

KEINE MEHRHEIT IM BUNDES RAT FÜR ENTLASTUNGSPRÄMIE UND REFORM DES STEUERBERATUNGSGESETZ

In unserem letzten Newsletter hatten wir über die geplanten Änderungen durch das Neunte Gesetz zur Änderung des Steuerberatungsgesetzes sowie weiterer steuerrechtlicher Vorschriften berichtet. Vorgesehen war insbesondere die Einführung einer steuer- und sozialversicherungsfreien Entlastungsprämie. Darüber hinaus enthielt das Gesetz verschiedene Änderungen im Bereich der Grunderwerbsteuer sowie weitere punktuelle Anpassungen des Steuerberatungsgesetzes.

Geplant war eine Entlastungsprämie von 1.000 €

Das vom Bundestag verabschiedete Gesetz fand jedoch am 8.5.2026 im Bundesrat keine Mehrheit. Damit kann auch die geplante Entlastungsprämie zunächst nicht in Kraft treten. Der Koalitionsausschuss hat entschieden, das Vorhaben nicht weiterzuverfolgen¹. Die Regierungskoalition berät aktuell über alternative Maßnahmen zur Entlastung der Bürger.

Bundesrat stimmte dem Gesetz nicht zu

Im letzten Newsletter hatten wir zudem über die geplante Reform der privaten Altersvorsorge und die Einführung des Altersvorsorge-Depots (AVD) berichtet. Dieser Reform hat der Bundestag am 8.5.2026 zugestimmt, sodass die Neuregelungen zum 1.1.2027 in Kraft treten können.

Reform der privaten Altersvorsorge wurde beschlossen

Die Systematik des neuen Rechts und die praktischen Auswirkungen stellen wir Ihnen im Juni und Juli 2026 in zwei ausführlichen Beiträgen vor:

- 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.

Wir verweisen an dieser Stelle auch nochmals auf unseren AltersVRG-Rechner. Damit 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:

<http://www.neufang-akademie.de/avd-rechner>

¹ <https://www.tagesschau.de/eilmeldung/entlastungspraemie-reformen-schwarz-rot-100.html> (Stand: 13.5.2026).

**Browserbasiert
oder als Excel-Datei**

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.

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