

(Riester – Nachfolger)
Die neuen staatlichen geförderten Altersvorsorgeprodukte lösen ab
01.01.2027 die Riester-Rente ab bzw. ergänzen Riester.

Änderungen bei den Zulagen:

Der Berufseinsteigerbonus bleibt bei einmalig **200 Euro**.

Grundzulage:

Die **Grundzulage** beträgt **maximal 540 €** im Jahr (**zu 1**) bzw. **175 € (zu 2.)**

Fördergrenze bis zu **1.800 €** Einzahlungen pro Jahr, die Förderung ist gestaffelt.

0,50 Euro auf die ersten **360 Euro** pro Jahr $360 \times 0,50 \text{ €} = 180 \text{ €}$

0,25 Euro auf Einzahlungen von **361 € bis 1.800 €**. $1.440 \times 0,25 \text{ €} = 360 \text{ €} = 540 \text{ €}$

1. **Unmittelbar** förderfähige Personen : z.B. **Arbeitnehmer, Beamte** usw.
2. **Mittelbar** förderfähige Personen: z.B. **Hausfrau**

Kinderzulage:

Die Kinderzulage beträgt **1 Euro pro Euro Beitrag**, maximal **jedoch 300 Euro** pro Kind.

Mindestbeitrag:

Der **Mindestbeitrag** für die Zulagengewährung **beträgt 120 Euro**, unabhängig vom Einkommen.
(bei **Riester** war der **Mindestbeitrag 60 €**)

Steuerlich: z.B. $1.800 \text{ €} + 540 \text{ €} = 2.340 \text{ €}$ (Günstiger Prüfung durch das Finanzamt)

Bestandsschutz: Bestehende Riester-Verträge können mit **alter Förderung weitergeführt** oder auf die **neue Förderung umgestellt werden**. Einseitiges und einmaliges Wechselrecht.

Riester-Sparer können auf die **neuen staatlich geförderten Altersvorsorgeprodukte** wechseln.

Zwei geförderte Verträge:

Man kann zusätzlich zum Riester-Vertrag bis zu zwei Altersvorsorgedepot-Verträge abschließen.
Staatlich gefördert werden insgesamt immer nur zwei Verträge.

Ein vorhandener Bestandsvertrag wird bei Abschluss eines Neuvertrags automatisch auf die neue Förderung umgestellt, da alte und neue Förderung nicht kombiniert werden können.
(Zwangsumstellung)

Eine **seriöse Beratung** als Mehrfachagent ist eigentlich erst **ab Okt./Nov. möglich**, wenn die verschiedenen Tarife der Gesellschaften vorliegen.

Sie haben **keinen Zeitdruck** und können auch erst **im Jahr 2027** oder später wechseln.