

KURZFASSUNG ZUM WEITERGEBEN · ERSTMALS AUCH FÜR SELBSTSTÄNDIGE UND FREIBERUFLER

Altersvorsorgedepot 2027 für Selbstständige

Das Altersvorsorgereformgesetz (Bundestag 27.03.2026, verkündet 29.05.2026) bringt ab dem **01.01.2027** die neue staatlich geförderte Altersvorsorge. Neu ist vor allem: Wer selbstständig ist und nicht in die gesetzliche Rente einahlt, bekommt die Zulage zum ersten Mal direkt - unabhängig vom Steuersatz.

540 €

Grundzulage pro Jahr: 50 Cent je Euro auf die ersten 360 €, 25 Cent je Euro bis 1.800 € Eigenbeitrag

300 €

Kinderzulage je Kind und Jahr, schon ab 25 € Monatsbeitrag

200 €

Berufseinsteigerbonus, wenn der erste Vertrag vor dem 25. Geburtstag startet

6.840 €

maximale Einzahlung pro Jahr, davon 1.800 € gefördert; Mindestbeitrag 120 € im Jahr

Wer die Zulage bekommt

- Selbstständige und Einzelunternehmer ohne gesetzliche Rentenversicherung (neu)
- Freiberufler mit Versorgungswerk: Ärzte, Anwälte, Architekten, Steuerberater (neu)
- Selbstständige mit Rentenversicherungspflicht (Handwerk, Lehre, Pflege, Künstlersozialkasse)
- Gesellschafter-Geschäftsführer ohne Bruttogehalt; mit Bruttogehalt hat die Direktversicherung mehr Hebel, das Depot kommt dazu
- Angestellte, Partner ohne eigenes Einkommen (mittelbar) und Gründer unter 25 (Bonus)

Vier Produktwege, du wählst die Garantie

- **Standarddepot:** ohne Garantie, zwei Fonds, Effektivkosten maximal 1,0 % im Jahr, digitaler Abschluss
- **Altersvorsorgedepot ohne Garantie:** freie Fonds- und ETF-Auswahl, volle Renditechance
- **Versicherungslösung 80 %** Beitragsgarantie: Mittelweg mit Rentenoption
- **Versicherungslösung 100 %** Garantie: lebenslange Rente, garantierte Rentenfaktoren

Unsere drei Portfolio-Linien dahinter: **FUNDAMENT** (defensiv, ca. 40 bis 50 % Aktien), **KOMPASS** (ausgewogen, 65 bis 75 %), **HORIZONT** (wachstumsorientiert, 85 bis 100 %). Die konkrete Fondsauswahl entsteht erst im Gespräch, sobald die Produkte zertifiziert sind.

Was mit deinem Bestand passiert

Bestand	Das gilt
Riester	Läuft mit Bestandsschutz weiter (175 € / 300 €). Ab 2027 kostenlos übertragbar oder Förderwechsel ohne Zulagen-Rückzahlung, aber unwiderruflich. Neuabschluss nur bis 31.12.2026.
VWL	Eigenes System (Arbeitgeber bis 40 €/Monat, Sparzulage bis 40.000 / 80.000 € zVE). Fließt nicht ins Depot; ohne Arbeitgeber keine VWL.
Basisrente	Bleibt Schicht 1 mit Sonderausgabenabzug; bei Abfindung, Exit oder starkem Jahr der größte Steuerhebel.
bAV / Fondspolice	Weiterführen, Kosten und Garantie prüfen; das Depot ist die geförderte Schicht 2 daneben.

Auszahlung und Steuer

- Frühestens ab 65: Auszahlplan bis mindestens 85 oder lebenslange Rente, bis zu 30 % als Einmalbetrag
- Nachgelagerte Besteuerung in der Rente, Sonderausgabenabzug mit Günstigerprüfung in der Ansparphase
- Anbieterwechsel in den ersten fünf Jahren maximal 150 €

Marktstand 03.10.2026

Zertifizierung durch das Bundeszentralamt für Steuern läuft, Anbieterliste zum Jahreswechsel erwartet. Volkswohl Bund: FONDS PUR, FONDS MODERN (80 %) und 100-Prozent-Lösungen angekündigt, Start 01.01.2027. Vorher kein Vertrag, nur die Vormerkung.

SO GEHT ES WEITER: VIER SCHRITTE, KEIN ZEITDRUCK

1. Vormerken (2 Minuten, kostenlos): versioner.de/altersvorsorgedepot-selbststaendige · **2. Bestands-Check** bis Ende 2026: Riester, VWL, Basisrente, Fondspolice · **3. Produktwahl** ab 01.01.2027 aus den zertifizierten Angeboten · **4. Zulage sichern:** Dauerzulagenantrag über den Anbieter, Sonderausgabenabzug in der Steuererklärung. Jan Ruhoff, VERSIONER (Makler mit Fliege) · Annette-Allee 41, 48149 Münster · angebot@versioner.de · Erstgespräch: calendly.com/versioner/av-erstgesprach

Quellen: Altersvorsorgereformgesetz (BGBl. 29.05.2026), Bundesregierung, GDV-Verbraucherportal, VOLKSWOHL BUND Kampagnenseite (25.09.2026), DAS INVESTMENT (16.09.2026). Zahlen zu einzelnen Anbietern beruhen auf Ankündigungen vor der Zertifizierung. Keine Renditeversprechen.