

NEWSLETTER KANZLEI-PAULI



AUSGABE NR 3 | MÄRZ 2026 | WWW.KANZLEI-PAULI.COM

ÜBERBLICK



Im Fokus

„NEUE RIESTERRENTE“

Die "neue Riester-Rente", die ab **Januar 2027** unter dem Namen **Altersvorsorgedepot** an den Start geht, soll grundlegende Verbesserungen gegenüber dem alten System bringen.

Aktuelle Themen

RENTE IN 3 SCHICHTEN

Das neue Altersvorsorgedepot ist kein eigenständiges 3-stufiges Modell, sondern es ist der zentrale Baustein der geförderten Zusatzversorgung innerhalb des bestehenden deutschen Renten-Modells.

RISIKO ODER SICHERHEIT

Das neue Altersvorsorgedepot ist Teil des deutschen Vorsorgesystems. Innerhalb dieses neuen Depot-Modells gibt es drei Stufen der Sicherheit, die sich in ihren Anlageformen und Risikoprofilen deutlich unterscheiden. Im Diagramm seht ihr die unterschiedlichen Kriterien zu eurer geförderten Zusatzversorgung.

WAS BRINGT DAS ALTERSVORSORGEDEPOT

Die Bundesregierung bewirbt das neue **Altersvorsorgedepot** als Neustart für die private Altersvorsorge, der ab dem **1. Januar 2027** die bisherige Riester-Rente ablöst. Das zentrale Versprechen ist ein attraktiveres, flexibleres System mit deutlich höheren Renditechancen durch den Kapitalmarkt. Bundesfinanzminister Klingbeil strebt einen „Kulturwandel“ an. Die private Vorsorge soll weg vom Sparbuch und hin zum rentablen Kapitalmarkt. Die Regierung führt ein Proportionalmodell ein: Für jeden gesparten Euro gibt es 50 Cent Grundzulage (bis zu 360 € jährlich). Geringverdiener und junge Menschen sollen besonders unterstützt werden (z. B. durch einen Berufseinsteigerbonus von einmalig 200 €). Der Kreis der Förderberechtigten wird auf alle steuerpflichtigen Vorjahreseinkommen ausgeweitet, was insbesondere Selbstständigen den Zugang ermöglicht.

Bestehende Riester-Verträge genießen Bestandsschutz. Ihr könnt euren alten Vertrag weiterführen oder ab 2027 in ein neues Altersvorsorgedepot wechseln. Anstelle der lebenslangen Leibrente können Sparer künftig flexiblere Auszahlungspläne bis zum 85. Lebensjahr wählen, was eine höhere monatliche Auszahlung ermöglichen kann. Die Beiträge können bis zu einem Höchstbetrag von 3.000 Euro (bisher 2.100 Euro) als Sonderausgaben steuerlich geltend gemacht werden. Im neuen Altersvorsorgedepot könnt ihr direkt in kostengünstige ETFs und Aktien investieren. Die bisherige Pflicht zur 100-prozentigen Beitragsgarantie entfällt. Anbieter können nun flexiblere Garantien (z. B. 80 % oder gar keine) anbieten, was mehr Kapital für renditestarke Anlagen freisetzt.

Einfach bei uns nachfragen.



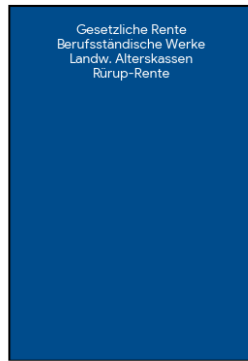
RENTE IN 3 SCHICHTEN

Basisversorgung: Dazu gehören die Gesetzliche Rentenversicherung, berufsständische Versorgungswerke und die Rürup-Rente (Basisrente).

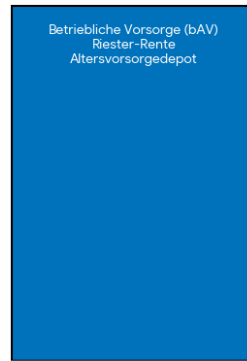
Kapitalgedeckte Zusatzversorgung: Hierzu zählen die Betriebliche Altersvorsorge (bAV), die klassische Riester-Rente und das neue Altersvorsorgedepot.

Private Vorsorge: Umfasst alle nicht staatlich geförderten Produkte wie private Rentenversicherungen, ETF-Sparpläne, Gold oder Immobilien.

Das 3 – Schichten – Modell der Altersvorsorge



Pflicht- & Basisabsicherung
(Nachgelagerte Besteuerung)

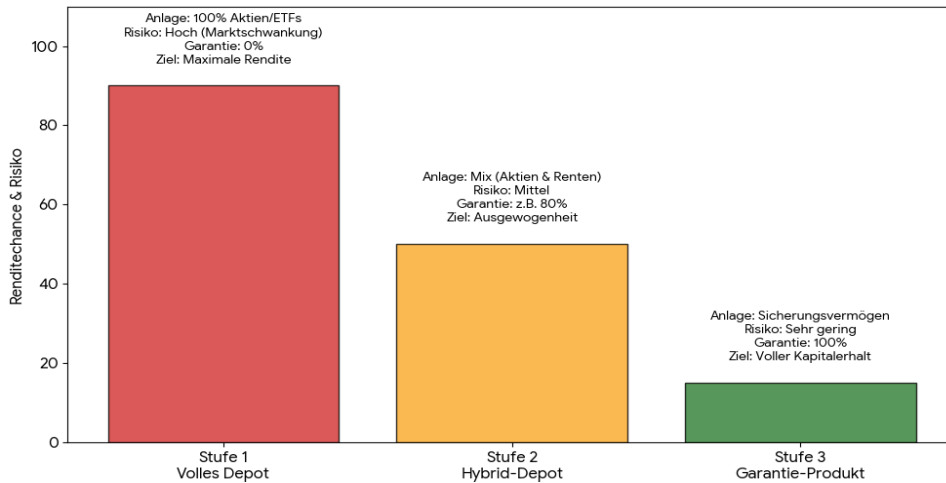


Staatlich gefördert
(Zulagen & Steuervorteile)



Maximale Flexibilität
(Individueller Aufbau)

Das 3-Stufen-Modell des Altersvorsorgedepots (Risiko vs. Sicherheit)



RISIKO ODER SICHERHEIT

Stufe 1: Das reine Altersvorsorgedepot (Ohne Garantien, aber mit deutlich höheren Endkapitalien durch überwiegend Aktien).

Stufe 2: Guter Kompromiss (Ähnlich der alten Riesterrente, allerdings mit geringeren Renditechancen durch defensivere Anlagen, Immobilien, Aktien)

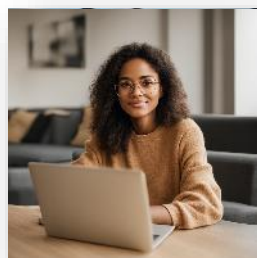
Stufe 3: Das Garantieprodukt (Einfach & günstig, einfach strukturiertes Produkt, 100% Beitragsgarantie)

DIE KANZLEI-PAULI BIETET FOLGENDES:

1

Privatkunden

Wir erstellen Ihnen Ihre persönliche Finanzstrategie



2

Firmenkunden

Altersvorsorge für Freiberufler, Selbständige Einzelunternehmer, Beratung der Mitarbeiterabsicherung, Vorsorge



3

Absicherung von Risiken in unsicheren Zeiten, Altersvorsorge, Bausparen, Geldanlagen



4

Immobilien

Service und Angebote

