

Altersvorsorgedepot 2027

Produktinformation, Vergütung und Vertriebschancen

Michael Hettich
Abteilung LV | München | September 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



Michael Hettich
Teamleiter
Produktberatung Leben

Die 10 größten Geschäftschancen durch das Altersvorsorgedepot 2027 mit konkreten Fallbeispielen, die Potential aufzeigen und Vertriebsansätze beleuchten.

Termin: 08.10.2026

Akquise und Vertrieb steigern mit dem Altersvorsorgedepot



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

Auszahlphase: Was bringt die neue Hybridrente?

- Hybridrente wird lebenslang bezahlt
  - nur in Versicherungsprodukten des ADV
- 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

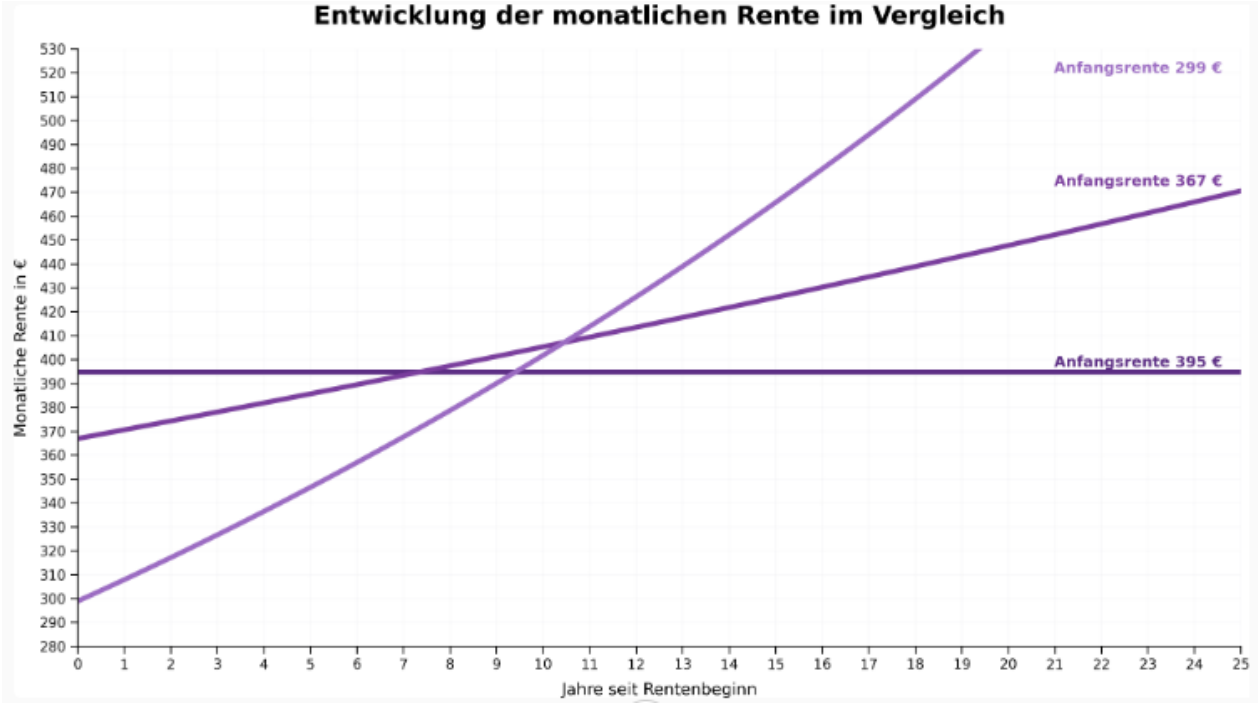
Auszahlphase: Neue Möglichkeiten durch das AVD

- 100.000 EUR Ablaufleistung
- Rentenbeginn mit 67



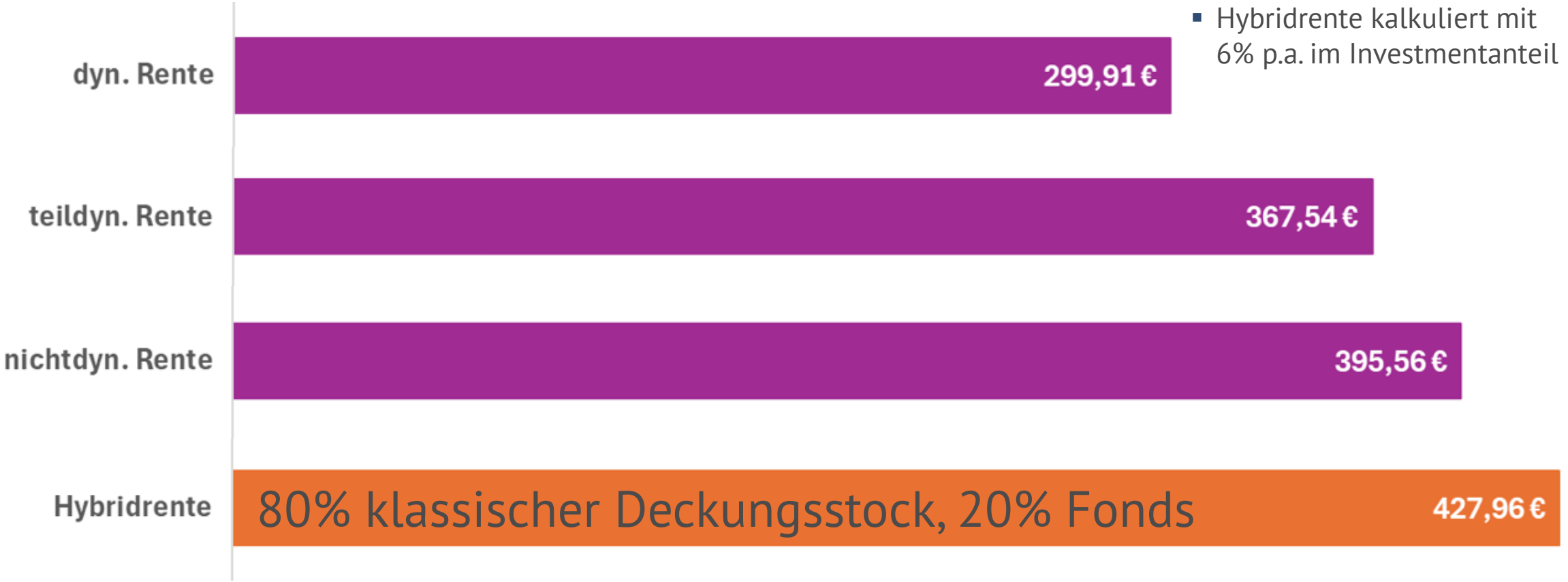
Auszahlphase: Neue Möglichkeiten durch das AVD





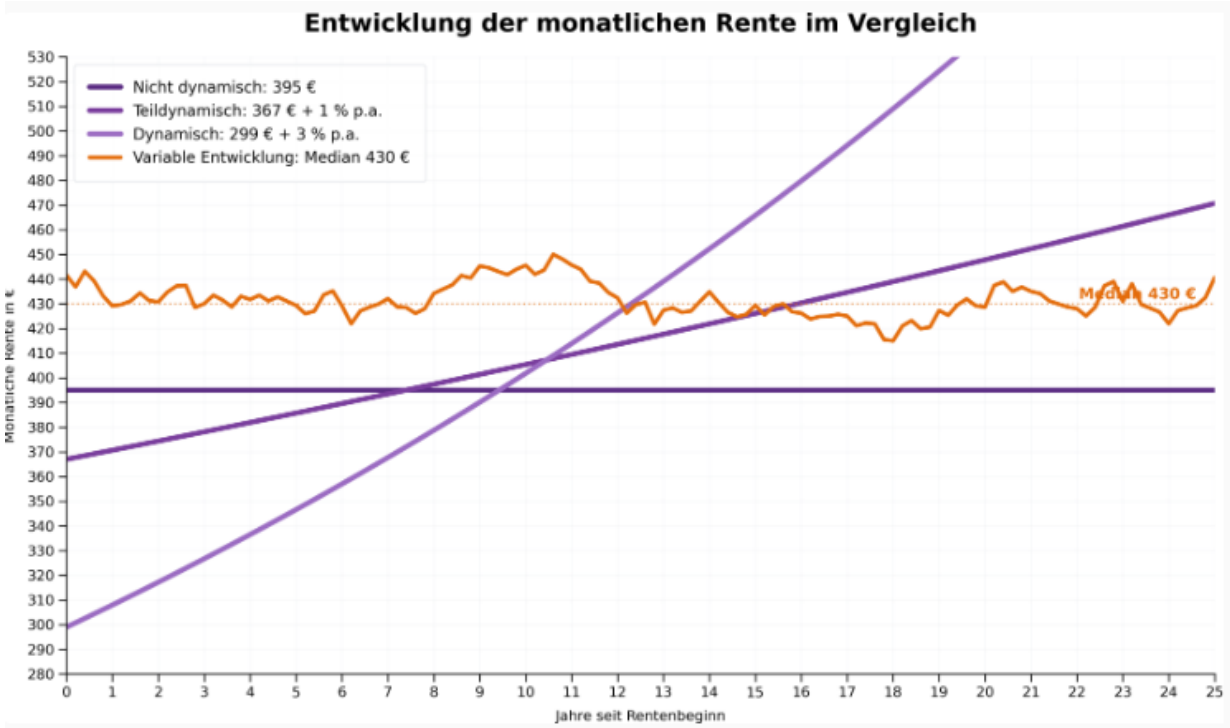
Auszahlphase: Neue Möglichkeiten durch das AVD

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



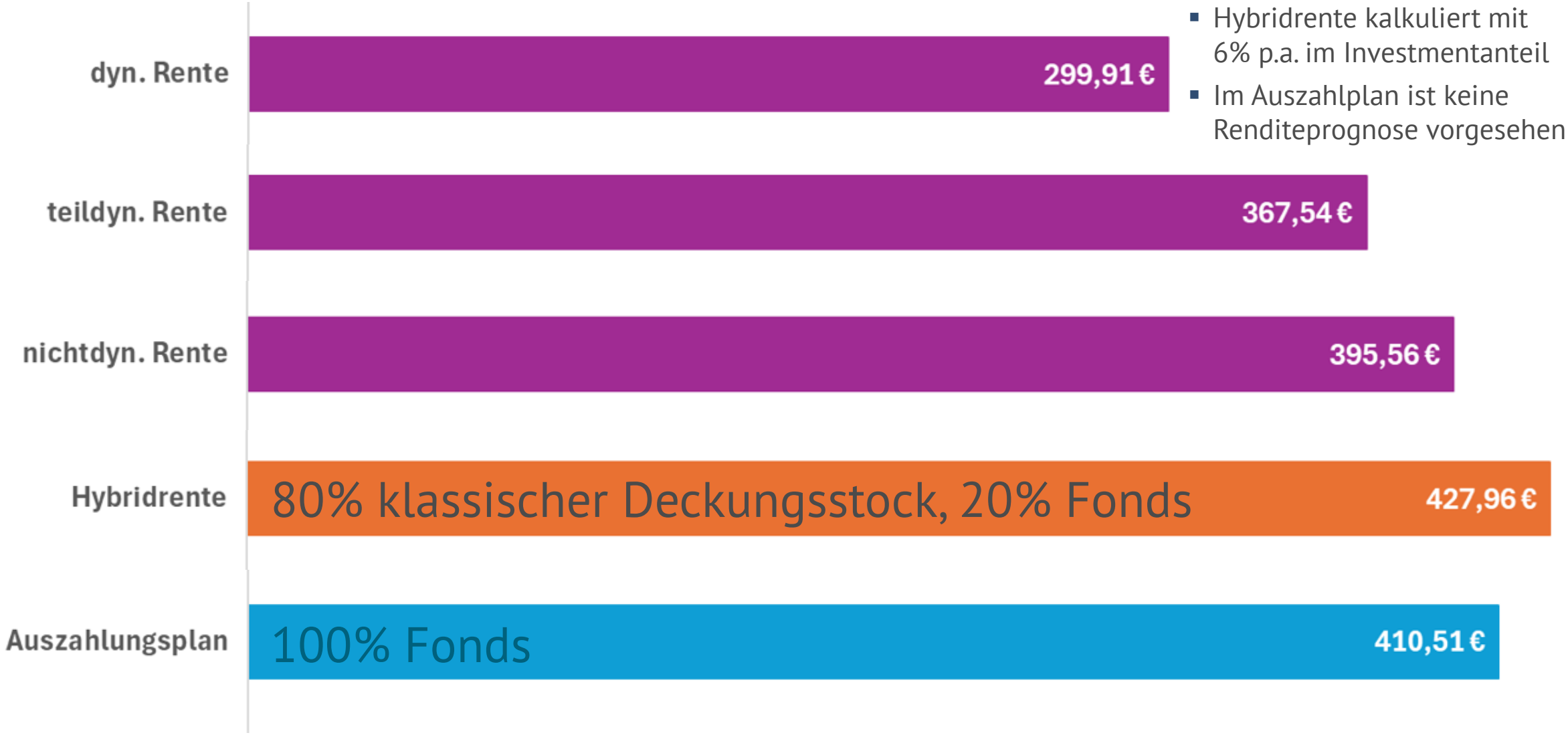
Auszahlphase: Neue Möglichkeiten durch das AVD





Auszahlphase: Neue Möglichkeiten durch das AVD

- 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%

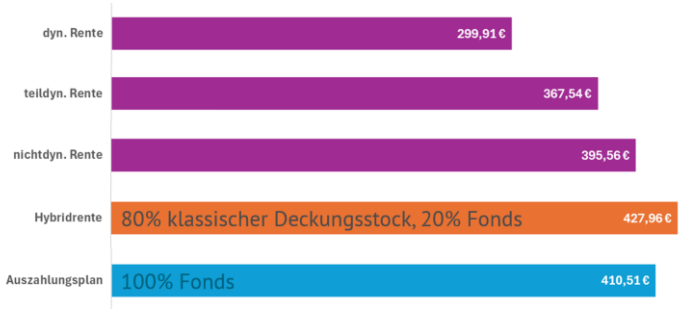
5. Jahr der Auszahlung: 67.214 EUR / 192 Monate (16 Jahre) ≙ **344 EUR** monatlich
   angenommene Entwicklung -15%

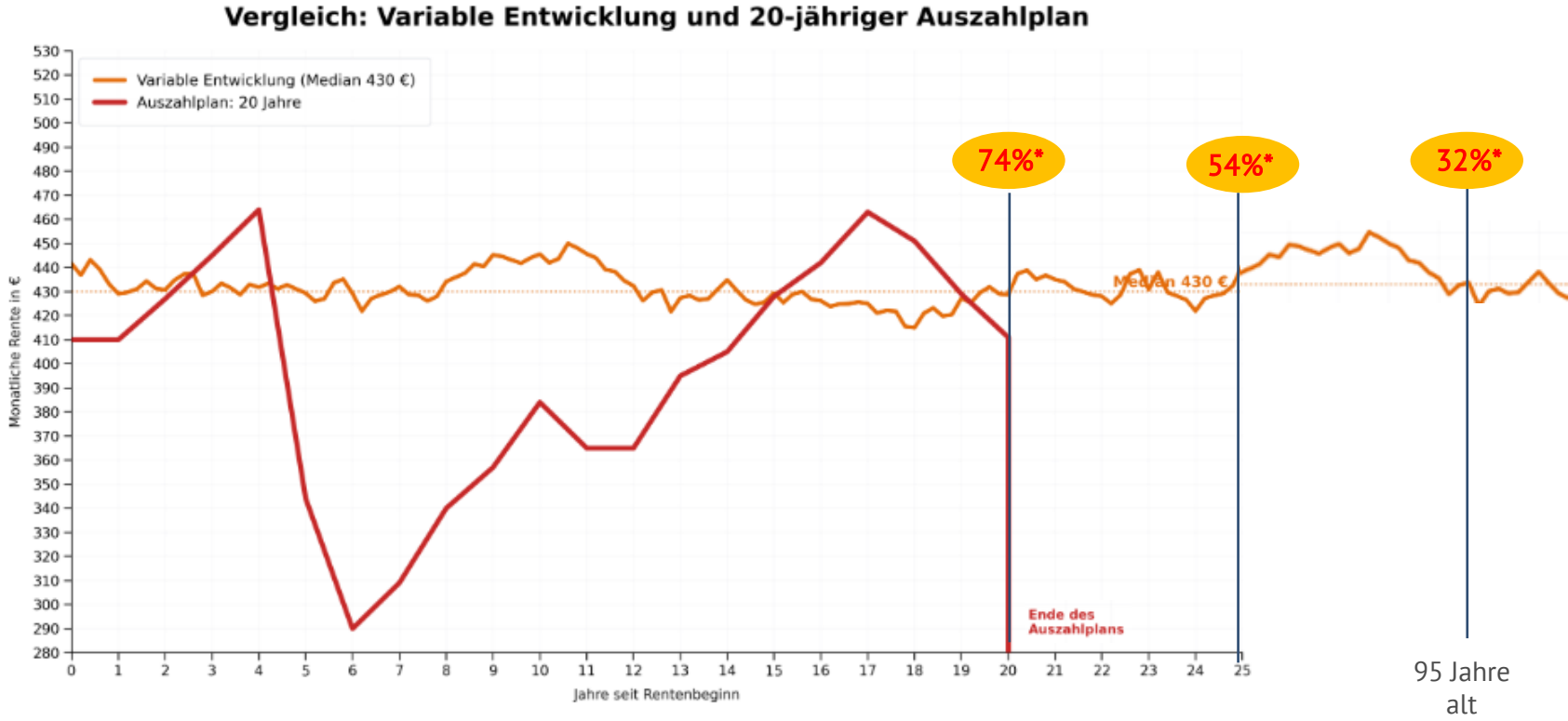
6. Jahr der Auszahlung: 53.347 EUR / 180 Monate (15 Jahre) ≙ **290 EUR** monatlich
   angenommene Entwicklung 6%

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%

Auszahlphase: Neue Möglichkeiten durch das AVD





Auszahlplan bis 95?

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

≙ **272 EUR** monatlich

* Erlebniswahrscheinlichkeit (DAV 2004 R, 2. Ordnung)

LV-Produkte im AVD

- mehrheitlich die bekannten Fondspolicen im AVD-Mantel
- nur wenige 100% - Garantiemodelle
- mehrere Tarife mit Wohnförderkonto (Wohn-Riester)
- Kostenstruktur zwischen 0,9% - 1,6%
  - laufzeitabhängig
- mehrheitlich mit Start zum 01.01.2027
- reines Auszahlprodukt noch nicht im Fokus der Versicherer

Intelli WWK 2.0 Protect

Die Continentale
EasyRente Invest

AXA
JustInvest

die Bayerische
"Hallo Zukunft"

VOLKSWOHL BUND VERSICHERUNGEN
Fondsmodern

Allianz
InvestFlex

Alte Leipziger ALH Gruppe
ALfonds

helvetia
Best Invest

ERGO
Rente Chance

HDI

HanseMerkur
Vario Care

NÜRNBERGER VERSICHERUNG
kein AV-Depot

canada life
kein AV-Depot

LV-Produkte im AVD

- ✓ 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

LV-Produkte im AVD

… und beim Investmentprodukt?

- ✓ 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

LV-Produkte im AVD

… und beim Standarddepot?

- ✓ 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~~

LV-Produkte im AVD - Vergütung

- keine Zillmerung
- diskontierte AP durch Faktoring, ratierliche Modelle, LAP und NAV-Vergütung
  - aber: übertragenes Riester-Kapital darf nicht mit Abschluss- und Vertriebskosten belastet werden.
- mit 5 Jahren und 8 Jahren Stornohaftungszeit
- Bewertungszeiträume 35 – 40 Jahre
- Faktoren von 0,5 – 0,75
- teilweise Vergütung der Zulagen
- Bestandsprovision
- Prämie für Kapitalübertrag aus Riester

Kompetente Beratung mit den richtigen Tools

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

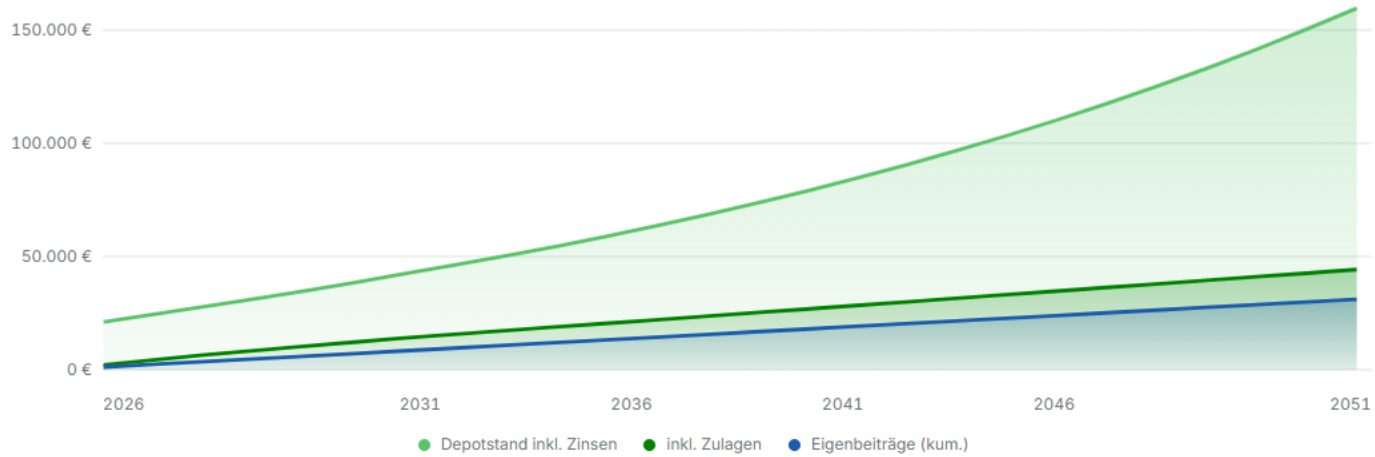
Voraussichtliches Depotvolumen mit 67 Jahren
159.963 €
zusätzlich 0 € Steuerersparnis pro Jahr

Eingezahlt
31.200 €
Ihre Eigenbeiträge

Zulagen
13.140 €
Förderquote 82,5 %

Was jährlich in das Altersvorsorgedepot fließt

Durch einen jährlichen **Eigenbeitrag von 1.200 €** (monatlich 100 €) an das Altersvorsorgedepot (Netto-Rendite 5 % p. a.) erhalten Sie eine **staatliche Zulage von 990 €** pro Jahr, das entspricht einer **Förderquote von 82,5 %**. Bis zum **Rentenbeginn mit 67 Jahren** ergibt sich ein voraussichtliches **Depotvolumen von 159.963 €**. Zusätzlich können Sie mit einer jährlichen **Steuerersparnis in Höhe von 0 €** rechnen.



Kompetente Beratung mit den richtigen Tools

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

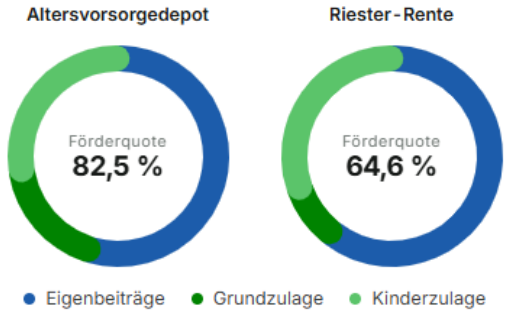
Smart Insights

Ihr Eigenbeitrag wird mit **82,50 %** staatlich bezuschusst, aus **1.200 €** Eigenbeitrag werden so **2.190 €** Sparleistung pro Jahr.

Das Altersvorsorgedepot ist Teil der Reform der privaten Altersvorsorge **2027**.

Über die Ansparphase erwirtschaftet Ihr Depot nach Kosten **97.623 €** an Zinsen und Wertentwicklung.

Riester-Fördervergleich



	ALTERSVORSORGEDEPOT	RIESTER-RENTE
Staatliche Zulagen pro Jahr	990 €	775 €
davon Grundzulage	390 €	175 €
davon Kinderzulage	600 €	600 €
Steuerersparnis pro Jahr	0 €	0 €
Förderquote	82,5 %	64,6 %
Kapital zum Rentenbeginn	159.963 €	87.702 €

Die Riester-Steuerersparnis ist der Vorteil über die Zulagen hinaus (Günstigerprüfung), bei kleineren Einkommen ist sie 0. Riester-Mindesteigenbeitrag: 665 € pro Jahr (4 % des Bruttoeinkommens), Rendite-Annahme Riester: 2 % p. a.

Kompetente Beratung mit den richtigen Tools

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

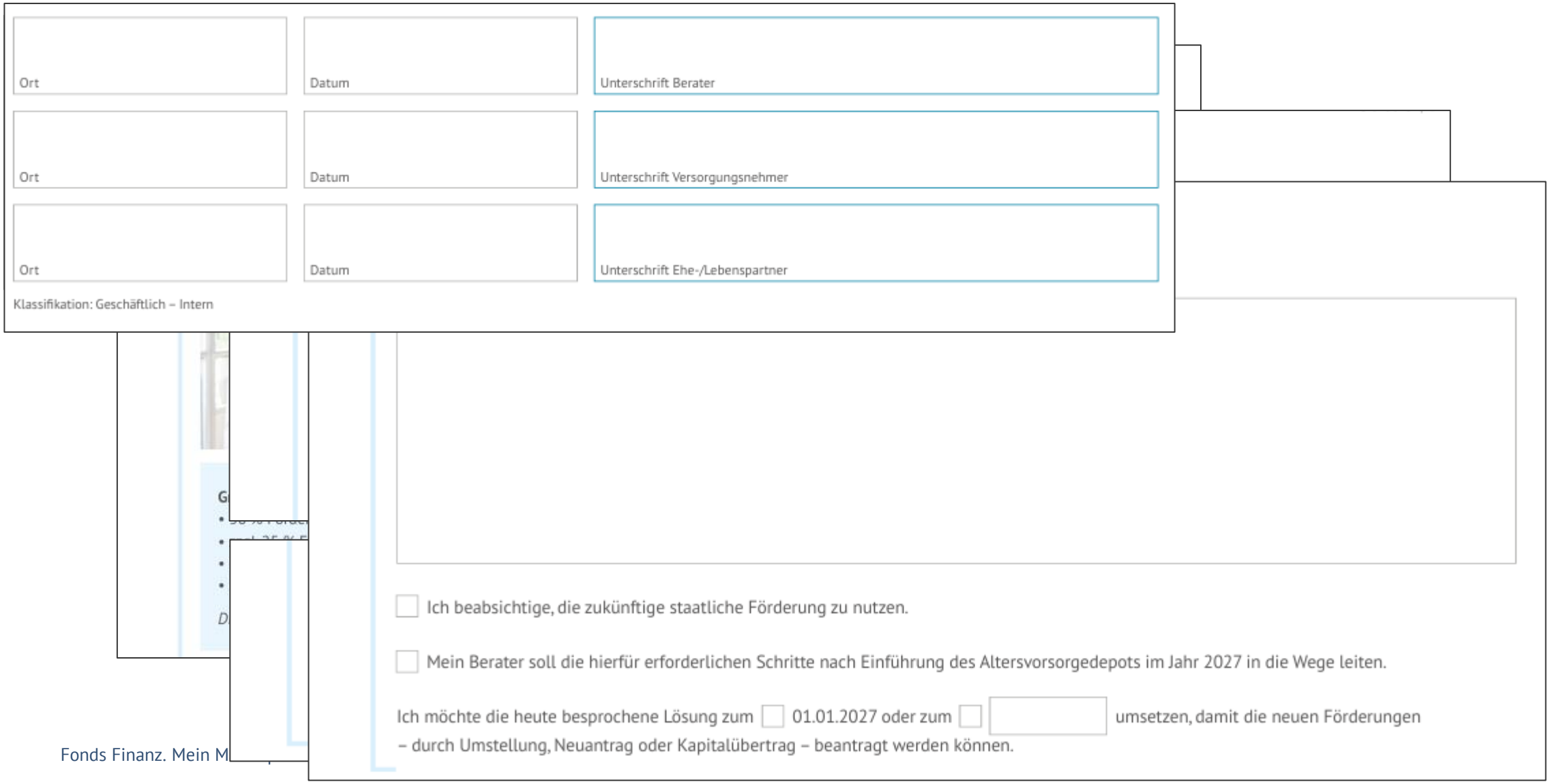
Ort	Datum	Unterschrift Versorgungsnehmer

Ort	Datum	Unterschrift Ehe-/Lebenspartner

Klassifikation: Geschäftlich – Intern

© 2026 | Vorsorgeentscheidung Altersvorsorgedepot | Stand 02/2026

Kompetente Beratung mit den richtigen Tools



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

Die 10 größten Geschäftschancen durch das Altersvorsorgedepot 2027 mit konkreten Fallbeispielen, die Potential aufzeigen und Vertriebsansätze beleuchten.

Termin: 08.10.2026

Akquise und Vertrieb steigern mit dem Altersvorsorgedepot

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