



# Neuer Schwung in der geförderten privaten Altersvorsorge\*

## Was Sie und Ihre Kundinnen und Kunden wissen müssen

- Zum 1. Januar 2027 modernisiert der Staat die Förderung der privaten Altersvorsorge und schafft neue Anreize für die finanzielle Vorsorge. Die Berechnung der Förderung wird vereinfacht.
- Das Gesetz sieht vor, dass neben Lebensversicherern unter anderem auch Fondsgesellschaften und Banken (inkl. Neobroker) förderfähige Produkte anbieten können. Mehr Flexibilität in der Ausgestaltung der Produkte berücksichtigt die unterschiedlichen Bedürfnisse der Menschen in Deutschland. Ziel bleibt, mehr Menschen zur eigenen Zukunftsvorsorge zu ermutigen und für sie ein zusätzliches Einkommen im Alter sicherzustellen.
- Zukünftig können individuell gestaltbare Altersvorsorgeprodukte mit oder ohne Garantien gefördert werden. Bei der Kapitalanlage können Sparerinnen und Sparer wählen: Vom rein aktienorientierten Sparen bis hin zu ausgewogenen Lösungen, die Fonds mit dem Sicherungsvermögen für stabilisierte Ansparprozesse kombinieren. Förderfähig wird auch ein einfaches Standarddepot sein, für das der Gesetzgeber enge Vorgaben macht (unter anderem eine Begrenzung der Effektivkosten auf 1 Prozent pro Jahr). Möglicherweise wird es auch ein staatlich organisiertes Angebot für das Standardprodukt geben, die genaue Ausgestaltung und der Markteintritt sind noch offen.
- Für unsere Bestandskundinnen und -kunden besteht aktuell kein Handlungsbedarf, denn bestehende Riester-Verträge genießen Bestandsschutz: Die bisherige Förderung kann weiter in Anspruch genommen werden.
- Kundinnen und Kunden steht ein Recht auf Wechsel in die neue Förderung und auch in die neuen geförderten Produkte zu. Auch wenn im Markt bzw. in der Berichterstattung gegenwärtig ein anderer Eindruck erweckt wird: Ein Wechsel kann Vor- oder Nachteile haben. Ein Wechsel sollte erst nach ausführlicher Beratung entschieden werden. Ein guter Tipp, der auf jeden Fall gilt: Riesterkundinnen und -kunden sollten die Zulagen für das Jahr 2026 nicht durch voreiliges Handeln gefährden.

## Was Sie von Allianz Leben erwarten können

- Allianz Leben ist bereit für die neue staatliche Förderung und wird mit attraktiven Angeboten zum 1. Januar 2027 am Start sein. Unsere langjährige Erfahrung hilft uns dabei, Menschen zu ermutigen, ihre Zukunftsvorsorge in die Hand zu nehmen.
- Unsere Kundinnen und Kunden haben unterschiedliche Wünsche und Bedürfnisse. Wir wissen das und können mit unseren Vermittlerinnen und Vermittlern zu individuellen Lösungen beraten.
- Wir greifen den Impuls hin zu kapitalmarktorientierten Lösungen auf und eröffnen Menschen breiten Zugang zu den Renditechancen der Kapitalmärkte. Wir bieten ihnen entsprechend ihrer Chance-/Risiko-Neigung unterschiedliche Angebote an, um Renditechancen und Stabilität für sich in Balance zu bringen oder um auf Angebote ohne Garantien zu setzen. Wie gesetzlich gefordert, werden wir auch ein einfaches Standardprodukt anbieten.
- Neben einer lebenslangen Rente werden wir die neuen Spielräume nutzen und künftig auch Alternativen (Auszahlungsplan) für die Entsparphase bereitstellen.
- Wir haben auch die Auswirkungen auf Riester in der betrieblichen Altersvorsorge und unsere Angebote im Bereich der Versorgungswerke im Blick.

## Auf die kompetente Beratung kommt es an!

- Die gesetzliche Rentenversicherung stellt die Basisabsicherung dar. Der Lebensstandard im Alter kann nur mit zusätzlicher Vorsorge gehalten werden.
- Im Marktumfeld der geförderten privaten Altersvorsorge bietet Allianz Leben ein attraktives Gesamtpaket sowohl für Neu- als auch für Bestandskundinnen und -kunden: Ein umfassendes Angebot, hohe Kapitalmarktexpertise und Finanzstärke in Verbindung mit einer hochwertigen Beratung schaffen klare Kundenmehrwerte. Mehr Schwung im Markt der staatlich geförderten privaten Altersvorsorge bedeutet: mehr Beratungsbedarf, mehr Ansprachechancen.
- Das Schließen der Vorsorgelücke in der individuellen Lebenssituation jedes Einzelnen bedarf einer weitergehenden kompetenten Beratung: Verträge mit staatlicher Förderung sind hier ein wichtiger Baustein. Für gesamthafte Lösungen können Sie auf das umfassende Portfolio von Allianz Leben zurückgreifen, das alle Förderarten inklusive der betrieblichen Altersvorsorge umfasst. Sie sind dadurch auch im Wettbewerb der Angebote breit und stark aufgestellt.

Wir werden Sie über den weiteren Verlauf des Gesetzgebungsverfahrens und unseres Angebotes in den nächsten Wochen und Monaten laufend informieren, um die Fragen und Bedürfnisse der Menschen in Deutschland bestmöglich aufzugreifen.