



In Kooperation
mit dem Steuer-
beraterverband
Hessen e. V.



ALTERSVORSORGEDEPOT AB 01.01.2027

DIE NEUE GEFÖRDERTE ALTERSVORSORGE – UND WAS IHRE MANDANTEN JETZT VON IHNEN WISSEN WOLLEN

Es ist beschlossen: Zum 1. Januar 2027 startet mit dem Altersvorsorge-depot die neue staatlich geförderte private Altersvorsorge. Bundestag und Bundesrat haben das Altersvorsorgereformgesetz im Frühjahr 2026 verabschiedet – die Regeln stehen fest, und ab 2027 lassen sich keine Riester-Verträge alter Prägung mehr abschließen.

Für Ihre Kanzlei heißt das: Spätestens ab Januar sitzen Mandanten vor Ihnen, die wissen wollen, ob sie einsteigen, wechseln oder ihren bestehenden Vertrag einfach weiterlaufen lassen sollen. Und erstmals sind auch Selbstständige, Freiberufler und Gewerbetreibende förderberechtigt – also genau die Mandantengruppe, die in Ihrer Kanzlei den größten Anteil ausmacht.

In 90 Minuten bekommen Sie das, was Sie dafür brauchen: die neue Fördersystematik im direkten Vergleich zur Riester-Rente, ihre steuerliche Einordnung und klare Entscheidungskriterien für die typischen Mandantenfälle. Kompakt, ohne Fachchinesisch – und durchgehend mit Rechenbeispielen statt Paragrafenzitierten.

Nach dem Online-Seminar können Sie Riester-Rente und Altersvorsorge-depot Punkt für Punkt gegenüberstellen und die neue Zulagensystematik durchrechnen – bis zu 540 € Grundzulage, bis zu 300 € je Kind, 200 € Berufseinsteigerbonus; selbstständigen und freiberuflichen Mandanten erklären, wie die Förderung für sie funktioniert und was sie ihnen konkret bringt; einordnen, was sich beim Sonderausgabenabzug und bei der Besteuerung in der Auszahlungsphase ändert; anhand von Fallbeispielen einschätzen, für welche Mandanten sich der Wechsel eines bestehenden Riester-Vertrags rechnet – und für welche nicht; die häufigsten Mandantenfragen souverän beantworten, ohne die Grenze zur erlaubnispflichtigen Anlageberatung zu überschreiten.

Das Online-Seminar richtet sich an Steuerberaterinnen und Steuerberater sowie an Mitarbeitende, die sprechfähig sein wollen, bevor die Fragen kommen.

DETAILLIERTE THEMENGLIEDERUNG AUF DER RÜCKSEITE

TERMIN

03.11.2026
10.00 Uhr bis 11.30 Uhr

TEILNAHMEGEBÜHR

150 €* je Verbandsmitglied
und je Mitarbeiter
225 €* je Nichtmitglied
* zzgl. gesetzl. USt

TEILNAHMEBEDINGUNGEN

Eine kostenfreie Stornierung
ist bis 3 Tage vor Seminar-
beginn möglich.

REFERENT

Phillip Poltrock



Seminar-Anmeldung
www.dstv-bw.de/seminare

Sie können sich auch gerne per
Mail: webinar@dstv-bw.de oder per
Fax: 0711 619 48 444 anmelden

ALTERSVORSORGEDEPOT AB 01.01.2027

DIE NEUE GEFÖRDERTE ALTERSVORSORGE – UND WAS IHRE MANDANTEN JETZT VON IHNEN WISSEN WOLLEN



THEMEN

- **Was ab dem 1.1.2027 gilt**
Das Altersvorsorgereformgesetz im Überblick: neue Zulagensystematik, Altersvorsorgedepot ohne Garantie, Standardprodukt mit gedeckelten Kosten
- **Riester-Rente und Altersvorsorgedepot im direkten Vergleich**
Förderhöhe, Anlagemöglichkeiten, Kosten, Garantie und Auszahlung in der Gegenüberstellung, mit durchgerechnetem Beispiel
- **Erstmals gefördert: Selbstständige, Freiberufler und Gewerbetreibende**
Wer genau erfasst wird, wie sich die Förderung für sie rechnet und wie Kanzleien das Thema in der Mandantschaft platzieren
- **Die steuerliche Seite**
Sonderausgabenabzug und Günstigerprüfung, Besteuerung in Anspar- und Auszahlungsphase, Auswirkungen auf die Deklaration
- **Bestehende Riester-Verträge: weiterführen, wechseln oder beitragsfrei stellen?**
Entscheidungskriterien anhand typischer Mandantenfälle, mit Rechenbeispielen
- **Produkt- und Auszahlungsvarianten**
Depot, Garantieprodukt, lebenslange Rente oder Zeitrente: was Mandanten wählen können und wo die Fallstricke liegen
- **Mandantenkommunikation und Fragerunde**
Die Fragen, die jetzt kommen, gute Antworten darauf und die Grenze zur Anlageberatung

MIT UNS BLEIBEN SIE BESTENS QUALIFIZIERT!



Seminar-Anmeldung
www.dstv-bw.de/seminare

Sie können sich auch gerne per
Mail: webinar@dstv-bw.de oder per
Fax: 0711 619 48 444 anmelden