Vorsorgeentscheidung Altersvorsorgedepot

Persönliche Planung zur zukünftigen staatlich geförderten Altersvorsorge
Alle Angaben werden vertraulich und datenschutzkonform behandelt.

1 Angaben zu Ihrer persönlichen Vorsorgesituation

Die folgenden Angaben dienen der Ermittlung Ihrer persönlichen Fördermöglichkeiten sowie der Vorbereitung Ihres zukünftigen Altersvorsorgedepots.

1.1 Versorgungsnehmer (VN1)

Vorname

Nachname

Straße / Hausnummer

PLZ / Ort

Geburtsdatum / Geburtsort

Staatsangehörigkeit

Familienstand

Telefon

E-Mail-Adresse

1.2 Ehe- oder Lebenspartner (VN2)

Vorname

Nachname

Straße / Hausnummer

PLZ / Ort

Geburtsdatum / Geburtsort

Staatsangehörigkeit

Familienstand

Telefon

E-Mail-Adresse

Berufliche Situation **VN1** (bitte ankreuzen): ☐ Angestellt ☐ Beamter ☐ Selbständig ☐ Sonstige:

Berufliche Situation **VN2** (bitte ankreuzen): ☐ Angestellt ☐ Beamter ☐ Selbständig ☐ Sonstige:

Hinweis: Nicht unmittelbar förderberechtigt sind insbesondere sozialversicherungsfreie Beschäftigte ohne GRV-Pflicht, nicht Erwerbstätige, Rentner/Pensionäre sowie Studenten. In diesen Fällen kann eine mittelbare Förderung über den Ehe- oder Lebenspartner möglich sein.

2 Ziele und Anforderungen an Ihre Altersvorsorge

Welche Anforderungen soll Ihre zukünftige Altersvorsorge erfüllen?

Wählen Sie die drei wichtigsten Kriterien für Ihre Altersvorsorge

- ☐ Nutzung staatlicher Förderung
- ☐ Möglichkeit zur Kapitalauszahlung im Alter
- ☐ Kombination aus Kapital und Rente
- ☐ Lebenslange Altersrente
- ☐ Höhere Renditechancen als klassische Vorsorge
- ☐ Flexibilität während der Laufzeit
- ☐ Sicherheit und planbare Leistungen
- ☐ Vererbbarkeit des Vermögens
- ☐ Freie Wahl der Fondsanlage
- ☐ Als Wohnförderkonto nutzen

© 2026 | Vorsorgeentscheidung Altersvorsorgedepot | Stand 09/2026

3 Ihre staatliche Förderung

Auf Basis Ihrer persönlichen Situation kann das Altersvorsorgedepot durch staatliche Zuschüsse gefördert werden.
Die nachfolgende Übersicht dient der ersten Ermittlung.

3.1 Überblick zur Förderung





Grundsystematik der staatlichen Förderung:
- 50 % Förderung auf Eigenbeiträge bis 30 €/Monat → Grundförderung 180 € pro Jahr
- zzgl. 25 % Förderung auf Eigenbeiträge bis 150 €/Monat → Grundförderung gesamt bis 540 € pro Jahr
- Förderung je Kind 300 €
- Berufseinsteigerbonus bis zum 25 Lj. einmalig 200 €

Die konkreten Förderbeträge werden im Beratungsgespräch individuell ermittelt und in den nachfolgenden Feldern eingetragen.

3.2 Geplante Beiträge (Eigenbeiträge)

Geplanter monatlicher Beitrag Versorgungsnehmer	Geplanter monatlicher Beitrag Ehe-/Lebenspartner

3.3 Ermittlung der persönlichen Förderung (pro Jahr)

Grundförderung Versorgungsnehmer	Grundförderung Ehe-/Lebenspartner

3.4 Kinderförderung (pro Jahr)

	Vorname	Nachname (falls abw.)	Geburtsdatum	Kindergeldberechtigte Person	Kinderförderung p. a.
Kind 1				☐ VN1 ☐ VN2	
Kind 2				☐ VN1 ☐ VN2	
Kind 3				☐ VN1 ☐ VN2	
Kind 4				☐ VN1 ☐ VN2	

Summe Kinderförderung

3.5 Gesamtförderung pro Jahr

Förderung Versorgungsnehmer	Förderung Ehe-/Lebenspartner	Kinderförderung (Summe)	Gesamtförderung pro Jahr

Förderung bis zum geplanten Ruhestand: Gesamte mögliche staatliche Förderung: (gemäß Vorfina AVD-Vorsorgerechner.) **VN1** € **VN2** €

© 2026 | Vorsorgeentscheidung Altersvorsorgedepot | Stand 09/2026

4 Bestehende Altersvorsorge

Berücksichtigung Ihrer aktuellen Vorsorgeverträge für die individuelle Planung.

Bestehende Vorsorgeformen:

☐ Riester-Vertrag ☐ Betriebliche Altersvorsorge (bAV) ☐ Private Rentenversicherung ☐ Wertpapierdepot / Fondsanlage

☐ Basisrente ☐ Sonstige: ☐ Keine bestehende Altersvorsorge

Bestehender Riester-Vertrag:

Anbieter | Vernummer

Monatlicher Beitrag | ☐ beitragsfrei | Höhe der Riester-Zulage | Aktuelles Vertragsguthaben

Einordnung des bestehenden Riester-Vertrags

☐ Riester-Vertrag unverändert weiterführen ☐ Riester-Vertrag beitragsfrei stellen; AV-Depot neu beantragen

☐ Riester-Vertrag weiterführen mit neuer Förderung (Förderumstellung) ☐ Riester-Kapital in ein neues Altersvorsorgedepot übertragen (Vertragsumstellung)

Begründung

☐ Ich wurde zu den Möglichkeiten und Auswirkungen einer Weiterführung, Anpassung und Übertragung meines Riester-Vertrages informiert.

5 Persönliche Vorsorgeentscheidung

Empfehlung zur Gestaltung Ihrer Altersvorsorge:

Auf Grundlage Ihrer persönlichen Situation sowie Ihrer Ziele ergibt sich folgende Empfehlung:

☐ Ich beabsichtige, die zukünftige staatliche Förderung zu nutzen.

☐ Mein Berater soll die hierfür erforderlichen Schritte nach Einführung des Altersvorsorgedepots im Jahr 2027 in die Wege leiten.

Ich möchte die heute besprochene Lösung zum ☐ 01.01.2027 oder zum ☐ umsetzen, damit die neuen Förderungen – durch Umstellung, Neuantrag oder Kapitalübertrag – beantragt werden können.

Ort	Datum	Unterschrift Berater
Ort	Datum	Unterschrift Versorgungsnehmer
Ort	Datum	Unterschrift Ehe-/Lebenspartner

Klassifikation: Geschäftlich – Intern

© 2026 | Vorsorgeentscheidung Altersvorsorgedepot | Stand 09/2026