

InterRisk
VIENNA INSURANCE GROUP

Damit auch die Zukunft bunt bleibt.

Das Altersvorsorgedepot ab 2027

Agenda

01 – Das neue Altersvorsorgedepot

02 – Die staatliche Förderung

03 – Steuern und Auszahlung

04 – Das Altersvorsorgedepot bei InterRisk



InterRisk
VIENNA INSURANCE GROUP

01 Das neue Altersvorsorge-depot

Mehr Wahlfreiheit für die geförderte private Altersvorsorge

InterRisk
VIENNA INSURANCE GROUP

Ab 2027 erweitert sich die geförderte private Altersvorsorge um neue Produktformen. Neben Garantieprodukten können künftig auch Altersvorsorgedepots **ohne Garantie** angeboten werden.

Standarddepot	Einfach ausgestaltete Depotvariante mit gesetzlicher 1 % Deckelung der Kosten und 0 % Garantie
Altersvorsorgedepot	- **Kapitalmarktorientierte Anlage mit 0 % Garantie: hohe Renditechancen!** - Lt. Gesetz auch mit 80 % oder 100 % Garantie möglich
Erweiterter Förderkreis	Künftig u. a. auch bestimmte Selbstständige und Mitglieder berufsständischer Versorgungswerke



So funktioniert das Altersvorsorgedepot im Grundprinzip

Die Grundlogik lässt sich auf vier Schritte verdichten:

01 Eigenbeiträge + Zulagen

02 Altersvorsorge-depot

03 Kapitalmarkt-anlage

04 Auszahlung im Ruhestand

Kapitalmarktorientiert

Das Vorsorgekapital kann in Fonds, ETFs und weitere zulässige Anlagen investiert werden.

Ohne Garantie möglich

Beim Altersvorsorgedepot besteht keine verpflichtende Beitragsgarantie.

Wertsteigerungen, Erträge und Umschichtungen werden während der Ansparphase nicht laufend besteuert.

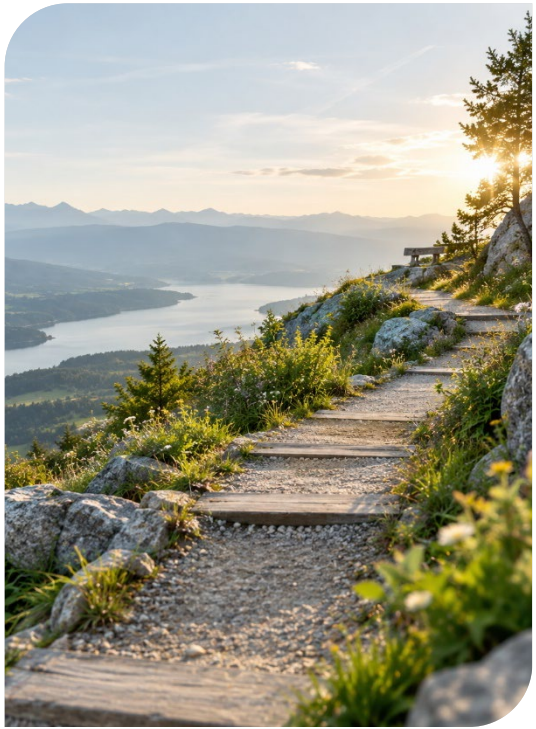
InterRisk
VIENNA INSURANCE GROUP

Die neuen Vorsorgelösungen im Vergleich

	Altersvorsorgedepot		Standarddepot
Prinzip	Kapitalmarktorientiert ohne Garantie	Vorsorge mit Garantie	besonders einfaches Altersvorsorgedepot
Anlage	Zulässige Anlagen je nach Vertrag	produktabhängig	zwei vorab festgelegte Fonds
Garantie	keine	80 % oder 100 %	keine
Anlageentscheidung	abhängig vom Vertrag	produktabhängig	bewusst reduziert
Effektivkosten	produktabhängig	produktabhängig	max. 1,0 %

Das Standarddepot ermöglicht einen einfachen Einstieg – insbesondere für Kunden, die eigenständig abschließen möchten.

Mehr Kapitalmarktspielraum bedeutet mehr Chancen – und mehr Eigenverantwortung



Langfristige Kapitalanlage

Ein größerer Teil des Vorsorgekapitals kann am Kapitalmarkt investiert bleiben.

Renditechancen

Der Verzicht auf eine verpflichtende Garantie schafft mehr Spielraum für chancenorientierte Anlagen.

Wertschwankungen

Ohne Garantie kann der Vertragswert schwanken.
Verluste sind möglich.

Kapitalmarktchancen und Sicherheitsbedürfnis müssen zum Anlagehorizont und zur Risikoneigung passen.



InterRisk
VIENNA INSURANCE GROUP

02 Die staatliche Förderung

InterRisk
VIENNA INSURANCE GROUP



Bis zu 540 € Grundzulage – abhängig vom eigenen Beitrag

50 %

auf die ersten 360 € Eigenbeitrag

= max. 180 € Zulage

+

25 %

auf weitere 1.440 € Eigenbeitrag

= max. 360 € Zulage

=

540 €

maximale Grundzulage pro Jahr

Voraussetzung für unmittelbar Zulageberechtigte:
mindestens 120 € Eigenbeitrag pro Jahr bzw. 10 € monatlich

Schon kleinere Eigenbeiträge werden spürbar gefördert

Eigenbeitrag pro Jahr	Grundzulage	Vorsorgebeitrag
120 €	60 €	180 €
360 €	180 €	540 €
600 €	240 €	840 €
1.200 €	390 €	1.590 €
1.800 €	540 €	2.340 €

Beispiel

100 € monatlich

= 1.200 € Eigenbeitrag
+ 390 € Grundzulage
= 1.590 € Vorsorgebeitrag

vor Kosten

50 % bis 360 €

25 % bis 1.800 €

keine weitere Grundzulage



1.800 € Fördergrenze – 6.840 € jährlicher Einzahlungsspielraum

InterRisk
VIENNA INSURANCE GROUP

1.800 €

maximal geförderter Eigenbeitrag

- Grundlage für die Grundzulage
- Zulagenförderung bis zu dieser Grenze

6.840 €

maximale jährliche Einzahlung

- Zusätzliche Beiträge möglich
- Steuerbegünstigte Anlage auch oberhalb von 1.800 €

Die Zulagenförderung endet bei 1.800 € – Einzahlungen bis 6.840 € bleiben in der Ansparphase steuerlich begünstigt.

Kinder und ein früher Vorsorgestart können die Förderung zusätzlich erhöhen

InterRisk
VIENNA INSURANCE GROUP

bis zu 300 €

Kinderzulage je Kind und Jahr

1 € Zulage je 1 € Eigenbeitrag
bis 300 € Eigenbeitrag pro Kind

200 €

einmaliger Berufseinsteigerbonus

für Förderberechtigte, die zu Beginn des Beitragsjahres das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet haben

Beispiel: Familie mit zwei kindergeldberechtigten Kindern
1.200 € Eigenbeitrag + 390 € Grundzulage + 600 € Kinderzulage = 2.190 € Vorsorgebeitrag.[1)]

1) bei Vorliegen der Voraussetzungen für Grund- und Kinderzulage



InterRisk
VIENNA INSURANCE GROUP

03 Steuern und Auszahlung

Förderung und Besteuerung greifen über die Vertragslaufzeit ineinander

InterRisk
VIENNA INSURANCE GROUP

Vertragsebene

01 **Einzahlung**
Eigenbeiträge + Zulagen

02 **Altersvorsorgevertrag**
Kapital wird angelegt

03 **Ansparphase**
keine laufende Besteuerung

04 **Auszahlungsphase**
Besteuerung je nach Förderstatus

Steuerebene

01 **Einkommensteuererklärung**

02 **Günstigerprüfung durch das Finanzamt**

03 **ggf. zusätzlicher Steuervorteil**

! Die Günstigerprüfung ermittelt, ob sich ein über den Zulageanspruch hinausgehender Steuervorteil ergibt.

Im Ruhestand stehen zwei grundsätzliche Auszahlungswege zur Verfügung

Auszahlungsbeginn grundsätzlich zwischen dem vollendeten 65. und 70. Lebensjahr

Lebenslange Leibrente

monatliche Zahlung bis zum Lebensende

- Absicherung des Langlebigkeitsrisikos
- 10- oder 20-jährige Garantiezeit möglich

Befristeter Auszahlungsplan

monatliche Zahlung mindestens bis 85

- Längere Laufzeit möglich
- Restvermögen kann vererbbar sein

Bis zu 30 % Kapitalauszahlung

Anbieterwechsel zum Auszahlungsbeginn

Vererbbarkeit unterschiedlich geregelt



InterRisk
VIENNA INSURANCE GROUP

04 Das Alters-vorsorgedepot bei der InterRisk

InterRisk verbindet digitale Altersvorsorge mit Kapitalmarktchancen und persönlicher Betreuung

Moderne Produktwelt

- Altersvorsorgedepot
- Standarddepot
- Geplante Frühstartrente[1)]

Kapitalmarkt-orientierte Anlage

- Fonds- und ETF-basierte Anlagestrategien
- Orientierung am Risikoprofil
- Ohne kostenintensive Garantien

Digital und persönlich

- Digitale Informations- und Abschlussstrecke
- Digitale Verwaltung
- Persönliche Erreichbarkeit

Digital dort, wo Prozesse einfacher werden.
Persönlich dort, wo Beratung und Unterstützung zählen.

1) vorbehaltlich der finalen gesetzlichen Regelung

Digital unterstützt – der Vertriebspartner bleibt zentraler Ansprechpartner

Durchgängig digital unterstützt

01 | Risikoneigung
Risikoprofil erfassen

02 | Geeignetheit
Passende Lösung einordnen

03 | Portfolio
Anlagestrategie auswählen

04 | Dokumentation
Beratung digital abbilden

05 | Abschluss
Vertrag digital abschließen

06 | Betreuung
Kundenbeziehung begleiten

Der Vertriebspartner bleibt über den gesamten Prozess zentraler Ansprechpartner.

Bestehende Riester-Verträge: drei Wege ab 2027

01 **Riester allein weiterführen**
> bisherige Förderung möglich

02 **Riester auf neue Förderung umstellen**
> Vertrag bleibt bestehen, Förderlogik wechselt

03 **Zusätzlich ein Alters-vorsorgedepot abschließen**
> neue Förderlogik gilt auch für den bestehenden Riester-Vertrag

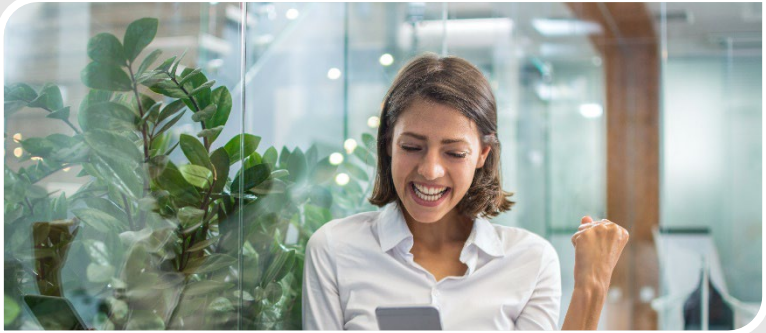
Förderung auf maximal zwei Altersvorsorgeverträge verteilbar.

Für die Beratung wichtig
- Bestehende Riester-Verträge können weitergeführt werden
- Alte und neue Förderlogik können nicht parallel genutzt werden
- Bei Neuabschluss gilt die neue Förderlogik einheitlich für alle Verträge

InterRisk-Wechselunterstützung
- Strukturierter Wechselprozess
- Digitale Abwicklung vorgesehen
- Persönliche Unterstützung bleibt erreichbar

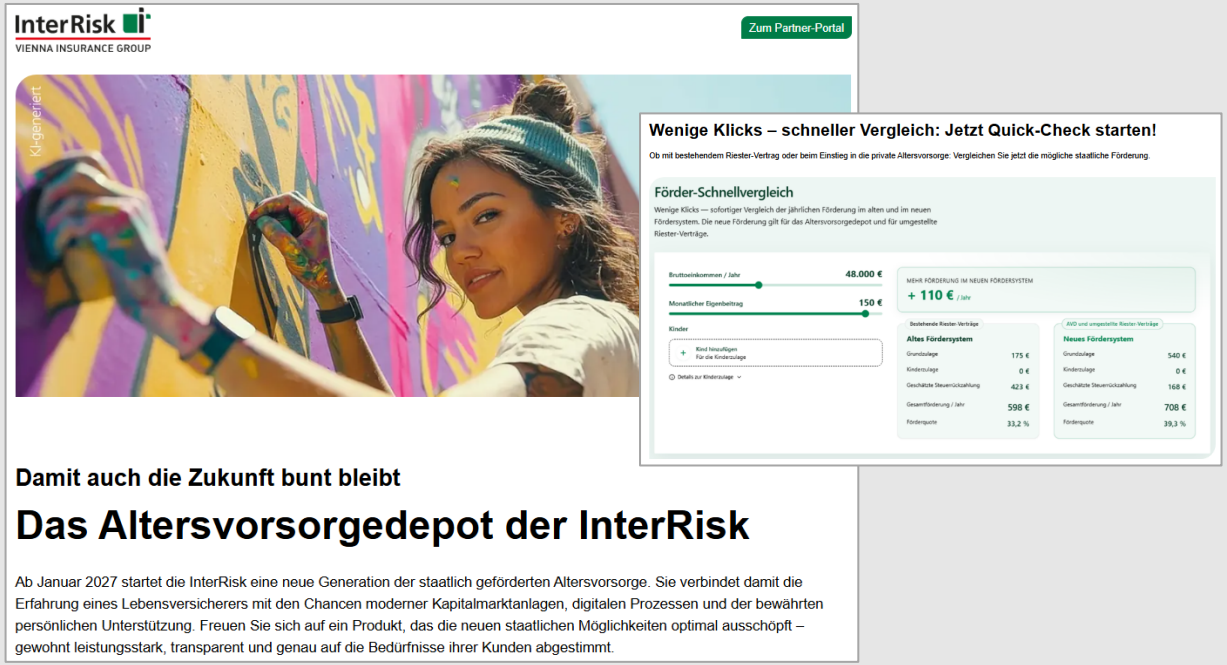
Was Vertriebspartner von InterRisk erwarten können

- **Digital:** durchgängige Prozesse für Information, Beratung, Abschluss und Verwaltung
- **Persönlich:** der Vertriebspartner bleibt zentraler Ansprechpartner – mit InterRisk-Betreuung
- **Unterstützt:** 100 % unterstützter Riester-Wechsel-Service
- **Vertriebsorientiert:** vorgesehene Vergütung sowie zusätzliche Kundenkontakte



InterRisk verbindet die neue staatlich geförderte Altersvorsorge mit digitaler Einfachheit, Kapitalmarktchancen und persönlicher Vertriebsunterstützung.

Landingpage für Vermittler inkl. Förder-Schnellvergleich



Weitere Infos online:

21