

ALTERSVORSORGEDEPOT AB 2027

Der Staat schenkt dir Geld für deine Rente.

Bis zu 540 € im Jahr, plus bis zu 300 € pro Kind.

Ab 2027 gibt es das Altersvorsorgedepot. Wer dafür spart, bekommt vom Staat Zulagen dazu, jedes Jahr, in dem eingezahlt wird.

1 So funktioniert das Depot

Du zahlst monatlich einen Beitrag ein, der Staat legt Zulagen dazu. Das Geld wird in Fonds angelegt, also in Unternehmen und Anleihen weltweit. Ab Rentenbeginn bekommst du es als monatliche Rente oder in Raten ausgezahlt.

2 Was legt der Staat dazu?

50 Cent — **auf jeden Euro**
für die ersten 30 € im Monat

25 Cent — **auf jeden weiteren Euro**
bis 150 € im Monat

300 € — **pro Kind und Jahr**
für jedes Kind mit Kindergeld, voll ab 25 € im Monat

200 € — **einmalig als Startbonus**
wenn du vor deinem 25. Geburtstag anfängst

Und obendrauf: Das Finanzamt prüft automatisch, ob du über die Steuererklärung noch mehr zurückbekommst. Mindestbeitrag sind 10 € im Monat. Was über 150 € im Monat hinausgeht, wird nicht mehr gefördert.

3 Beispiele pro Jahr

30 € IM MONAT · OHNE KINDER

Du zahlst ein	**360 €**
Der Staat gibt dazu	**180 €**

30 € IM MONAT · 2 KINDER

Du zahlst ein	**360 €**
Der Staat gibt dazu	**780 €**

150 € IM MONAT · 2 KINDER

Du zahlst ein	**1.800 €**
Der Staat gibt dazu	**1.140 €**

4 Lohnt sich das auch mit wenig Geld?

HÄUFIGE ANNAHME

„Für die paar Euro lohnt sich das doch gar nicht."

DIE RECHNUNG

Kleine Beiträge werden im Verhältnis am stärksten gefördert. Bei 30 € im Monat kommen 180 € im Jahr vom Staat dazu, also 50 Cent auf jeden eingezahlten Euro.

Beispiele ohne Starterbonus und ohne mögliche Steuervorteile, Voraussetzung ist die Förderberechtigung. Kinderzulage: 1 € je eingezahltem Euro, höchstens 300 € je kindergeldberechtigtem Kind und Jahr. Stand Oktober 2026, Grundlage Altersvorsorgereformgesetz und Produktinformationen der Provinzial. Unverbindliche Information, ersetzt keine persönliche Beratung.

5 Mit oder ohne Garantie

OHNE GARANTIE

- Dein Geld steckt voll in Fonds und kann stärker wachsen.
- Der Wert schwankt, auch Verluste sind möglich.
- Gut, wenn du noch viele Jahre bis zur Rente hast.

Bei der Provinzial: AV-Depot Standard und AV-Depot Invest

MIT GARANTIE

- Zum Rentenbeginn sind mindestens 80 % oder 100 % deiner Beiträge und Zulagen da.
- Dafür wächst das Geld meist langsamer.
- Gut, wenn dir Sicherheit wichtiger ist.

Bei der Provinzial: Garant 80, Garant 100 folgt im Laufe von 2027

6 Wann komme ich an mein Geld?

✓ **Frühestens ab 65.** Früher nur, wenn du schon eine gesetzliche Rente bekommst.

✓ **Du wählst:** lebenslange Rente oder Auszahlung in Raten bis mindestens 85. Zum Start kannst du bis zu 30 % auf einmal nehmen.

✓ **Flexibel beim Einzahlen:** Beitrag jederzeit ändern oder pausieren und später weitermachen.

7 Was du vorher wissen solltest

! **Das Geld ist bis zur Rente fest angelegt.** Wer vorher kündigt, muss die Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen.

! **Im Alter zahlst du Steuern** auf das, was ausgezahlt wird. Dafür bleiben die Erträge während der Ansparzeit steuerfrei.

! **Wohnst du im Ruhestand außerhalb von EU oder EWR,** muss die Förderung zurückgezahlt werden.

! **Stirbst du vor Rentenbeginn,** bleibt die Förderung nur erhalten, wenn das Geld auf den Altersvorsorgevertrag deines Ehepartners übertragen wird.

8 Du hast schon einen Riester-Vertrag?

1

Weiterlaufen lassen

Dein Vertrag bleibt mit seinen bisherigen Bedingungen bestehen.

2

Ruhen lassen und neu starten

Neue Beiträge gehen ins Depot. Den Riester kannst du danach nicht wieder besparen.

3

Mitnehmen ins Depot

Dein Guthaben zieht um, ohne bereits erhaltene Zulagen zu verlieren. Auch von anderen Anbietern.

Bitte nicht selbst kündigen, sonst müssen die Zulagen zurückgezahlt werden. Welcher Weg passt, rechnen wir gemeinsam aus. Bring dafür die letzte Jahresmitteilung deines Riester-Vertrags mit.

Was ist für dich drin?

Mit dem QR-Code rechnest du deine Zulage selbst aus, oder direkt unter **provinzial-foerdercheck-2027.netlify.app**. Du kannst uns auch anrufen: **06531 6701**. Der FörderCheck ist kostenlos.

SERVATIUS & ADAM-MÜLLER · BERNKASTEL-KUES · MORBACH · KRÖV

Das Altersvorsorgedepot ist eine Kapitalanlage mit Chancen und Risiken. Ohne Garantie unterliegt es dem Kapitalmarktrisiko, Verluste sind möglich. Garantien beziehen sich auf die eingezahlten Beiträge und Zulagen zu Beginn der Auszahlungsphase. Abschluss ab Januar 2027 möglich. Maßgeblich sind die jeweiligen Vertragsbedingungen und Produktinformationen der Provinzial Lebensversicherung AG. Stand Oktober 2026. Provinzial Servatius & Adam-Müller GbR · Tel. 06531 6701. Zugunsten einer besseren Lesbarkeit beziehen sich die verwendeten Personenbezeichnungen gleichermaßen auf alle Geschlechteridentitäten.