

ALTERSVORSORGEREFORM 2027

Riester 2027: Die Entscheidung, die jeden trifft

Warum dein Vertrag jetzt neu bewertet werden muss –
und was du tust, wenn nicht.

Die IST-Situation

Die Riester-Reform kommt. Millionen Verträge werden neu bewertet, alte Garantien fallen, die Regeln ändern sich – und kaum einer weiß, was das für den eigenen Vertrag konkret bedeutet.

Fakt ist: Ab jetzt hast du zwei Wege.

MÖGLICHKEIT A

- Du machst das, was alle machen.
- Dein Riester-Vertrag läuft einfach so weiter – unbetreut oder vom aktuellen Makler nur verwaltet, nicht geprüft.

Problem: Dir entgehen locker fünfstellige Beträge über die Laufzeit. Ohne dass du es merkst. Ohne dass dir das jemand sagt.

MÖGLICHKEIT B

- Du machst nicht das, was alle machen.
- Sparbuch. Planlose ETFs ohne Strategie. Geld, das eigentlich fürs Alter arbeiten sollte – und stattdessen einfach nur rumliegt.

Auch das ist keine Lösung. Das ist nur eine andere Art von Stillstand.

Die richtige Strategie

Um aus deiner Vorsorge wirklich ein starkes Ergebnis rauszuholen, brauchst du weder A noch B. Du brauchst die **RICHTIGE Strategie**.

Genau die haben wir mit über **150 Kunden** entwickelt, die genau vor der gleichen Entscheidung standen wie du jetzt.

Wann ist das sinnvoll für dich?

Ganz einfach: Wenn du einen Riester-Vertrag hast, aktuell Geld ansparst oder gerade planlos „irgendwas machst“ – dann betrifft dich die Reform. Unabhängig davon, was du verdienst oder wie alt du bist.

Strategie wäre ganz grob:

Bestehenden Vertrag richtig bewerten + Kapital gezielt umschichten

Achtung: Hier geht's schnell schief

Bei der Neubewertung und Umschichtung musst du auf über **30 Punkte** achten – sonst kann's ordentlich schiefgehen. Ein Auszug:

- 01 Kündigungs- und Umstellungsfristen deines aktuellen Vertrags
- 02 Steuerliche Fallstricke bei Auszahlung oder Wechsel
- 03 Rückforderung bereits erhaltener staatlicher Zulagen
- 04 Wahl des richtigen Anschlussprodukts für dein Ziel
- 05 Bestehende Garantien vs. neue Reform-Regeln
- 06 Auswirkung auf Wohn-Riester und Immobilienfinanzierung
- 07 Fördermöglichkeiten, die du sonst verschenkst

Genau deshalb reicht ein pauschaler Tipp aus dem Internet nicht. Es braucht einen Blick auf **deinen** Vertrag.

Was ist deine Option?

Lass dich mal von mir durchchecken – unverbindlich und kostenlos.

Wir schauen uns deinen Vertrag an und entwerfen einen Fahrplan, wie du dein Ergebnis trotz Reform erreichst.

JETZT KOSTENLOS DURCHCHECKEN LASSEN

<https://calendly.com/kneerchristian/finanzplanung-1>

P.S. Die Reform wartet nicht, bis du „irgendwann mal Zeit hast“. Je früher dein Vertrag geprüft ist, desto mehr Spielraum hast du noch.