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: Selbstständige und Freiberufler bekommen die Zulage zum ersten Mal selbst, auch ohne gesetzliche Rentenversicherung und 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 Freiberufler** auch ohne gesetzliche Rente (neu): Einkünfte aus Gewerbe oder selbstständiger Arbeit im Beitragsjahr, Steuererklärung für das Jahr, jünger als 67
- Pflichtmitglieder **berufsständischer Versorgungswerke**: 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 Berufseinsteiger unter 25 (Bonus)

Vier Produktwege, du wählst die Garantie

- **Standarddepot**: ohne Garantie, zwei Fonds, Effektivkosten höchstens 1,0 % im Jahr, digitaler Abschluss
- **Altersvorsorgedepot ohne Garantie**: freie Fonds- und ETF-Auswahl, volle Renditechance
- **Versicherungslösung 80 %** Garantie auf Beiträge und Zulagen: Mittelweg mit Rentenoption
- **Versicherungslösung 100 %** Garantie: größte Sicherheit, weniger Renditechance

Unsere Portfolios im Bonus-ETF-Depot

- **Welt-Trend-Fokus**: breiter Welt-ETF als Kern, dazu Technologie, KI, Biotechnologie, Gold und saubere Energie
- **Weltportfolio**: Industrie- und Schwellenländer in drei ETFs
- **Klassiker World ETF**: ein breiter Welt-ETF, rund 1.300 Unternehmen

Alle Fonds liegen höchstens in Risikoklasse 5 von 7, so wie es das Gesetz verlangt. Die konkrete Auswahl entsteht im Gespräch.

Was mit deinem Bestand passiert

Bestand	Das gilt
Riester	Bestandsschutz (175 € / 300 €). Ab 2027: weiterlaufen, Förderwechsel (unwiderruflich) oder Übertragung ohne Zulagen-Rückzahlung. 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, Steuer, Erbe

- Beginn zwischen 65 und 70, früher mit gesetzlicher Altersrente oder Pension: Auszahlplan bis mindestens 85 oder lebenslange Rente, bis zu 30 % als Einmalbetrag
- Nachgelagerte Besteuerung; Anbieterwechsel mit gesetzlich gedeckelten Kosten (genannt: höchstens 150 €)
- Ein ETF-Depot lässt sich nicht übertragen, nur Geld: Umschichten über mehrere Jahre planen
- Im Todesfall geht das Guthaben an die Erben, die Förderung ist grundsätzlich zurückzuzahlen; Ausnahme: Übertragung in den Vertrag des Ehepartners

Marktstand 31.10.2026

Zertifizierung beim Bundeszentralamt für Steuern läuft, Start 01.01.2027. Mehrere Versicherer haben ihre Produkte angekündigt. Vorher kein Vertrag, nur die Vormerkung.

SO GEHT ES WEITER: VIER SCHRITTE, KEIN ZEITDRUCK

1. Vormerken (2 Minuten, kostenlos): versianer.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, VERSIANER (Makler mit Fliege) · Annette-Allee 41, 48149 Münster · angebot@versianer.de · Erstgespräch: calendly.com/versianer/av-erstgesprach

Quellen: Altersvorsorgereformgesetz (BGBl. 29.05.2026), Bundesregierung, Bundesfinanzministerium, Anbieterseiten (Stand 31.10.2026). Zahlen zu einzelnen Anbietern beruhen auf Ankündigungen vor der Zertifizierung. Keine Renditeversprechen.