

KOSTENLOSER RECHNER: LOHNT SICH DAS ALTERSVORSORGE-DEPOT WIRKLICH? EIN RECHNER GIBT DIE ANTWORT

Fundstelle:	Bundestag Drucksache 21/4996 v. 25.3.2026
Gesetz:	§§ 79 ff. EStG, AltZertG

Mit der Reform zur privaten Altersvorsorge hat der Gesetzgeber das Altersvorsorge-Depot (AVD) geschaffen, ein neues Vorsorgeprodukt mit Sonderausgabenabzug, staatlicher Zulage und nachgelagerter Besteuerung. Die Neuregelung gilt ab 1.1.2027.

Riester 2.0 in den Startlöchern

Praxishinweis

Der Deutsche Bundestag hat am Freitag, den 27.3.2026, die Reform der privaten Altersvorsorge beschlossen. Die Zustimmung des Bundesrates steht aktuell noch aus, es wird jedoch erwartet, dass diese erfolgt und keine signifikanten Änderungen am Konzept mehr erfolgen werden.

Zustimmung Bundesrat noch ausstehend

Doch die entscheidende Frage der Praxis wird für viele sein: „**Soll ich umschichten? Lohnt sich das AVD im Vergleich zu einem klassischen ETF/Fonds-Depot überhaupt?**“

Lohnt sich neues System?

Pauschale Antworten greifen hier zu kurz. Ob das AVD-Depot oder das klassische ETF-Depot am Ende mehr Nettovermögen liefert, hängt von zahlreichen Stellschrauben ab: Einzahlungshöhe, Anlagehorizont, Grenzsteuersatz in der Erwerbs- und Rentenphase, Auszahlungsform und nicht zuletzt vom Zusammenspiel aus Sonderausgabenabzug, Zulage und der nachgelagerten Besteuerung nach § 22 Nr. 5 EStG.

Entscheidung komplex

Mit unserem AltersVRG-Rechner können Sie und Ihre Mandanten in wenigen Minuten beide Varianten gegenüberstellen. Sie geben die individuellen Parameter ein, der Rechner ermittelt das Nettovermögen am Ende der Auszahlungsphase für beide Produkte und macht den Unterschied transparent. Es wird dabei auch nach Auszahlungsformen (begünstigte vs. unbegünstigte Auszahlung) differenziert.

Kostenloser Online-Rechner steht zur Verfügung

Den Rechner finden Sie unter:

Praxishinweis

Der Rechner ist kostenfrei, läuft vollständig im Browser (keine Datenübertragung) und ist für die Beratungssituation mit dem Mandanten optimiert. Alternativ können Sie im Bereich Download auch eine Excel-Datei zur eigenen Verwendung herunterladen.

Browserbasiert oder als Excel-Datei

LOHNT SICH DAS ALTERSVORSORGE-DEPOT WIRKLICH?

**Vertiefte
Darstellung in BerP
6/2026 und Immer
aktuell IV/2026**

Wer hinter die Zahlen blicken und die Systematik des neuen Rechts vollständig durchdringen möchte, findet im Juni 2026 zwei umfassende Beiträge:

- Beratungspraxis 6/2026: Vertiefte Auseinandersetzung mit dem AVD auch im Vergleich zum klassischen ETF-Depot. Inklusive konkreter Berechnungsbeispiele und einer Beratungs-Checkliste für die Praxis.
- Immer aktuell IV/2026: Kompakte Aufbereitung der Reform mit Fokus auf die laufende Mandantenberatung.

Beide Ausgaben zeigen, wann das AVD seine Stärken ausspielt, wann der klassische Fonds/ETF-Sparplan unter dem Strich die bessere Wahl bleibt und welche Fallstricke es in der laufenden Beratung gibt.

Praxishinweise

**Termine
Anmeldung zu den
Arbeitsgemeinschaf
ten**

1. Die Termine zu den Arbeitsgemeinschaften finden Sie hier.
2. Sichern Sie sich Ihren Zugang und melden sich und Ihre Mitarbeiter zu den Arbeitsgemeinschaften Beratungspraxis und Immer aktuell an.

Impressum

www.neufang-akademie.de

Alle Rechte, auch die des auszugsweisen Nachdrucks, der fotomechanischen Wiedergabe (einschließlich Mikrokopie), der Veröffentlichung im Internet sowie der Auswertung durch Datenbanken oder ähnliche Einrichtungen, vorbehalten.

Neufang Akademie, Leibnizstr. 5, 75365 Calw, Tel. 07051/931160, Telefax 07051/9311699, E Mail info@neufang-akademie.de, www.neufang-akademie.de