

Das Altersvorsorgedepot

Das neue Altersvorsorgedepot, einfach erklärt, für Ihre Kundinnen & Kunden

Steigen Sie auf zwei verschiedene
Arten in das Thema AVD ein

1. Warum ist so viel mediale
Aufmerksamkeit um das AVD?
2. Beschäftigt Sie auch die
gesellschaftlichen Entwicklungen?

Der Gesprächseinstieg mündet in der Altersvorsorge Reform.



01
Welche Frage
beschäftigt Sie?

03
Was verändert sich?

05
Zwei Produkt Optionen

02
Die Altersvorsorge-
Reform 2027

04
Warum ist das für
Sparer attraktiv?

06
Fazit

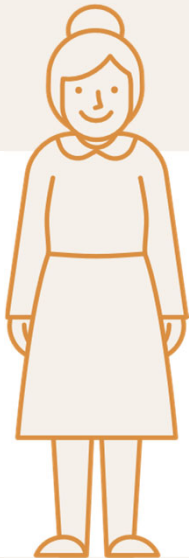
Kaum ein Vorsorgethema erhält derzeit so viel mediale **Aufmerksamkeit** wie die **Reform der privaten Altersvorsorge.**

Warum ist das so?

Drei große gesellschaftliche Entwicklungen stellen das deutsche Rentensystem vor Herausforderungen und verändern die finanzielle Realität im Ruhestand.

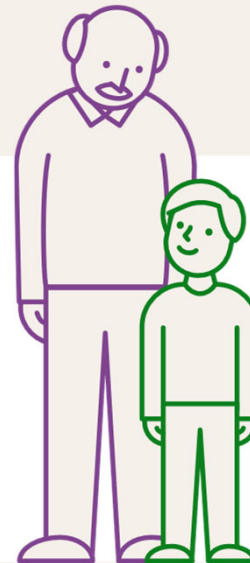
Längere Lebenszeit

Ein längerer Ruhestand braucht mehr finanzielle Mittel.



Demografischer Wandel

Eine alternde Gesellschaft belastet das Rentensystem.



Veränderte Arbeitswelt

Mehr flexible Beschäftigungsmodelle führen zu geringeren Pflichtbeiträgen in die Rentenversicherung.



Diese Veränderungen betreffen uns alle!

Wir erleben zum 01. Januar 2027 eine der **größten Reformen der privaten Altersvorsorge in Deutschland**, seit Einführung der Riester Rente.

Ziel der Bundesregierung ist es, mehr Menschen beim langfristigen Vermögensaufbau für das Alter zu unterstützen und die staatlich geförderte Vorsorge stärker am Kapitalmarkt auszurichten.

Ab dem 1. Januar 2027 sollen dann erstmals neue Vorsorge-Modelle angeboten werden. Die unterscheiden sich darin, wie viel Entscheidungsspielraum Sie als Anlegerinnen und Anleger haben – und wie viel Risiko Sie eingehen möchten.

Die Altersvorsorge-Reform

Was macht die neue Reform so besonders?

Erstmals verbindet der Staat Förderung mit den langfristigen Chancen des Kapitalmarkts. Mehr Menschen profitieren davon wie auch erstmals viele Selbstständige und Freiberufler.

01

Mehr Unterstützung vom Staat

Bis zu 50% Unterstützung vom Staat.

Rechenbeispiel



02

Höhere Renditechancen am Kapitalmarkt

Ihr Vorsorgekapital wird breit gestreut in Fonds und ETFs investiert. Ohne die starre Beitrags-Garantie klassischer Riester-Produkte kann ein größerer Teil Ihres Geldes langfristig am Wachstum der Kapitalmärkte teilhaben.

03

Einfacher und Flexibler

Klare und einfachere Förderlogik und verständlicherer Produktstruktur sowie geringere Kosten sollen die Vorsorge attraktiver machen. Die Gestaltung der privaten Altersvorsorge bietet mehr Wahlfreiheit.

Was genau ändert sich?

01

Beitragsorientierung statt Einkommensprüfung

Die Förderung ist nicht mehr an prozentuale Mindestbeiträge des Vorjahresbruttoeinkommens gekoppelt, sondern richtet sich transparent nach dem tatsächlichen Sparbetrag.

02

Günstigerprüfung

Wie bisher bleibt die steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge als Sonderausgaben über eine Günstigerprüfung im Vergleich zu den Zulagen erhalten.

03

Garantie-Wahlfreiheit

Die strikte 100-Prozent-Beitragsgarantie entfällt; es sind auch Depots ohne Garantie oder mit Teilgarantien (z. B. 80 %) förderfähig.

04

Bestandsschutz

Bisherige Riester-Verträge behalten ihren Bestandsschutz, können aber in das neue System überführt werden.

Zwei verschiedene Produkte zur Auswahl

Beim neuen Altersvorsorgedepot stehen Ihnen gleich zwei Modelle zur Verfügung.
So haben Sie mehr Flexibilität, Ihre Altersvorsorge an Ihre individuellen Bedürfnisse anzupassen.



Standarddepot

Für Anlegerinnen und Anleger,
die es **einfach mögen**.

- Mit nur 2 Produkten bestückt – vorwiegend ETFs
- Automatische Anpassung an das Alter
- Kostenbegrenzung bei 1 % p.a. vorgesehen



Altersvorsorgedepot

Für Anlegerinnen und Anleger,
die die **Vielfalt lieben**.

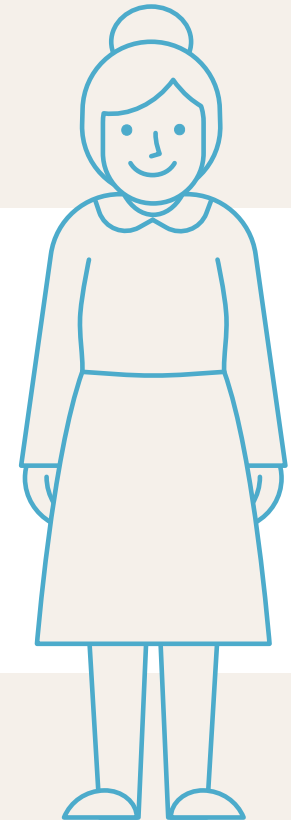
- Mehrere ETFs und Fonds in einem Portfolio möglich
- Breitere Streuung, höhere Renditechancen
- Automatische Anpassung an das Alter

Auszahlung im Alter

Ein zentrales Element der Reform ist die größere Flexibilität in der Auszahlphase, insbesondere beim Altersvorsorgedepot und beim Standarddepot.

**Befristeter
Auszahlungsplan**, der
mindestens bis zum 85.
Lebensjahr reicht.

Zusätzlich können
**einmalig bis zu
30 % des Kapitals**
förderunschädlich
entnommen werden.



Ihre mögliche Förderung pro Jahr – bis zu 540€

Ein zentrales Element ist die Förderung durch den Staat. Sie ist gestaffelt und hängt von der Höhe der Einzahlungen ab (basierend auf dem Gesetzesentwurf):

Bei 1.800 € Eigenbetrag

Grundzulage	540 € (maximal)
--------------------	------------------------

50% auf erste 360€ Eigenbetrag	180 €
--------------------------------	-------

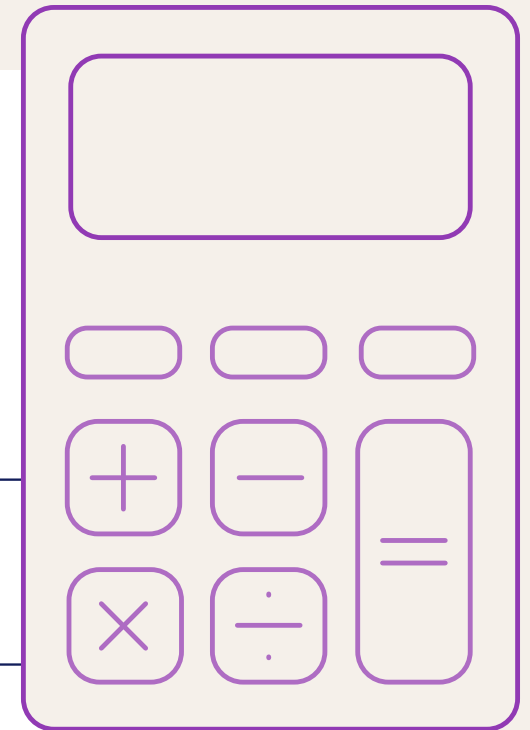
25% (auf restlichen Eigenbetrag)	360 €
----------------------------------	-------

Pro Kind

100% auf den Eigenbetrag	Bis zu 300 €
--------------------------	---------------------

Berufseinsteiger	200 € einmalig
-------------------------	-----------------------

< 25 Jahre



So geht es jetzt für Sie weiter.

So geht es jetzt für Sie weiter: Die Reform ist der Startschuss.
Die richtige Beratung macht den Unterschied.

01

**Gemeinsam die persönliche
Situation analysieren**

- Bestehende Verträge prüfen
- Fördermöglichkeiten ermitteln
- Ziele und Wünsche besprechen

02

**Passende Lösung
auswählen**

- Standarddepot oder
 - Altersvorsorgedepot
- Je nach Bedürfnis und Risikobereitschaft

03

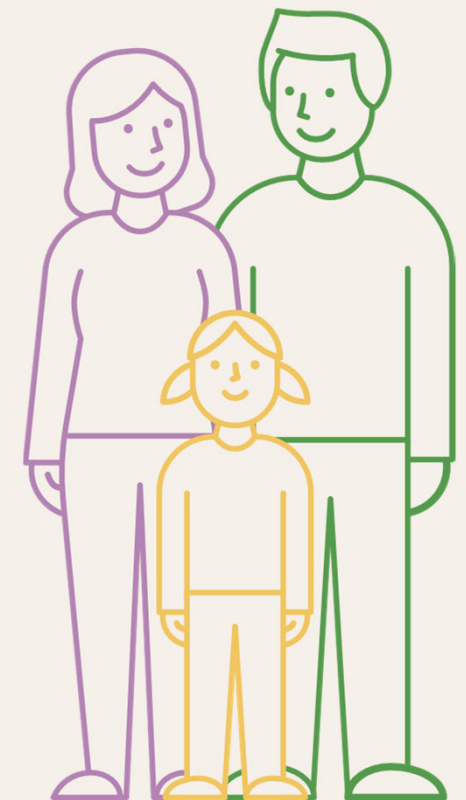
**Förderung
nutzen**

Staatliche Förderung beantragen
und ausschöpfen

04

**Für die Zukunft
vorsorgen**

Vermögen langfristig für das
Alter aufbauen



Diese Präsentation wurde Ihnen
zur Verfügung gestellt von



Ein Unternehmen von
Fidelity International