

Das Altersvorsorgedepot vs. „der neue Riester“

Was bis jetzt bekannt ist. - Eine Zusammenfassung!



Altersvorsorge-Forum, Frankfurt den 11. Sep. 2024 Martin Gattung

Bundesregierung, Wachstumsinitiative – neue wirtschaftliche Dynamik für Deutschland, 5. Juli 2024



Altersvorsorge-Depot ist eine neue Produktgattung

Altersvorsorge-Depot = Altersvorsorgevertrag im Sinne des „neuen“ AltZertG

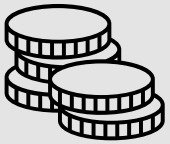
Bei diesem Vertrag ist es Voraussetzung, dass er für die Altersvorsorge abgeschlossen wird, d.h. zurzeit mindestens zum Endalter 62.

Steuerlichen Privilegien eines Altersvorsorgevertrages im Sinne des AltZertG 1/2



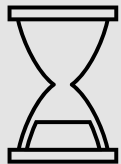
§10a EStG Sonderausgabenabzug

Gewährung von Sonderausgaben von gezahlten Beiträgen unter Berücksichtigung der Zulage sofern förderfähig



Abschnitt XI EStG Zulageförderung

Gewährung von Zulagen von gezahlten Beiträgen sofern förderfähig



§22 Nr. 5 EStG Nachgelagerte Besteuerung

Besteuerung entsteht erst bei Zufluss

Steuerlichen Privilegien eines Altersvorsorgevertrages im Sinne des AltZertG 2/2



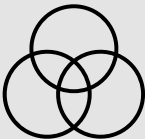
§22 Nr. 5 Satz 1 Geförderte Leistung

Leistungen aufgrund von geförderten Beiträgen (Erträge folgenden Beiträgen)



§22 Nr. 5 Satz 2 in Verbindung mit Nr. 1 Satz 3a EStG ungeförderte Leistung

Rentenleistungen aufgrund von nicht geförderten Beiträgen (Erträge folgenden Beiträgen)



§22 Nr. 5 Satz 2 (*vermutlich*) c in Verbindung mit §20 Absatz 1 Nr. 6 Satz 2 ungeförderte Erträge

Besteuerung des Unterschiedsbetrages

Riester wird weiterentwickelt ...

Änderungen am - AltZertG -

- Garantie 100%, Versicherungsprodukte auch mit 80% Garantie
- Garantie 0% nur beim Altersvorsorge-Depot bzw. bei fondsgebundene Rentenversicherungen
- Deutlich mehr Flexibilität in Anlagearten innerhalb des Altersvorsorge-Depot (Liste von Wertpapieren)
- Reiner Auszahlplan bis Endalter 85 ohne Leibrentenpflicht im Anschluß
- Wohnbauentnahme nur noch zum Beginn Auszahlphase in allen Produkten
- Wohnbauentnahme während der Ansparphase nur als Option
- Hinterbliebenversorgung und Erwerbsminderung nicht mehr möglich

Änderungen am - EStG -

- Erhöhung des Sonderausgabenabzugs von 2.100 EUR ggf. auf 3.500 EUR
- Erhöhung der Zulage ist offen, ggf. Anpassung auf eine einheitliche Kinderzulage und Berufseinsteiger-Bonus
- Änderung der Berechnung des Mindesteigenbeitrags

Zeitplan, da es sich um ein zustimmungspflichtiges Gesetz handelt



Impressum – Rechtliche Hinweise

Aeiforia GmbH, Kaiserstraße 1, 56410 Montabaur

Telefon +49 (2602) 999 83-0, Fax +49 (2602) 999 83-199, mail@aeiforia.de, www.aeiforia.de

Die Aeiforia GmbH wird gesetzlich durch die Geschäftsführung (Martin Gattung (Vorsitzender), Martina Backes, Dr. Thomas Ferdinand, Ingo Priebe, Torsten Schwendrat) vertreten.

Handelsregister: Amtsgericht Montabaur, Registergericht: HRB 22857, USt.-Id.-Nr. DE280790585

Haftungsausschluss

Die Aeiforia GmbH aktualisiert und prüft die Informationen in ihren Schulungsunterlagen, Präsentationen und Druckstücken ständig. Trotz aller Sorgfalt können sich Fehler einschleichen oder sich die Daten inzwischen verändert haben. Eine Haftung oder Garantie für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der zur Verfügung gestellten Informationen kann daher nicht übernommen werden.

Ebenso übernimmt die Aeiforia GmbH keine Haftung für Schäden, die durch die Nutzung der Information in jeglicher Form entstehen. Gleiches gilt auch für alle Webseiten, auf die mittels Hyperlink verwiesen wird. Die Aeiforia GmbH ist für den Inhalt der Webseiten, die aufgrund einer solchen Verbindung erreicht werden, nicht verantwortlich.

Urheberrecht

© Copyright 2024 Aeiforia GmbH, Montabaur (Deutschland).

Alle Rechte vorbehalten. Text, Bilder, Grafiken, Animationen und Videos sowie deren Anordnung in dieser Präsentation bzw. den Schulungsunterlagen der Aeiforia GmbH unterliegen dem Schutz des Urheberrechts und anderer Schutzgesetze. Der Inhalt dieser Unterlagen darf nicht zu kommerziellen Zwecken kopiert, verbreitet, verändert oder Dritten zugänglich gemacht werden. Wir weisen darauf hin, dass auf per Hyperlink verwiesenen Websites enthaltene Bilder und Texte dem Urheberrecht Dritter unterliegen.

Bildnachweis Titelfolie: Adobe Stock, Silhouettes (denisismagilov)

Diagramme, Graphiken, Tabellen, Übersichten etc. sind Eigentum der Aeiforia GmbH, soweit es in den Fußzeilen nicht anders angegeben ist.