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

Riester 2.0 in den Startlöchern

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.

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

Lohnt sich neues System?

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?“**

Entscheidung komplex

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.

Kostenloser Online-Rechner steht zur Verfügung

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.

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

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.

Termine

Anmeldung zu den Arbeitsgemeinschaften

Praxishinweise
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