

FINANZKLAR · WEIL DEINE FINANZEN KLARHEIT VERDIENEN.

Altersvorsorgedepot 2027 – der Quick-Guide

Ab Januar 2027 fördert der Staat erstmals ETF-Sparpläne fürs Alter und löst damit die Riester ab. Was das neue AV-Depot kann, kompakt erklärt.

WAS DU BEKOMMST

Nach diesem Quick-Guide weißt du, wie die staatliche Förderung funktioniert, für wen sich das AV-Depot lohnt und was du mit einem alten Riester-Vertrag tun kannst.

Bevor du anfängst

Ein kurzer Überblick, damit du das Beste aus diesem Quick-Guide herausholst.

Das kennen viele: Riester galt lange als gescheitert: teuer, kompliziert, magere Rendite. Ab 2027 kommt der Nachfolger und der setzt endlich auf das, was langfristig funktioniert: ETFs.

Dieser Quick-Guide fasst zusammen, was im Gesetz beschlossen ist (Stand Juni 2026), wie viel der Staat dazugibt und welche Schritte für dich jetzt sinnvoll sein können.

SO NUTZT DU DIESES DOKUMENT

- 1** Lies die vier Bausteine der Reihe nach – sie bauen logisch aufeinander auf.
- 2** Notier dir, was auf deine Situation zutrifft (Kinder? Riester? unter 25?).
- 3** Behalte im Kopf: Produkte gibt es noch nicht, jetzt geht es erstmal ums Verstehen.

WAS DICH ERWARTET

- **Baustein 1 · Das Prinzip:** Was ist das Altersvorsorgedepot?
- **Baustein 2 · Die Förderung:** So viel gibt der Staat dazu
- **Baustein 3 · Dein Fall:** Für wen lohnt es sich?
- **Baustein 4 · Der Wechsel:** Du hast noch Riester?

01 Was ist das AV-Depot?

BAUSTEIN 1 · DAS PRINZIP

Das Altersvorsorgedepot (AV-Depot) ist ein spezielles, staatlich gefördertes Depot. Du besparst idealerweise einen breit gestreuten Welt-ETF und bekommst jedes Jahr Zulagen vom Staat obendrauf. Das Depot läuft bis zur Rente. Zu Rentenbeginn kannst du dir bis zu 30 % auf einen Schlag auszahlen lassen, den Rest gibt es als laufende Rente. Start ist laut Gesetz der 1. Januar 2027, es ersetzt die Riester-Rente.

🔍 MERK DIR

- ☐ Staatlich geförderter ETF-Sparplan statt teurem Versicherungsmantel.
- ☐ Läuft bis zur Rente; bis 30 % Einmal auszahlung möglich.
- ☐ Start: 1. Januar 2027.

02 So viel gibt der Staat dazu

BAUSTEIN 2 · DIE FÖRDERUNG

Die Förderung ist einkommensunabhängig und richtet sich danach, wie viel du selbst einzahlst. Auf die ersten 360 € im Jahr legt der Staat 50 Cent je Euro drauf, also bis zu 180 €. Auf alles darüber bis 1.800 € gibt es 25 Cent je Euro, macht nochmal bis zu 360 €. Wer die vollen 1.800 € einahlt, bekommt also bis zu 540 € Grundzulage im Jahr geschenkt. Für jedes kindergeldberechtigte Kind kommt 1 Euro je eingezahltem Euro dazu, bis maximal 300 € pro Kind und wer vor dem 25. Geburtstag startet, bekommt einmalig 200 € extra.

🔍 SCHÄTZ DEINE ZULAGE

Was könntest du im Jahr einzahlen? _____ €

Kinder? _____

Unter 25? _____ (dann +200 € einmalig)

03 Für wen lohnt es sich?

BAUSTEIN 3 · DEIN FALL

Anspruch haben fast alle Pflichtversicherten in der gesetzlichen Rente.

Besonders stark profitieren zwei Gruppen: Menschen, die nur wenig sparen können, weil die Zulage relativ zum Eigenbeitrag riesig ist. Und Eltern, dank der Kinderzulage, auch Selbstständige sind erstmals dabei.

Übrigens: Über die geförderten 1.800 € hinaus kannst du bis zu 6.840 € im Jahr einzahlen, darauf gibt es zwar keine Zulage, aber die Gewinne bleiben in der Ansparphase steuerfrei.

🔍 TRIFFT AUF DICH ZU?

- ☐ Ich bin in der gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert.
- ☐ Ich habe kindergeldberechtigte Kinder (Kinderzulage!).
- ☐ Ich kann bisher nur wenig sparen (dann ist die Zulage relativ besonders wertvoll).

04 Du hast noch Riester?

BAUSTEIN 4 · DER WECHSEL

Wichtig: Kündige einen bestehenden Riester-Vertrag nicht voreilig.

Ab 2027 kannst du dein Guthaben prüfen und in ein günstiges AV-Depot übertragen, deine bisherigen Zulagen bleiben dir erhalten. Ob sich der Wechsel rechnet, hängt von den Kosten deines Altvertrags ab.

Gerade kurz vor der Rente gelten andere Spielregeln. Das ist ein Fall, den man individuell durchrechnen sollte.

🔍 FALLS RIESTER VORHANDEN

- ☐ Alten Riester-Vertrag NICHT vorschnell gekündigt.
- ☐ Kosten meines Altvertrags herausgesucht.
- ☐ Wechsel ins AV-Depot ab 2027 als Option vermerkt.

→ FINANZKLAR-TIPP

Noch gibt es keine AV-Depot-Produkte am Markt (Stand Juni 2026). Sobald sie kommen, zählt vor allem eins: niedrige Gebühren – sonst frisst die Kostenquote über Jahrzehnte einen Teil der Förderung auf.

Jetzt handeln

Du hast dir Klarheit verschafft. Jetzt kommt der wichtigste Teil: der erste Schritt.

DEINE NÄCHSTEN 3 SCHRITTE

- 1 Jetzt: Notier dir, ob du 2027 starten willst und wie viel du einzahlen könntest.

Mein Datum: _____

- 2 Wenn Produkte kommen (2027): Anbieter und Kosten vergleichen, Gebühren sind entscheidend.

Mein Datum: _____

- 3 Mit Riester-Vertrag: Nichts überstürzen, Wechsel-Optionen prüfen.

Mein Datum: _____

Das AV-Depot ist neu – und ob sich ein Wechsel von Riester für dich rechnet, hängt von deinem Vertrag ab. Sobald die ersten Produkte da sind, schauen wir gemeinsam drauf.

[Zum AV-Depot beraten lassen →](#)

Stand: Juni 2026. Die genannten Regeln beruhen auf dem beschlossenen Gesetz; Produkte sind noch nicht am Markt. Dieses Dokument dient der Information und ist keine Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung.

Jetzt handeln

Du hast dir Klarheit verschafft. Jetzt kommt der wichtigste Teil: der erste Schritt.

DEINE NÄCHSTEN 3 SCHRITTE

- 1** Jetzt: Prüfe wie viel du ins Altersvorsorgedepot einzahlen könntest und wie viel Förderungen sich daraus ergeben, nutze dazu auch gern unseren Rechner.

Erledige ich am: _____

- 2** Hast du einen Riester-Vertrag: Nichts überstürzen, Wechsel-Optionen prüfen.

Erledige ich am: _____

- 3** Vergleich von Anbietern und Kosten, Gebühren sind entscheidend (voraussichtlich ab Q3 2026)

Erledige ich am: _____

Das AV-Depot ist neu und ob sich ein Wechsel von Riester für dich rechnet, hängt von deinem Vertrag ab. Melde dich gern und wir prüfen das gemeinsam.

[Zum Erstgespräch →](#)

Dieses Dokument dient der Information und ersetzt keine individuelle Beratung. Keine Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung. Stand 2026.