



ALTERSVORSORGEDEPOT

Vorsorge beginnt früher, als viele denken.

Familien, Kinder und die neue
Förderwelt ab 2027



Mit Frühstartrente und Altersvorsorgedepot verschiebt sich der Fokus der Altersvorsorge deutlich nach vorn. Das neue Fördermodell berücksichtigt verschiedene Lebensphasen und kann insbesondere für Familien attraktiv sein.

*Familien stehen
besonders im Fokus*

Mögliche maximale jährliche Förderungen für eine Familie mit zwei Kindern

Annahme: monatliche Einzahlung von 150€
(max. geförderter Eigenbetrag/Person) /
Kinder ab Jahrgang 2020 jeweils für die
vollen 12 Jahre

Eltern

540 € staatliche Grundzulage/ Person

300 € staatliche Kinderzulage/ Kind

Kind

120 € Frühstartrente/ Kind

In Summe: $2 \times 840 \text{ €} + 2 \times 120 \text{ €} = 1.920 \text{ € p.a.}^*$

Vorteile der Reform für Familien



Staatliche Zulagen von
max. 300 € p.a. / Kindergeld
berechtigtem Kind



Flexible Einzahlungs-möglichkeiten,
Förderung auch in Elternzeit



Zusätzlich zur Kinderzulage ist
eine Grundzulage von bis zu 540
€ p.a. pro Person möglich



Für jedes Kind zw. 6-18 Jahre zahlt
der Staat 10 €/ Monat Frühstartrente
in ein eigenes Altersvorsorgedepot.

*Beispielrechnung auf Basis der im Altersvorsorgereformgesetz vorgesehenen Förderregelungen. Annahme: zwei förder-berechtigte Erwachsene mit jeweils 150 € monatlichem Eigenbeitrag sowie zwei Kinder (Geburtsjahrgang 2020 oder jünger) mit Anspruch auf Frühstartrente über den vollen Förderzeitraum. Die endgültige Ausgestaltung der Förderung bleibt dem Gesetzgebungsverfahren vorbehalten.



FRÜHSTARTRENTE

Die Förderung für Ihre Kinder

Der Staat zahlt für Kinder und Jugendliche zwischen 6 und 18 Jahren monatlich 10 € in ein gefördertes Depot ein welches bis zur Auszahlung mit Renteneintritt gebunden ist.

Eltern müssen dafür keine eigenen Beiträge leisten, können das Guthaben aber zusätzlich durch steuerlich begünstigte Einzahlungen aufstocken.



Bei einer Laufzeit vom 6. bis zum 18. Geburtstag ergibt sich eine Ansparzeit von 12 Jahren im Depot der Frühstartrente.

Werden zusätzlich monatlich 25 € durch Eltern oder Großeltern eingezahlt, ergibt sich bei einer angenommenen Wertentwicklung von 6 % p.a. folgendes Vermögen:

1.440 € staatliche Förderung
+ 3.600 € private Aufstockung
+ 1.540 € Wertentwicklung*

6.580 €

Ein starkes Fundament für die Weiterführung im Altersvorsorgedepot.



Unabhängig von der staatlichen Förderung ist ein privates Juniordepot eine gute Möglichkeit, flexibel für Ihre Kind vorzusorgen.

Sprechen Sie mich gerne an.

*Beispielrechnung mit monatlichen Einzahlungen von 35 € (10 € staatliche Förderung und 25 € private Einzahlung) über 12 Jahre sowie einer unterstellten durchschnittlichen Wertentwicklung von 6 % p.a. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse. Die tatsächliche Wertentwicklung kann höher oder niedriger ausfallen. Die endgültige gesetzliche Ausgestaltung der Frühstartrente bleibt vorbehalten.

Dies ist eine Werbemitteilung. Die FIL Fondsbank GmbH (FFB) veröffentlicht ausschließlich produktbezogene Informationen und erteilt keine Anlageberatung. Fidelity/Fidelity International steht für FIL Limited (FIL) und ihre jeweiligen Tochtergesellschaften. Fidelity, Fidelity International, das FFB-Logo und das „F-Symbol“ sind Markenzeichen von FIL Limited und werden mit deren Zustimmung verwendet. Diese Informationen dürfen ohne vorherige Erlaubnis weder reproduziert noch veröffentlicht werden. Herausgeber: FIL Fondsbank GmbH, Postfach 11 06 63, 60041 Frankfurt am Main, www.ffb.de. Stand, soweit nicht anders angegeben: Stand Juli 2026. PIA 1527