

# DigitalRiester Team BeKu

Mit dem Service "Volle Zulage ermitteln" können Kunden, schnell & digital ihre Zulagen optimieren.

# Funktionen & Kunden im Überblick

Mit dem Online Service “DigitalRiester – **volle Zulage ermitteln**” können Kunden Angaben zu Ihrem Beruf, Kinder und Einkommen machen, wodurch eine Berechnung und Berechtigung zur Optimierung der Zulagen vorgenommen werden kann.

Neu

## Kundenkreis

Es erhalten ausschließlich Kunden mit Riesterverträgen die in einem Jahr nicht die volle Zulage ausschöpfen das Angebot zur Nutzung des Online-Services in MAZ:

- Riesterverträge aus dem **Verwaltungssystem ABS ab Mai 2025**
- Riesterverträge des Verwaltungssystems VersDB erhalten bis einschließlich Mai 2025 den bisherigen Service. Danach ist nur noch der ABS Service verfügbar.
- Kunden die in einem Jahr keine volle Zulage von der ZFA erhalten haben, erhalten ein Schreiben zur Registrierung in MAZ und Nutzung des Online Services
- Online Service steht ab Zulageneingang bis zum Ablauf des laufenden Kalenderjahres zur Verfügung

# Zugang via MeineAllianz

## Brief

Sichern Sie sich jetzt die volle Zulage für 2024  
Ihre Allianz RiesterRente KomfortDynamik (bitte stets angeben)

Sehr geehrte Frau Bacadig,

wir haben eine erfreuliche Nachricht: die Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen (ZfA) hat für Sie eine staatliche Zulage von 140,00 EUR überweisen. Diesen Betrag haben wir Ihrer Versicherung zum 01.11.2024 gutgeschrieben.

Aber: Sie verschenken derzeit mindestens 35,00 EUR staatliche Zulage im Jahr!

**Jetzt volle Zulage ermitteln**

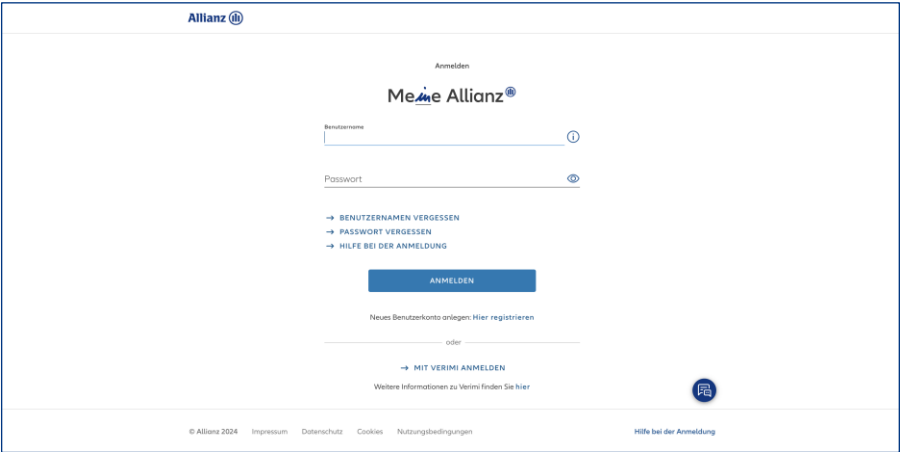
Meiden Sie sich bei "Meine Allianz" an und prüfen Sie, ob Sie bereits die volle Zulage ausschöpfen oder wie viel Ihnen bis zur maximalen Förderung fehlt. Bereits "Meine Allianz"-Kunde?

1. Dann gehen Sie auf [www.allianz.de/meine-allianz/services](http://www.allianz.de/meine-allianz/services) und melden sich an.
2. Wählen Sie in der Übersicht Ihrer Verträge Ihren betroffenen Riester-Vertrag aus und rufen Sie den Service "Volle Zulage ermitteln" auf.
3. Anschließend haben Sie die Möglichkeit Ihre Zulage zu optimieren.

Haben Sie noch keinen "Meine Allianz" Zugang? Dann registrieren Sie sich kostenlos unter [www.allianz.de/meine-allianz](http://www.allianz.de/meine-allianz). Mit "Meine Allianz" behalten Sie den Überblick und können mit wenigen Klicks Ihre Verträge einsehen und verswalten.

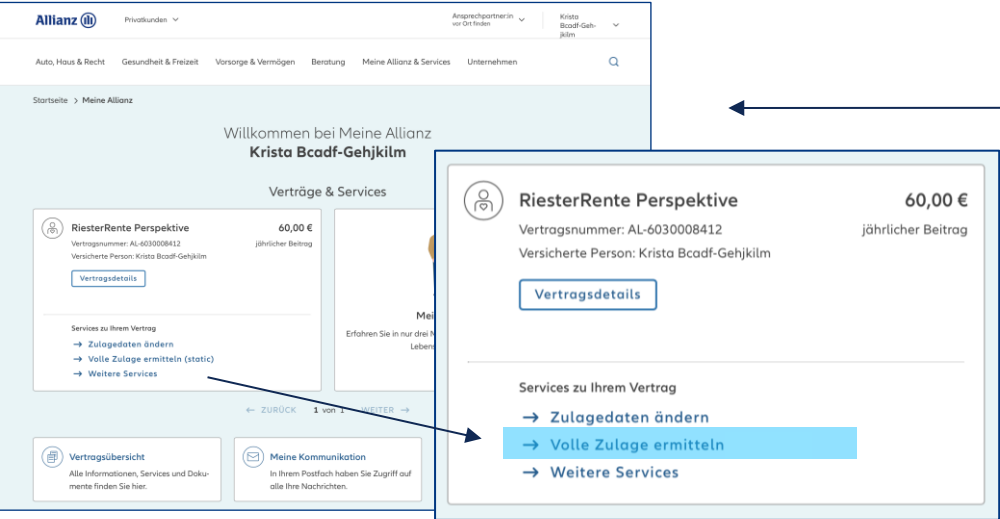
## Login

Mit MeineAllianz Zugangsdaten



## MAZ Kontoübersicht


Vetragsübersicht inkl. Link zum OnlineService



# Funktionen des OnlineServices

1. Persönliche Angaben (Beruf, Einkommen, Kinder) & Zusammenfassung
2. Zulagenrechner Auswahl „volle Zulage“ oder „individuelle Berechnung“
3. Möglichkeit individuell Zulage berechnen
4. Überprüfen & Einreichen


# Einstieg





AL-43098124  
Ihr Vertrag

## Herzlich Willkommen bei DigitalRiester!

Mit Ihrer Allianz RiesterRente haben Sie einen wichtigen Baustein für Ihre Altersvorsorge gelegt. Neben Ihren Beiträgen unterstützt Sie der Staat, abhängig von Ihrer persönlichen Lebenssituation, mit verschiedenen Zulagen. Aktualisieren Sie in unserem Onlineservice jetzt Ihre Daten um die volle staatliche Zulage zu erhalten und verbessern Sie dadurch langfristig Ihre Altersvorsorge.

  
Persönliche Daten aktualisieren

  
Zulage überprüfen und Beiträge optimieren

  
Volle staatliche Förderung abschließen

**i** Bei beruflichen und familiären Veränderungen ändert sich häufig auch die Höhe Ihrer staatlichen Förderung. Mit diesen Fragen finden wir heraus, ob und wie Sie ihre Zulage voll ausschöpfen können.

[LOS GEHT'S!](#)

Haben Sie noch Fragen rund um DigitalRiester?

[→ Wie funktioniert DigitalRiester?](#)

ianz 2023

Impressum

Datenschutz

Nutzungsbedingungen

Sitemap

Auf dem ersten Screen des Services werden die Schritte erläutert, die vom Kunden vorgenommen werden können.

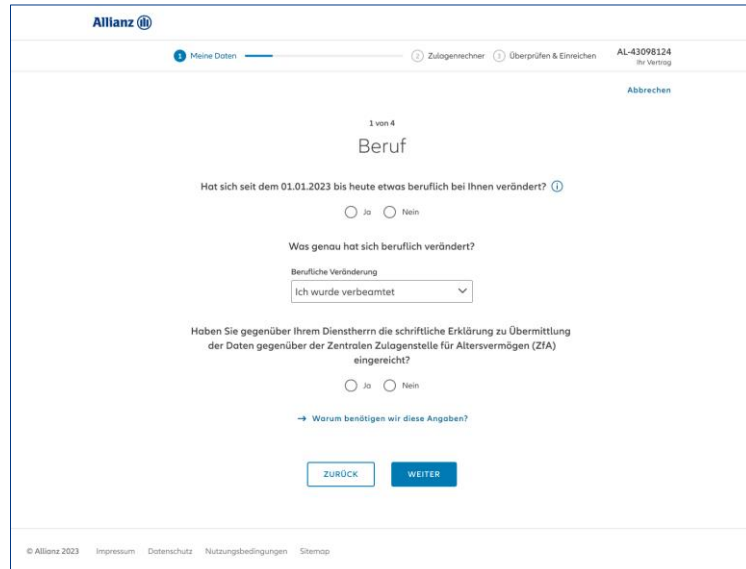
Diese bestehen aus der „Aktualisierung der persönlichen Daten“, Überprüfung und Optimierung der Zulagen“ und dem „Abschluss des Services“

Zusätzlich gibt es einen Hinweis, das bestimmte Angaben des Kunden benötigt werden, um eine Anpassung bzw. den Erhalt der vollen Zulage anzustoßen.

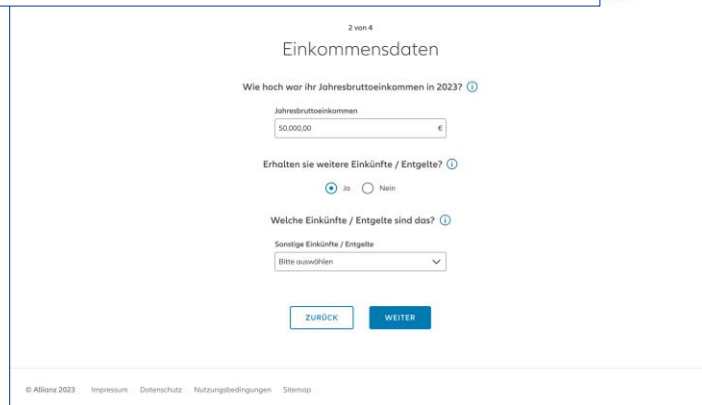
# Meine Daten: drei Abfrage Bereiche

Innerhalb von „Meine Daten“ werden zu den 3 Bereichen **„Beruf“**, **„Einkommen“** und **„Kinder“** Fragen zur aktuellen persönlichen Situation des Kunden gestellt.

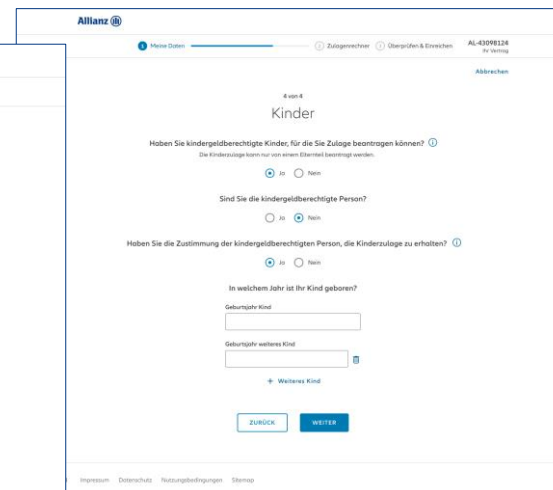
In wenigen fachlichen Fällen bzw. in Abhängigkeit der Kunden Eingaben kann es vorkommen, dass Kunden an den Kundenservice verwiesen werden und den Service nicht vollständig abschließen können.



The screenshot shows the 'Beruf' section of the Allianz Digitalriester form. It is the first of four steps. The user is asked if their occupation has changed since 01.01.2023, with radio buttons for 'Ja' (Yes) and 'Nein' (No). Below this, a dropdown menu for 'Berufliche Veränderung' (Occupational change) is set to 'Ich wurde verbeamtet' (I became a civil servant). Another question asks if a written declaration for data transfer to the Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen (ZfA) has been submitted, with radio buttons for 'Ja' and 'Nein'. A link 'Warum benötigen wir diese Angaben?' (Why do we need these details?) is provided. At the bottom are 'ZURÜCK' (Back) and 'WEITER' (Next) buttons. The footer includes copyright information for Allianz 2023 and links to Impressum, Datenschutz, Nutzungsbedingungen, and Sitemap.




The screenshot shows the 'Einkommensdaten' section of the Allianz Digitalriester form. It is the second of four steps. The user is asked for their 2023 gross annual income, with a text input field showing '50.000,00 €'. Below this, a question asks if they receive other income or benefits, with radio buttons for 'Ja' (Yes) and 'Nein' (No). A dropdown menu for 'Sonstige Einkünfte / Entgelte' (Other income / benefits) is set to 'Bitte auswählen' (Please select). At the bottom are 'ZURÜCK' (Back) and 'WEITER' (Next) buttons. The footer includes copyright information for Allianz 2023 and links to Impressum, Datenschutz, Nutzungsbedingungen, and Sitemap.



The screenshot shows the 'Kinder' section of the Allianz Digitalriester form. It is the third of four steps. The user is asked if they have any children eligible for child benefit, with radio buttons for 'Ja' (Yes) and 'Nein' (No). Below this, a question asks if they are the eligible person for child benefit, with radio buttons for 'Ja' (Yes) and 'Nein' (No). Another question asks if they have the consent of the eligible person to receive the child benefit, with radio buttons for 'Ja' (Yes) and 'Nein' (No). Below this, there are input fields for the birth year of the child and the birth year of the second child, with a link 'Welches Kind?' (Which child?). At the bottom are 'ZURÜCK' (Back) and 'WEITER' (Next) buttons. The footer includes links to Impressum, Datenschutz, Nutzungsbedingungen, and Sitemap.

# Meine Daten: Zusammenfassung

Allianz 


1 Meine Daten

2 Zulagenrechner

3 Überprüfen & Einreichen

AL-43098124  
Ihr Vertrag

Abbrechen




Sie haben den ersten Schritt geschafft!

Viele Dank für Ihre Eingaben! Auf Grundlage Ihrer Angaben können wir überprüfen, ob Sie die volle staatliche Förderung ausschöpfen.

**Beruf**

Berufliche Veränderung:  
Erklärung zu Übermittlung der Daten  
gegenüber der Zentralen Zulagenstelle für  
Altersvermögen (ZfA):


verbeamtet  
Ja

 Bearbeiten

**Einkommensdaten**

Jahresbruttoeinkommen 2023:  
Einkünfte aus dem Ausland 2023:


50.000 €  
10.000 €

 Bearbeiten

**Kinder**

Kindergeldberechtigtes Kind:

Max Muster

 Bearbeiten

ZURÜCK

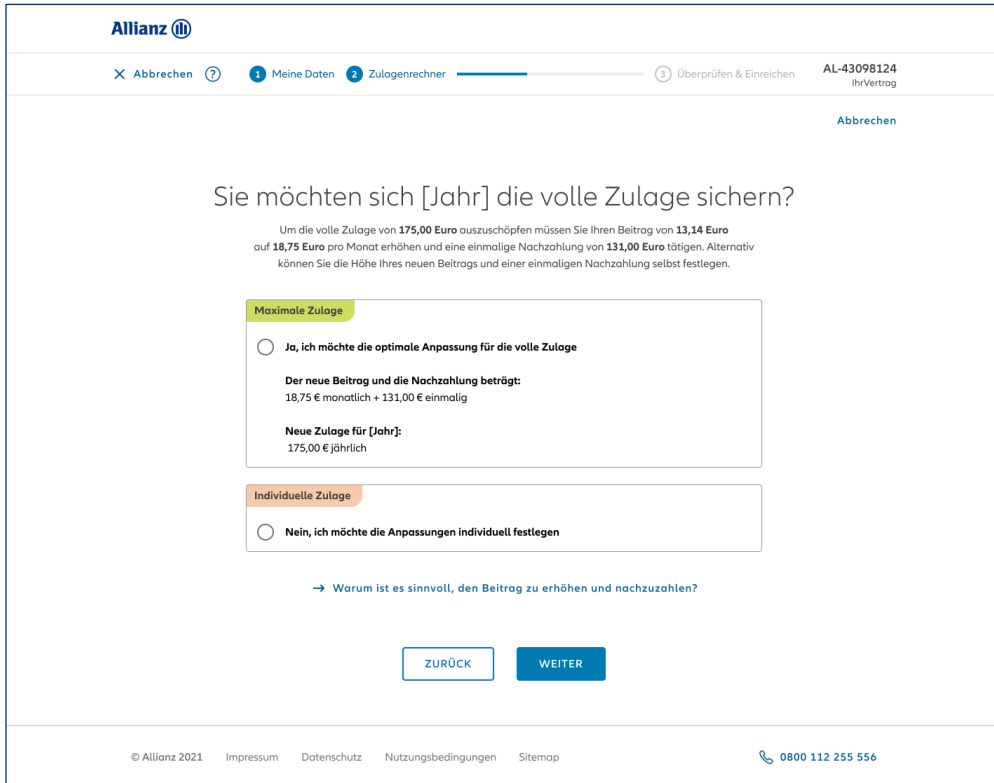
WEITER


2023 Impressum Datenschutz Nutzungsbedingungen Sitemap

In der Zusammenfassung hat der Kunde die Möglichkeit alle bisherigen Angaben zu überprüfen. Falls Angaben fehlerhaft sind, können diese über den „Bearbeiten“ Button direkt geändert werden.



# Zulagenrechner: Auswahl



Allianz 

Abbrechen ? 1 Meine Daten 2 Zulagenrechner 3 Überprüfen & Einreichen AL-43098124 Ihr Vertrag

Abbrechen

Sie möchten sich [Jahr] die volle Zulage sichern?

Um die volle Zulage von 175,00 Euro auszuschöpfen müssen Sie Ihren Beitrag von 13,14 Euro auf 18,75 Euro pro Monat erhöhen und eine einmalige Nachzahlung von 131,00 Euro tätigen. Alternativ können Sie die Höhe Ihres neuen Beitrags und einer einmaligen Nachzahlung selbst festlegen.

**Maximale Zulage**

☐ Ja, ich möchte die optimale Anpassung für die volle Zulage

Der neue Beitrag und die Nachzahlung beträgt:  
18,75 € monatlich + 131,00 € einmalig

Neue Zulage für [Jahr]:  
175,00 € jährlich

**Individuelle Zulage**

☐ Nein, ich möchte die Anpassungen individuell festlegen

→ Warum ist es sinnvoll, den Beitrag zu erhöhen und nachzuzahlen?

ZURÜCK WEITER

© Allianz 2021 Impressum Datenschutz Nutzungsbedingungen Sitemap 0800 112 255 556


## Maximale Zulage vs. Individuelle Zulage

Hier erhält der Kunde zwei Optionen angeboten und kann sich zwischen der “vollen Zulage” oder einer individuell berechneten Zulage entscheiden.

Entscheiden sich Kunden für die volle Zulage, landen Sie direkt auf der “Überprüfen & Einreichen” Seite.

Über den Link „**Warum ist es sinnvoll, den Beitrag zu erhöhen und nachzuzahlen**“ erhalten Kunden weitere Informationen zur Funktionsweise des Services bzw. ein exemplarisches Beispiel.

# Zulagenrechner: Individuelle Berechnung


Allianz 

1 Meine Daten 2 **Zulagenrechner** 3 Überprüfen & Einreichen AL-43098124 Ihr Vertrag

Abbrechen

## Beitragsanpassung und Nachzahlung

Momentan zahlen Sie **13,14 Euro** monatlich. Passen Sie jetzt Ihren monatlichen Beitrag an und entscheiden Sie sich für die Höhe Ihrer einmaligen Nachzahlung um sich dieses Jahr bis zu **175,00 Euro** Zulage vom Staat zu sichern. Dies können Sie über den Schieberegler oder das Eingabefeld angeben.



**155,00 €**  
Zulage

● Erreichte Zulage 155,00 €

● Verschenkte Zulage 20,00 €

Monatlicher Beitrag

13,14 € 18,50 €

18,50 €

Einmalige Nachzahlung

0,00 € 225,00 €

200,00 €

18,50 €

→ Warum ist es sinnvoll, den Beitrag zu erhöhen und nachzuzahlen?

ZURÜCK ÜBERNEHMEN

© Allianz 2021 Impressum Datenschutz Nutzungsbedingungen Sitemap 0800 112 255 556

Künftiger Beitrag & Nachzahlungsbetrag können kundenindividuell angepasst werden. Die entsprechende Zulagenhöhe wird direkt ermittelt und angezeigt.

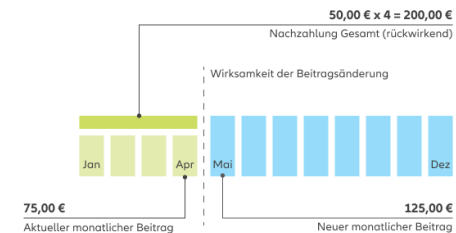
### Warum ist es sinnvoll, den Beitrag zu erhöhen und nachzuzahlen?

Aktuell ist Ihr Beitrag zu gering um die volle Zulage erhalten. Dies kann bspw. damit zusammenhängen, dass Sie im vergangenen Jahr eine Gehaltserhöhung erhalten haben oder die Kindergeldberechtigung für eines Ihrer Kinder entfallen ist.

Der optimale Beitrag zur Ausschöpfung der vollen staatlichen Zulage ist zum einen abhängig von Ihrem Einkommen, zum anderen davon, wie viel Zulagen (Grund- und Kinderzulagen) Sie erhalten.

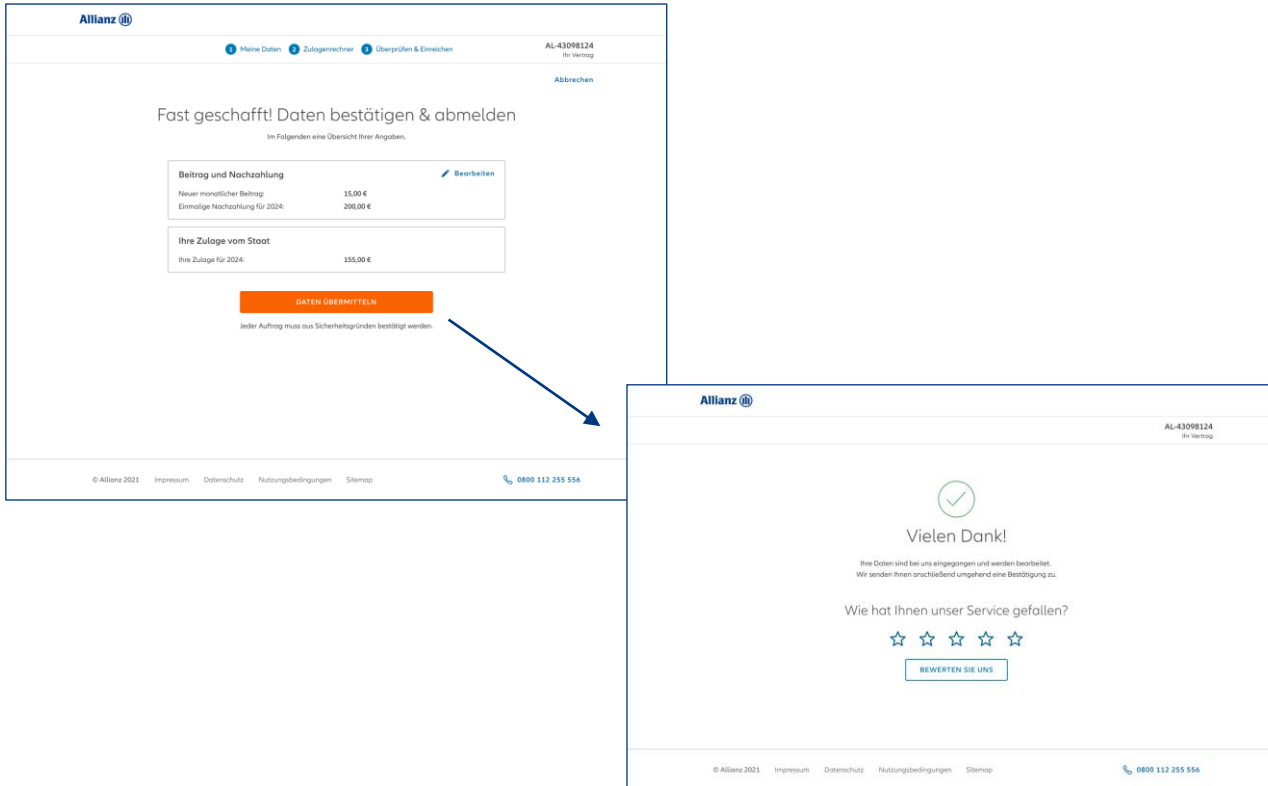
Eine Beitragsanpassung gilt immer zum nächsten Fälligkeitstermin. Da Sie bis zu diesem Termin den niedrigeren Beitrag bezahlt haben, erreichen Sie die volle Zulage noch nicht. Um diese Lücke auszugleichen, muss eine einmalige Nachzahlung getätigt werden. Erst mit dieser Nachzahlung erreichen Sie auch in diesem Jahr den Jahresbeitrag, um die volle staatliche Zulage ausschöpfen zu können.

Hier finden Sie eine modellhafte Darstellung:



- aktueller Beitrag: 75,00 €
- einmalige Nachzahlung: 200,00 € (Beitragsdifferenz pro Monat: 50,00 €)
- Neuer monatlicher Beitrag: 125,00 € (optimaler Beitrag: 125,00 €)

# Überprüfen & Einreichen / Danke-Seite



**Allianz**

1 Meine Daten 2 Zulagerechner 3 Überprüfen & Einreichen AL-43098124 Ihr Vertrag

Abbrechen

Fast geschafft! Daten bestätigen & abmelden  
Im Folgenden eine Übersicht Ihrer Angaben.

**Beitrag und Nachzahlung** [Bearbeiten](#)

Neuer monatlicher Beitrag:	15,00 €
Einmalige Nachzahlung für 2024:	200,00 €

**Ihre Zulage vom Staat**


Ihre Zulage für 2024:	155,00 €
-----------------------	----------

**DATEN ÜBERMITTELN**  
Jeder Auftrag muss aus Sicherheitsgründen bestätigt werden.

© Allianz 2021 Impressum Datenschutz Nutzungsbedingungen Sitemap 0800 112 255 556

**Allianz**

AL-43098124 Ihr Vertrag

  
Vielen Dank!

Ihre Daten sind bei uns eingegangen und werden bearbeitet.  
Wir senden Ihnen anschließend umgehend eine Bestätigung zu.

Wie hat Ihnen unser Service gefallen?

☆☆☆☆☆

**BEWERTEN SIE UNS**

© Allianz 2021 Impressum Datenschutz Nutzungsbedingungen Sitemap 0800 112 255 556

## Überprüfen & Einreichen

Wenn alle Schritte erfolgreich abgeschlossen wurden, können Kunden Ihre Eingabedaten überprüfen und zur entsprechenden Verarbeitung einreichen.

## Danke-Seite

Abschluss & Feedback Option