

Das Alterseinkünftegesetz 2027! Ist das der "große Wurf"?

**Liebe BCA Partnerinnen und Partner,**

anbei aktuelles aus der Versicherungswelt!

Heute das Alterseinkünftegesetz 2027.

Doch testen Sie selbst: <https://fairadvisor.net/foerdervergleichsrechner/index.xhtml>

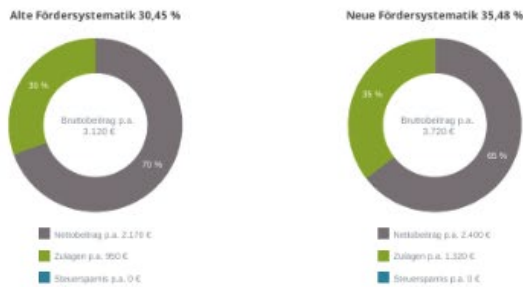
Wie gehen wir damit um?

**Kommen Sie gerne auf mich zu und wir sprechen darüber!**

## Das Alterseinkünftegesetz 2027, Referentenentwurf und Konsequenzen

### Riester:

#### Förderquote - Bis 2028 - Gesamtbetrachtung



Die Förderquote der alten Fördersystematik (Riester-Rente) liegt 5,03 %-Punkte unter der Förderquote der neuen Fördersystematik (Altersvorsorge-Depot).

#### Angaben und Ergebnisse

Alte Fördersystematik - Interessent		Neue Fördersystematik - Interessent	
Beitragsvorgabe	zulagenoptimierter Beitrag	Beitragsvorgabe	zulagenoptimierter Beitrag
<b>Nettobeitrag 2026</b>	<b>425,00 €</b>	<b>Nettobeitrag 2027</b>	<b>1.200,00 €</b>
zzgl. Steuerersparnis 2026	0,00 €	zzgl. Steuerersparnis 2027	0,00 €
= <b>Eigenbeitrag 2026</b>	<b>425,00 €</b>	= <b>Eigenbeitrag 2027</b>	<b>1.200,00 €</b>
zzgl. Zulagen 2026	775,00 €	zzgl. Zulagen 2027	960,00 €
<b>Bruttobeitrag 2026</b>	<b>1.200,00 €</b>	<b>Bruttobeitrag 2027</b>	<b>2.160,00 €</b>
<b>Förderquote</b>	<b>64,58 %</b>	<b>Förderquote</b>	<b>44,44 %</b>

Alte Fördersystematik - Partner		Neue Fördersystematik - Partner	
Beitragsvorgabe	zulagenoptimierter Beitrag	Beitragsvorgabe	zulagenoptimierter Beitrag
<b>Nettobeitrag 2026</b>	<b>1.745,00 €</b>	<b>Nettobeitrag 2027</b>	<b>1.200,00 €</b>
zzgl. Steuerersparnis 2026	0,00 €	zzgl. Steuerersparnis 2027	0,00 €
= <b>Eigenbeitrag 2026</b>	<b>1.745,00 €</b>	= <b>Eigenbeitrag 2027</b>	<b>1.200,00 €</b>
zzgl. Zulagen 2026	175,00 €	zzgl. Zulagen 2027	360,00 €
<b>Bruttobeitrag 2026</b>	<b>1.920,00 €</b>	<b>Bruttobeitrag 2027</b>	<b>1.560,00 €</b>
<b>Förderquote</b>	<b>9,11 %</b>	<b>Förderquote</b>	<b>23,68 %</b>

Alte Fördersystematik - Gesamtbetrachtung		Neue Fördersystematik - Gesamtbetrachtung	
Nettobeitrag 2026	2.170,00 €	Nettobeitrag 2027	2.400,00 €
zzgl. Steuerersparnis 2026	0,00 €	zzgl. Steuerersparnis 2027	0,00 €
= <b>Eigenbeitrag 2026</b>	<b>2.170,00 €</b>	= <b>Eigenbeitrag 2027</b>	<b>2.400,00 €</b>
zzgl. Zulagen 2026	950,00 €	zzgl. Zulagen 2027	1.320,00 €
= <b>Bruttobeitrag 2026</b>	<b>3.120,00 €</b>	= <b>Bruttobeitrag 2027</b>	<b>3.720,00 €</b>
<b>Förderquote</b>	<b>30,45 %</b>	<b>Förderquote</b>	<b>35,48 %</b>

#### Angaben

Angaben Interessent			
Familienstand	verheiratet, verpartnert	Kinder	2
kindergeldberechtigte Kinder		Berufsstatus	Arbeitnehmer, Angestellter
Bruttogehalt p.a.	30.000,00 €	Kirchensteuer	nein
Bundesland	Hessen	Status Krankenversicherung	gesetzlich
Berücksichtigung Fördervergleich	ja, unmittelbar förderfähig		

Angaben Partner			
Berufsstatus	Arbeitnehmer, Angestellter	Bruttogehalt p.a.	48.000,00 €
Kirchensteuer	nein	Status Krankenversicherung	gesetzlich
Berücksichtigung Fördervergleich	ja, unmittelbar förderfähig		

Zuordnung Kinderzulagen			
Vorname Kind 1	Kind 1	Zuordnung Kind 1	interessent
Vorname Kind 2	Kind 2	Zuordnung Kind 2	interessent

#### Bitte beachten

Die nachfolgenden Ergebnisse zur neuen Fördersystematik (Altersvorsorge-Depot) basieren auf dem **Gesetzesentwurf** zum Altersvorsorgeerformgesetz von Februar 2026 und sind als **vorläufig** anzusehen.

Gemäß dieses Gesetzesentwurfes ist der Abschluss einer Riester-Rente mit der alten Fördersystematik nur noch im Jahr 2026 möglich. Ab 2027 tritt an dessen Stelle das Altersvorsorge-Depot mit der neuen Fördersystematik.

Gelingt mit der Neugestaltung der "große Wurf"?

Bis dato sehen wir geplante Veränderungen am Konstrukt, aber nicht am aufwendigen Prozess!

Mit der Neugestaltung würden sich die Förderquoten verlagern, was der einen oder anderen Zielgruppe zu Gute kommt.

Jedoch gerade Geringverdiener mit Kindern, werden wahrscheinlich im neuen Modell, bezüglich des Aufwandes schlechter gestellt werden.

Und wer wird es im neuen System beraten, wenn die Kostenquoten, wie vorgeschlagen deutlich gesenkt und ungezillmert stattfinden?

Hier werden Banken, Depotanbieter und Neobroker profitieren. Doch ist das der richtige Ansatz für ein so komplexes Thema?

Testen Sie den aktuellen Stand der alten Welt versus der neuen Welt für einen persönlichen ersten Eindruck!



Mit besten Grüßen,

## **Ralf Uhlig**

-Senior Regionalleiter-

Experte Betriebliche Altersversorgung (DVA)

Experte Private Altersversorgung (DVA)

Hessen, Rheinland Pfalz, Saarland

---

**WWK** Lebensversicherung a. G.

Waldecker Straße 9, 64546 Mörfelden-Walldorf

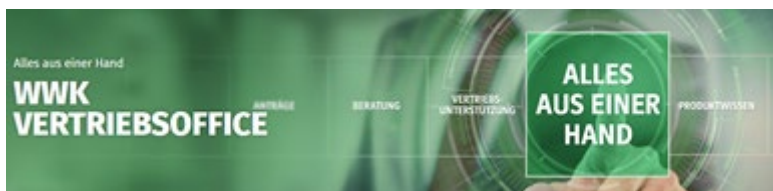
Telefon: 06105 - 97 76 **32**

Telefax: 06105 - 97 76 **29**

Mobil: 0151 - 62 40 53 41

E-Mail: [ralf.uhlig@wwk.de](mailto:ralf.uhlig@wwk.de)

Internet: <https://partnervertrieb.wwk.de/>



### Hinweis:

*Wie Sie wissen, können über das Internet versandte E-Mails leicht unter fremdem Namen erstellt oder manipuliert werden.*

*Bitte haben Sie deshalb Verständnis, dass wir zu Ihrem und zu unserem Schutz auf diesem Weg keine rechtsverbindlichen Erklärungen abgeben oder entgegennehmen, sofern mit Ihnen keine andere Vereinbarung getroffen wurde.*

Hiermit möchten wir Sie darüber informieren, dass die neue Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) am 25. Mai 2018 in Kraft getreten ist. Durch die DSGVO erhöhen sich Ihre Rechte auf Datenschutz und Datensicherheit. Zudem wurde ein

erhöhter Schutz personenbezogener Daten festgesetzt. Unsere aktuelle Datenschutzrichtlinie finden Sie hier: <https://www.wwk.de/datenschutz>

**Wir freuen uns, dass wir Sie weiterhin über den Newsletter informieren dürfen. Sollten Sie diesen Newsletter nicht mehr erhalten wollen, schicken Sie bitte einfach eine Email an [ralf.uhlig@wwk.de](mailto:ralf.uhlig@wwk.de).**

WWK Lebensversicherung a. G., Vorstand: Jürgen Schrameier (V.), Rainer Gebhart (stv. V.), Dirk Fassott; Vorsitzender des Aufsichtsrats: Gerhard Wiesheu, Sitz München, Registergericht München HR B 211; WWK Allgemeine Versicherung AG, Vorstand: Jürgen Schrameier (V.), Rainer Gebhart (stv. V.), Dirk Fassott; Vorsitzender des Aufsichtsrats: Prof. Dr. Peter Reiff, Sitz München, Registergericht München HR B 5553; WWK Vermögensverwaltungs und Dienstleistungs GmbH, Geschäftsführer: Roland Kluger, Stefan Sedlmeir, Sitz München, Registergericht München HR B 76323; WWK IT GmbH, Geschäftsführer: Erik Trump, Sitz München, Registergericht München HR B 257638; WWK Pensionsfonds AG, Vorstand: Georg Steinlein, Heiko Wößner; Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dirk Fassott, Sitz München, Registergericht München HR B 146295; Hausanschrift: Marsstraße 37, 80335 München; WWK Grundbesitz AG, Vorstand: Dirk Giebenhain, Thomas Heß, Erik Trump; Vorsitzender des Aufsichtsrats: Jürgen Schrameier, Sitz München, Registergericht München HR B 190194; WWK Investment S.A., Verwaltungsrat: Roland Kluger (V.), Stefan Bauer, Christoph Kraiker (Hauck & Aufhäuser), Handelsregister: R.C.S. Luxembourg Nr. B 81 270, Sitz der Gesellschaft: 1c, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach