Klassifikation: Geschäftlich – Intern



Bleibt aktuell mit unserer monatlichen Webinar-Reihe



Michael Hettich
Teamleiter
Produktberatung Leben

Monatliches Update zu Entwicklungen, Beratungsansätzen und Tarifangeboten.

Nächster Termin: 22.10.2026

Schwerpunkt: Produkte, Anbieter, Vergütung, Tools

Grundlagen-Webinar zum Altersvorsorgedepot. Förderlogik, steuerliche Behandlung, berechtigter Personenkreis,…

Nächster Termin: 15.10.2026

Schwerpunkt: Einführung in die Thematik AV-Depot

XEMPUS Förderkompass für eine professionelle, ganzheitliche Vorsorgeberatung, die Förderquoten, Nettobeiträge und Nettorenten gegenüberstellt.

Nächster Termin: 30.10.2026

Schwerpunkt: Ganzheitliche Altersvorsorgeberatung

Investmentlösungen zum Altersvorsorgedepot mit Vorstellung von Produktpartnern, Anlagemodellen und Konditionen

Termin: 13.10.2026 um 9.00 Uhr

AVD-Investmentlösungen für Vermittler mit Zulassung nach § 34d und § 34f GewO

FF-Infoseite: https://www.fondsfinanz.de/altersvorsorgedepot



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit