



VERGLEICH

Altersvorsorgedepot vs. Riester-Rente

**Was passt ab Januar
2027 besser zu dir und
deiner Familie?**

Ein Wechsel hängt ganz
stark von der eigenen
Familiensituation ab.





AVD vs. RIESTER

	Riester-Rente	Altersvorsorgedepot
Förderung	175 € Grundzulage pro Jahr, 185 € bzw. 300 € Kinderzulage pro Kind und Jahr.	Bis zu 540 € Grundzulage pro Jahr, bis zu 300 € Kinderzulage pro Kind und Jahr.
Einzahlung	Mindestens 60 € pro Jahr. Für die volle Zulage gilt der individuelle Mindesteigenbeitrag.	Mindestens 120 € pro Jahr, um eine Grundzulage zu erhalten.
Beitrag	Volle Zulagen bereits ab 5 € mtl. möglich, abhängig von Einkommen und Kinderzulagen.	Zulagen sind beitragsabhängig. Maximale Grundzulage bei 150 € monatlichem Eigenbeitrag.
Steuervorteil	Bis zu 2.100 € inklusive Zulagen können als Sonderausgaben berücksichtigt werden.	Bis zu 1.800 € Eigenbeiträge plus Zulagen können als Sonderausgaben berücksichtigt werden.
Garantien	Zu Rentenbeginn stehen min. die eingezahlten Beiträge und Zulagen zur Verfügung.	Keine Garantie auf die eingezahlten Beiträge. Wertschwankungen sind möglich.
Förderlogik	Volle Zulage i. d. R. mit 4 % des Vorjahreseinkommens inkl. Zulagen max. 2.100 € im Jahr.	50 % Zulage auf die ersten 360 €, danach 25 % bis 1.800 € Eigenbeitrag.



AVD vs. RIESTER

	Riester-Rente	Altersvorsorgedepot
Partner	Mittelbare Zulage: 60 € Eigenbeitrag pro Jahr, wenn der Partner den Mindesteigenbeitrag leistet.	Mittelbare Zulage: mind. 120 € Eigenbeitrag pro Jahr, Grundzulage max. 175 €.
Auszahlung	Lebenslange Versorgung. In der Regel als lebenslange Leibrente.	Wahl zwischen lebenslanger Leibrente und Auszahlungsplan bis mindestens 85.
Kapital	Bis zu 30 % Kapitalauszahlung zu Beginn der Auszahlungsphase möglich.	Bis zu 30 % Kapitalauszahlung zu Beginn der Auszahlungsphase möglich.
Kosten	Keine allgemeine gesetzliche Obergrenze für die Effektivkosten.	Beim Standarddepot gesetzliche Deckelung auf Effektivkosten von maximal 1,0 %.
Wohn-Riester	Kapital kann für selbst genutztes Wohneigentum verwendet werden.	Eigenheim-Förderung bleibt möglich, wenn der Vertrag diese Option vorsieht.
Vererbbarkeit	Vererbbar; Förderung ist i. d. R. zurückzuzahlen.	Restvermögen vererbbar; Förderung ist i. d. R. zurückzuzahlen.



FAZIT

Erst rechnen. Dann entscheiden.

Ein Wechsel in das Altersvorsorgedepot muss nicht zwangsläufig der nächste logische Schritt für deine private Altersvorsorge sein. Daher empfehlen wir vor einem Wechsel:

- ✓ **Förderung und Steuerwirkung vergleichen**
- ✓ **Vertragskosten und Strategie prüfen**
- ✓ **Wechselkosten prüfen**

Du willst es nicht nur berechnen, sondern erledigen?

Dann lass uns deine Familienfinanzen gemeinsam ansehen:

Kennenlernen anfragen

Kostenlos. Unverbindlich. Etwa 15 Minuten.

www.finanzeltern.de/beratung