

Das Altersvorsorgedepot

Für Familien, Kinder und junge Erwachsene

Wer an Altersvorsorge denkt, denkt meist an die Zeit kurz vor dem Ruhestand.

Doch mit der Einführung von Frühstartrente und Altersvorsorgedepot verschiebt sich der Blick deutlich weiter nach vorn.

Erstmals entsteht ein System, das Kinder, Eltern und junge Erwachsene über verschiedene Lebensphasen hinweg miteinander verbindet.

Für Familien kann das neue Fördermodell deshalb besonders interessant sein.

Viele Familien stehen heute unter Druck

01

Lebenshaltungskosten
steigen

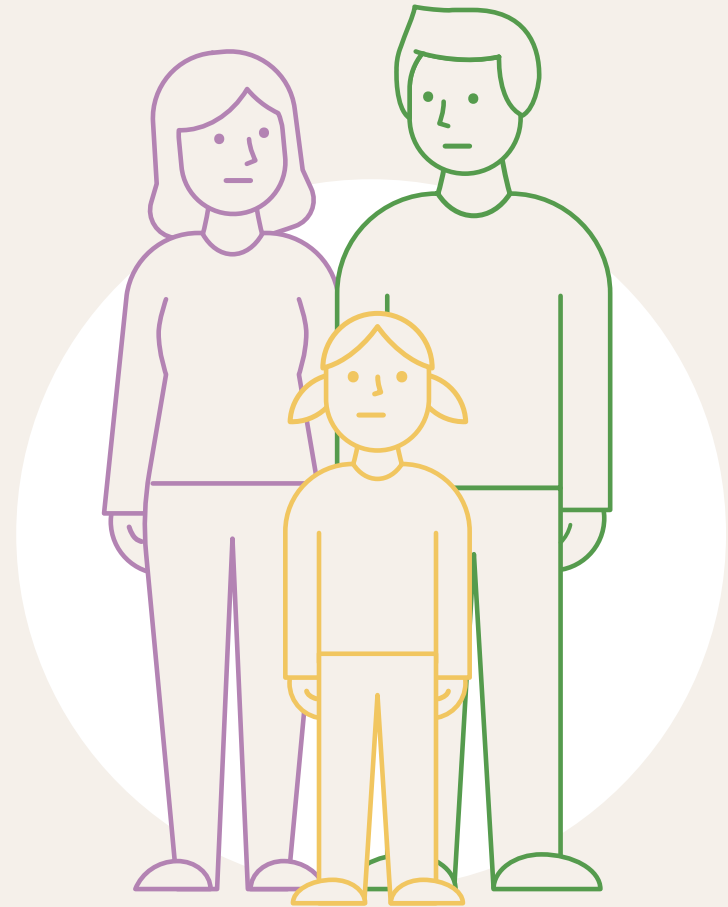
02

Wohnen wird teurer

03

Kinder kosten Geld

Die eigene
Altersvorsorge
rutscht nach hinten.

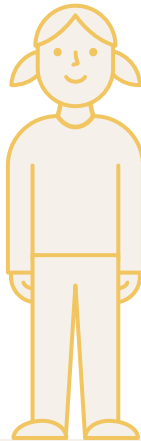


Die Reform eröffnet neue Möglichkeiten

Familienvorsorge neu gedacht

Förderung bereits für Kinder

10 € pro Monat ohne eigene Zuzahlung



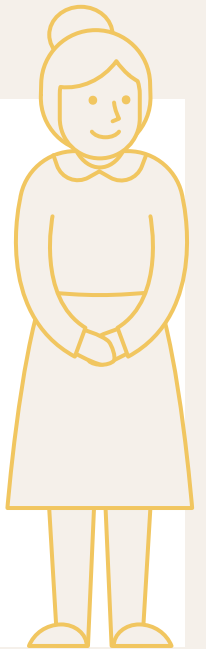
Staatlich geförderter Vorsorgeeinstieg*

Incentive von 200 € für junge Erwachsene die mit dem Sparen anfangen



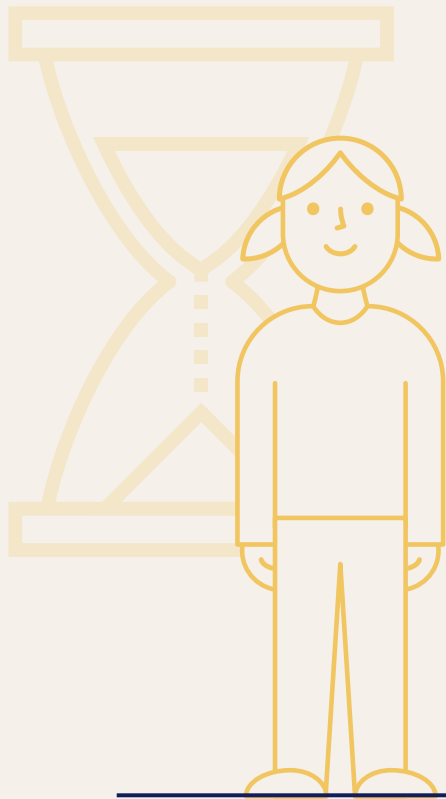
Langfristige Altersvorsorge

Förderung des Vermögensaufbaus am Kapitalmarkt bei Erwachsenen inkl. der Auszahlphase



Warum Kinder besonders profitieren

Zeit & Zinseszins



Startalter	Sparjahre	Eigenbeiträge (Sparrate von 50 €/ Monat)	Endkapital bei 6 % Rendite p.a.
 1 Jahr	66	39.600 €	863.000 €
 6 Jahre	61	36.600 €	641.000 €
 30 Jahre	37	22.200 €	73.000 €

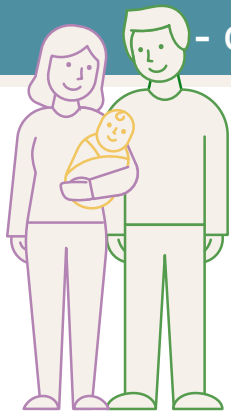
* Beispielrechnung auf Basis einer monatlichen Sparrate von 50 €, einer durchschnittlichen jährlichen Wertentwicklung von 6 % p.a. sowie Wiederanlage aller Erträge (Zinseszinsseffekt). Die Berechnung dient ausschließlich Illustrationszwecken. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse.

Fahrplan aus privater und staatlich unterstützter Vorsorge

Ein durchgängiges Konzept. Möglichkeiten für Jung und Alt.

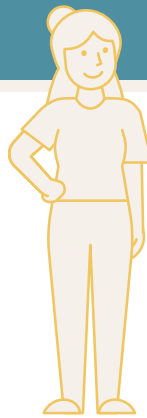
Privat vorsorgen

- ohne staatliche Förderung -



FondsdepotJunior

0-18 Jahre



FondsdepotPlus

ab 18 Jahren

Mittelfristige Investments

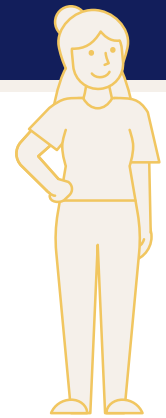
Private vorsorgen

- mit staatlicher Förderung -



Frühstartrente

6-18 Jahre



Altersvorsorgedepot

ab 18 Jahren

Langfristige Investments

Privat vorsorgen – ohne Staatliche Förderung | **FondsdepotJunior**

Früh Vermögen aufbauen von 0-18 Jahren

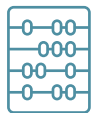
**Sparen
ab Geburt**



**Einzahlungen
durch Eltern und
Großeltern möglich**

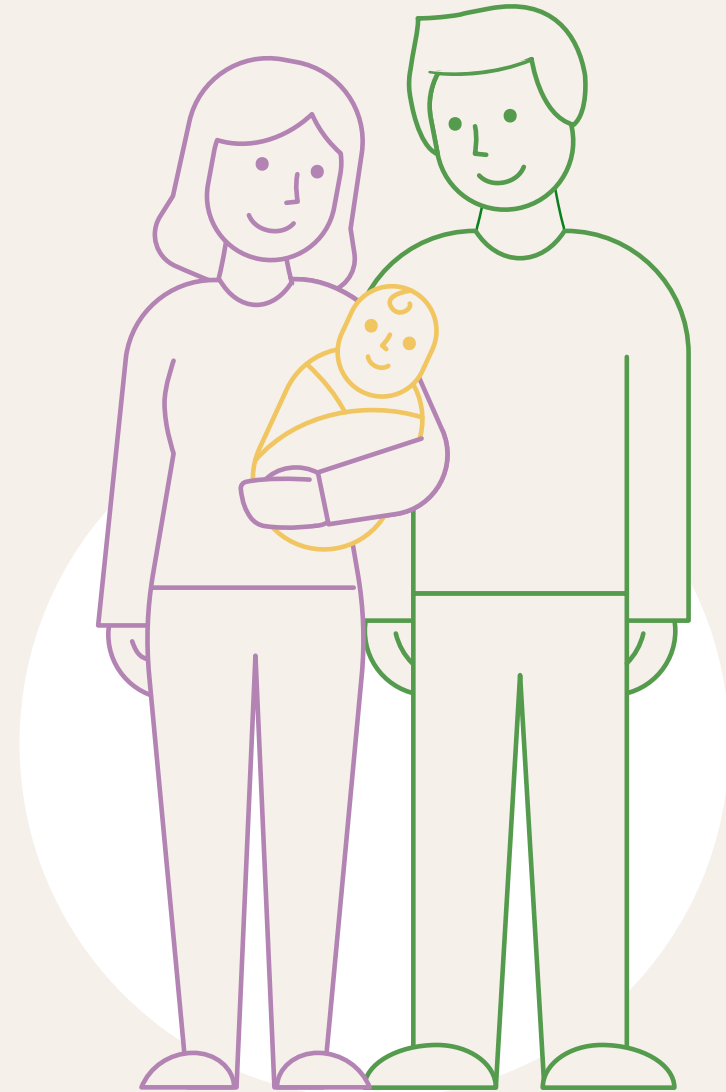


**Flexible
Verwendungs-
möglichkeiten**



**Eigene Freibeträge
für Ihr Kind.**

Gewinne bleiben unter
bestimmten Bedingungen
steuerfrei.



Privat vorsorgen – ohne staatliche Förderung| **FondsdepotPlus**

Die Weiterführung des FondsdepotJunior, ab 18 Jahren

Breite Fondsauswahl

Zugang zu über 12.000 Fonds und ETFs von über 300 Fondsgesellschaften.



Abwicklungskonto inklusive

Käufe, Verkäufe und Fondswechsel schneller und einfacher abwickeln



Flexibilität

flexible Sparpläne bereits ab 25 € monatlich möglich



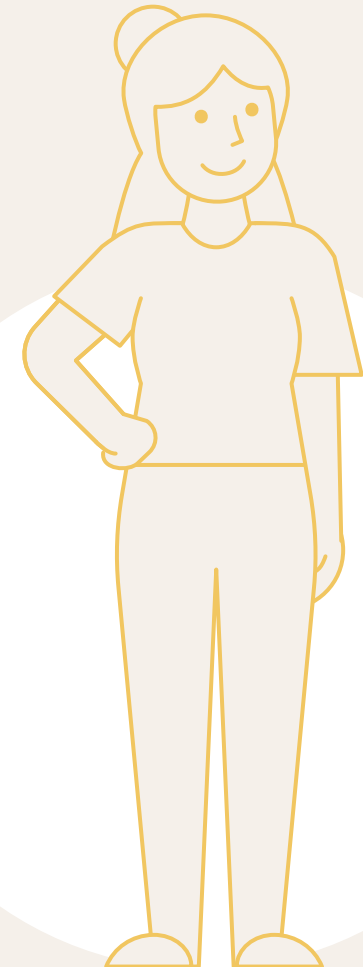
VL-Sparplan

Integration eines Sparplans für Vermögenswirksame Leistungen



Festgeld

Geld zu einem festen Zinssatz für bis zu 12 Monate parken



Privat vorsorgen – mit staatlicher Förderung | **Frühstartrente***

Früh Vermögen aufbauen von 6-18 Jahren

10 € staatliche Förderung pro Monat

Laut veröffentlichten Regelungen.
Für Kinder und Jugendliche
zwischen dem 6. und
18. Lebensjahr im eigenen
Standarddepot.

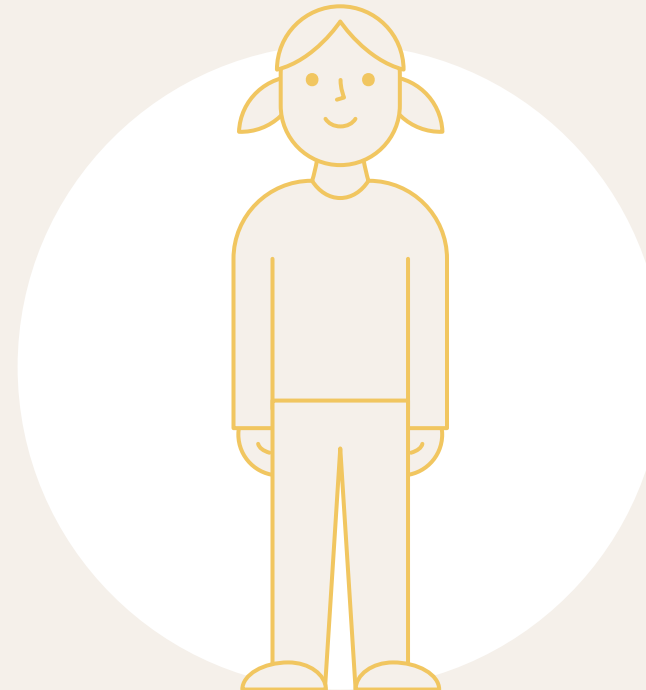


Frühstartrente kann bis zum 35.ten Lebensjahr rückwirkend beantragt werden.

Der Staat legt den Betrag an für
jedes Kind ab Jahrgang 2020.



Eltern müssen keine eigenen Beiträge leisten.



* Geplant zum 01.01.2027, stand BMF-Monatsbericht September 2026: [BMF-Monatsbericht September 2026 - Frühstartrente](#)

Privat vorsorgen – mit staatlicher Förderung | Altersvorsorgedepot

Die Weiterführung der Frühstartrente. Für Ihr Kind ab 18 Jahren bietet das Altersvorsorgedepot den Übergang in die Erwachsenenförderung.

**Angespartes
Vermögen aus dem
Frühstartrente-
Depot bleibt
investiert.**



**Einmaliger
Berufseinsteiger-
bonus von 200 €**

Einmaliges Incentive für junge Erwachsene vor dem 25. Lebensjahr einmalig einen Extrabonus vom Staat.



**Bis zu 540 €
staatliche
Förderung pro Jahr**

Je nach Eigenbetrag erhalten Sie bis zu 540 € pro Jahr bis zum Renteneintritt. Eine Förderung ist bis zur Einzahlungshöhe von 1.800€ möglich.



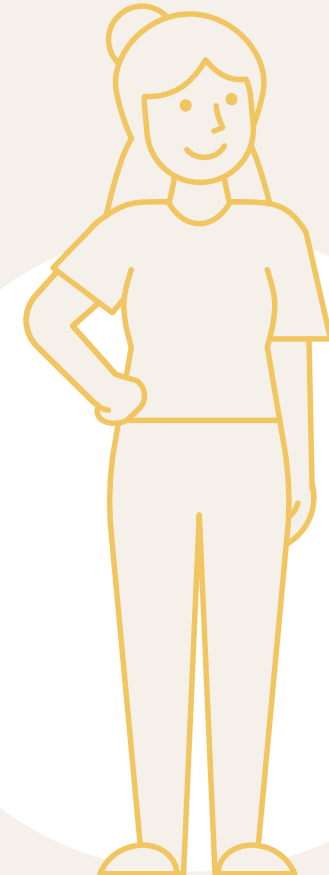
**Maximale Anlage
im Depot 6.840 €.**

Einzahlungen über den geförderten 1.800 € sind möglich.



**Einzahlungen
erfolgen aus dem
Brutto.**

Damit können Sie den Steuereffekt in der Ansparphase nutzen.



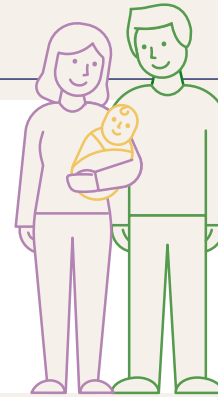
Flexibilität trifft Förderung

Flexibilität trifft Förderung

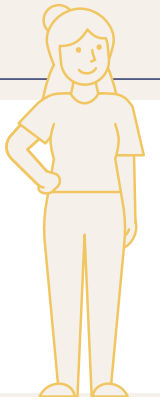
Unterschiedliche Bausteine. Ein durchgängiges Konzept. Die Förderarchitektur

Privat vorsorgen – ohne staatliche Förderung

FondsdepotJunior
0-18 Jahre



FondsdepotPlus
ab 18 Jahren

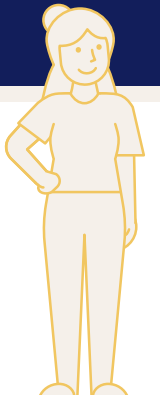


Kein Entweder-oder, sondern ein sinnvolles Miteinander!

Frühstart Rente
6-18 Jahren



Altersvorsorgedepot
ab 18 Jahren



Privat vorsorgen – mit staatlicher Förderung

Die Altersvorsorge-Reform

Was macht die neue Reform so besonders?

Erstmals verbindet der Staat Förderung mit den langfristigen Chancen des Kapitalmarkts. Mehr Menschen profitieren davon wie auch erstmals viele Selbstständige und Freiberufler.

01

Mehr Unterstützung vom Staat

Bis zu 50 % Unterstützung vom Staat.

Rechenbeispiel



02

Höhere Renditechancen am Kapitalmarkt

Ihr Vorsorgekapital wird breit gestreut in Fonds und ETFs investiert. Ohne die starre Beitrags-Garantie klassischer Riester-Produkte kann ein größerer Teil Ihres Geldes langfristig am Wachstum der Kapitalmärkte teilhaben.

03

Einfacher und Flexibler

Klare und einfachere Förderlogik und verständlicherer Produktstruktur sowie geringere Kosten sollen die Vorsorge attraktiver machen. Die Gestaltung der privaten Altersvorsorge bietet mehr Wahlfreiheit.

Was genau ändert sich?

01

Beitragsorientierung statt Einkommensprüfung

Die Förderung ist nicht mehr an einen Mindesteigenbeitrag in Abhängigkeit vom Vorjahreseinkommen gekoppelt. Stattdessen erfolgt die Förderung proportional zum tatsächlich geleisteten Sparbeitrag.

02

Günstigerprüfung

Die steuerliche Berücksichtigung der Beiträge als Sonderausgaben bleibt im Rahmen der Günstigerprüfung bestehen

03

Garantie-Wahlfreiheit

Die strikte 100-Prozent-Beitragsgarantie entfällt; es sind auch Depots ohne Garantie oder mit Teilgarantien (z. B. 80 %) förderfähig.

04

Bestandsschutz

Bisherige Riester-Verträge behalten ihren Bestandsschutz, können aber in das neue System überführt werden.

Zwei verschiedene Produkte zur Auswahl

Beim neuen Altersvorsorgedepot stehen Ihnen gleich zwei Modelle zur Verfügung.*
So haben Sie mehr Flexibilität, Ihre Altersvorsorge an Ihre individuellen Bedürfnisse anzupassen.



Standarddepot

Für Anlegerinnen und Anleger,
die es **einfach mögen**.

- Einfaches Standardprodukt
- Automatische Anpassung an das Alter
- Kostenbegrenzung bei 1 % p.a. vorgesehen



Altersvorsorgedepot

Für Anlegerinnen und Anleger,
die die **Vielfalt lieben**.

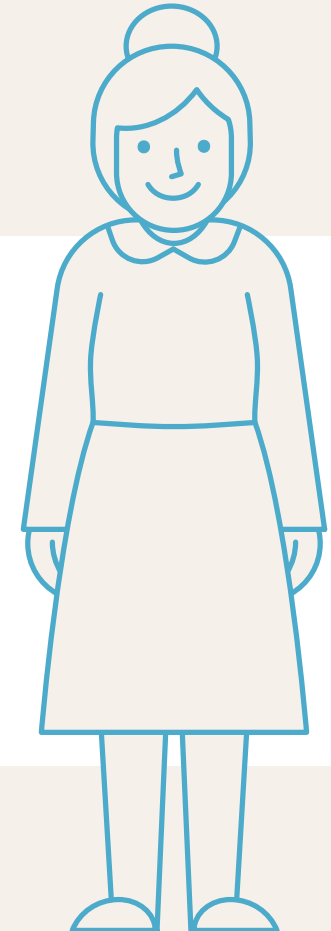
- Mehrere ETFs und Fonds in einem Portfolio möglich
- Individuelle Zusammenstellung des Portfolios
- Automatische Anpassung an das Alter

Auszahlungsoptionen im Alter

Ein zentrales Element der Reform ist die größere Flexibilität in der Auszahlphase, insbesondere beim Altersvorsorgedepot und beim Standarddepot. *

**Befristeter
Auszahlungsplan**, der
mindestens bis zum 85.
Lebensjahr reicht.

**Einmalig bis zu
30 % des Kapitals**
förderunschädlich
entnehmen.

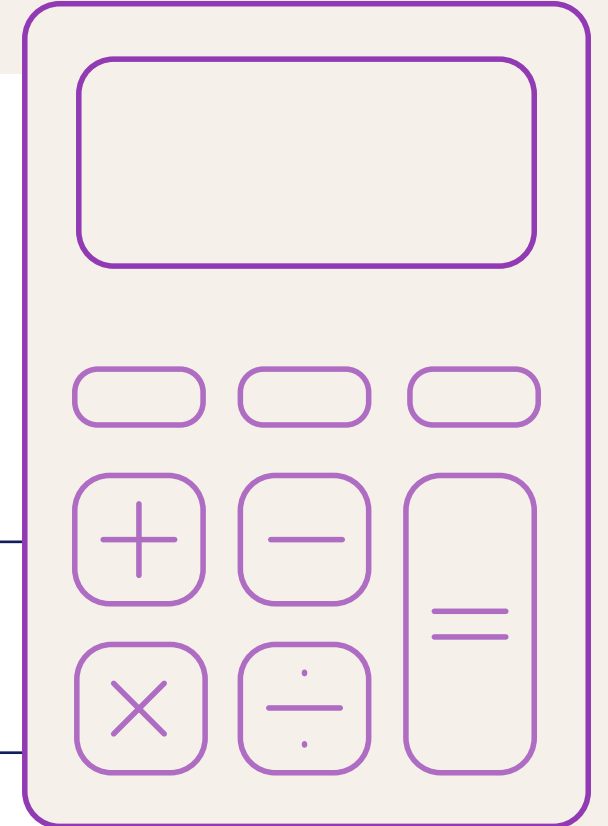


Ihre mögliche Förderung pro Jahr – bis zu 540 €

Ein zentrales Element ist die Förderung durch den Staat. Sie ist gestaffelt und hängt von der Höhe der Einzahlungen ab (basierend auf dem Gesetzesentwurf):

Bei 1.800 € Eigenbetrag (maximale Förderung)

Grundzulage	540 € p.a.
50% auf erste 360 € Eigenbetrag	180 € p.a.
25% auf die restlichen 1.440 €	360 € p.a.
Pro Kind	
100% auf den Eigenbetrag	Bis zu 300 € p.a.
Berufseinsteiger	200 € einmalig
< 25 Jahre	



So geht es jetzt für Sie weiter

So geht es jetzt für Sie weiter: Die Reform ist der Startschuss. Die richtige Beratung macht den Unterschied.

01

Gemeinsam die persönliche Situation analysieren

- Bestehende Verträge prüfen
- Fördermöglichkeiten ermitteln
- Ziele und Wünsche besprechen

02

Passende Lösung auswählen

- Standarddepot oder
 - Altersvorsorgedepot
- Je nach Bedürfnis und Risikobereitschaft

03

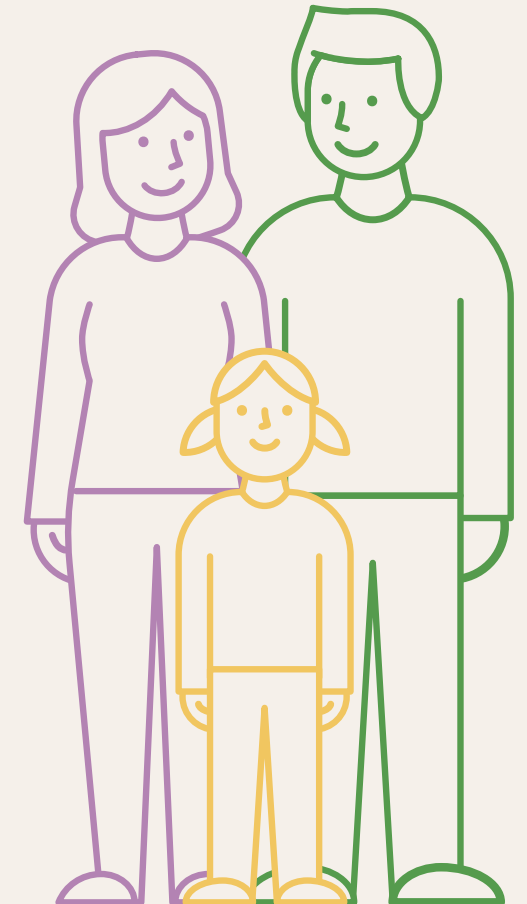
Förderung nutzen

Staatliche Förderung beantragen und ausschöpfen

04

Für die Zukunft vorsorgen

Vermögen langfristig für das Alter aufbauen



Diese Präsentation wurde Ihnen
zur Verfügung gestellt von



Ein Unternehmen von
Fidelity International

Dies ist eine Werbemitteilung. Die FIL Fondsbank GmbH (FFB) veröffentlicht ausschließlich produktbezogene Informationen und erteilt keine Anlageberatung und hat im Rahmen der neuen Altersvorsorgereform der Deutschen Bundesregierung den Stand aus dem Gesetzgebungsverfahren vom 09.2026. 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