Volksbank Plochingen eG
GEMEINSAM. ZUKUNFT. GESTALTEN.



MEHR FÖRDERUNG FÜR IHRE ZUKUNFT

Die neue staatlich geförderte **Altersvorsorge**

ab 01.2027

VORTEILE: DAS HABE ICH ALS KUNDE DAVON

Staatliche Zulagen
Bis zu 540 € Grundzulage plus 300 € je Kind pro Jahr, geschenkt vom Staat.

Steuerersparnis
Beiträge bis 1.800 € plus Zulagen als Sonderausgaben absetzbar, mit Günstigerprüfung.

Höhere Renditechance
Anlage in ETFs und Fonds statt Zwang zur Vollgarantie.

Wahl der Sicherheit
Beitragsgarantie von 0 %, 80 % oder 100 %, passend zum Risikotyp.

Flexible Auszahlung
Lebenslange Rente oder Auszahlplan, bis zu 30 % als Einmalentnahme.

Auch für Selbstständige
Der Kreis der Förderberechtigten wird deutlich erweitert.

FÖRDERUNG: DER STAAT ZAHLT MIT

540 €
Grundzulage pro Jahr

300 €
Kinderzulage pro Kind und Jahr

200 €
Berufseinsteigerbonus - einmalig -

So wird die Grundzulage berechnet:

50 % auf die ersten 360 € Eigenbeitrag, 25 % auf die nächsten Beiträge bis 1.800 €. Mindestbeitrag: 120 € pro Jahr.

STEUERBONUS: DAS FINANZAMT LEGT NOCH WAS DRAUF

540 €
Nur Zulagen
Grundzulage bei 1.800 € Beitrag

819 €
Mit Sonderausgabenabzug
Gesamtvorteil bei 35 % Grenzsteuersatz

Das Finanzamt prüft automatisch, ob Zulage oder Steuerabzug günstiger ist (Günstigerprüfung).
Abzugsfähig sind bis zu 1.800 € Beitrag plus Zulagen.

>>

Volksbank Plochingen eG
GEMEINSAM. ZUKUNFT. GESTALTEN.

VERGLEICHEN SIE: ALTE WELT GEGEN NEUE WELT

	Alte Welt: Riester	Neue Welt: Altersvorsorgedepot
Beitragsgarantie	Pflicht:	Wahl: 0 %, 80 % oder 100 %
Geldanlage	Eingeschränkt	ETFs, Fonds oder Kombination
Förderberechtigte	Bestimmte Gruppen	Erweitert um Selbstständige und Freiberufler
Renditechance	Niedriger durch Garantien	Höhere Chancen am Kapitalmarkt
Auszahlung	Lebenslange Rente	Rente oder Auszahlplan, bis 30 % Einmalentnahme

AUSZAHLPHASE: ICH KANN ENTSCHEIDEN

Lebenslange Rente
Verlässliches Einkommen bis ans Lebensende. Beginn ab 65 Jahren (spätestens 70) oder zum Renteneintritt.

Auszahlplan
Flexible Entnahmen bis mindestens zum 85. Lebensjahr. Bis zu 30 % des Kapitals als Einmalentnahme möglich.

RIESTER-BESTAND: DREI WEGE FÜR MICH ALS KUNDEN

1 Unverändert
Der bestehende Vertrag läuft wie bisher. Keine Handlung nötig.

2 Neue Förderung
Beiträge nach neuem Fördersystem weiter fördern lassen.

3 Ins Depot wechseln
Wechsel ist unumkehrbar, die Beitragsgarantie entfällt.

>> Wechsel eher sinnvoll Anlagehorizont 15 bis 20 Jahre, hohe Kosten im Altvertrag.

>> Wechsel ist weniger sinnvoll Rentenbeginn nah oder sehr guter Garantiezins im Altvertrag.

STARKE PARTNER: STARKE ANGEBOTE

Allianz · Schwäbisch Hall – Auf diese Steine können Sie bauen · Union Investment

Gerne stellen wir Ihnen die vielfältigen Möglichkeiten unserer Verbundpartner vor – fragen Sie Ihren Berater.

» FÖRDERUNG MITNEHMEN, CHANCEN NUTZEN, SICHERHEIT SELBST WÄHLEN «

Das ist der Mehrwert des Altersvorsorgedepots kurz zusammengefasst