WK Vermögensverwaltung
Aktiengesellschaft

Haben Sie Fragen? Gerne helfen wir Ihnen weiter!
09371 | 94867-255 info@wkvvag.de

# Mehr staatliche Förderung für Ihre Altersvorsorge ab 2027

## Das schenkt Ihnen der Staat pro Jahr

Je mehr Sie selbst sparen, desto höher fällt Ihre Zulage aus:

**540 €**
**Grundzulage**
= 50 % auf die ersten Einzahlungen bis 360 €
+ 25 % auf weitere Einzahlungen bis 1.440 €
Werte pro Jahr

**300 €**
**Kinderzulage**
= 100 % auf Einzahlungen
von 1 € - 300 €
Werte pro Jahr

**200 €**
**Berufseinsteiger-Bonus**
einmalig für Sparer unter
25 Jahren

**Steuervorteil**
Sparbeiträge steuerlich
absetzbar

## Das verbessert sich zur bisherigen Förderung

- Höhere staatliche Zulagen
- Mehr Steuerersparnis möglich
- Förderung unabhängig vom Einkommen
- Weniger Eigenbeitrag für die volle Zulage nötig
- **NEU:** auch für Selbstständige & Freiberufler

## Altersvorsorgedepot löst Riester-Rente ab

Die Riester-Rente hat die Erwartungen vieler Sparer nicht erfüllt. Durch komplizierte Regelungen und begrenzte Renditechancen hat das Modell für viele Anleger an Attraktivität verloren.

Genau hier setzt das neue Altersvorsorgedepot an: Anders als bei Riester kann das Geld mit **klar begrenzten Kosten** stärker am Kapitalmarkt angelegt werden, z. B. in **Aktien- oder Mischfonds.** Das eröffnet Anlegern **mehr Renditechancen.**

Ab 01.01.2027 fließt die staatliche Förderung bei Neuverträgen in das neue Altersvorsorgedepot statt in einen Riester-Vertrag.

Bestehende Riester-Verträge können auf Wunsch umgewandelt werden.

Mit dem **Altersvorsorgedepot** sparen Sie für Ihren Ruhestand staatlich gefördert in Investmentfonds.

Das Altersvorsorgedepot ist einfacher, flexibler, günstiger und renditeorientierter.

> **„Altersvorsorge sollte jeder angehen. Die Neuerungen ab 2027 sind eine echte Chance!“**
> - Frank Berberich & Marco Kantner -

## Warum Altersvorsorge?

Jeder fünfte Bundesbürger muss mit weniger als **1.200 € Rente** auskommen.

Gleichzeitig müssen immer **weniger Beitragszahler** immer mehr Rentner finanzieren.

Hinzu kommen stetige **Preissteigerungen**, wodurch das Geld langfristig an Kaufkraft verliert.

Wer frühzeitig vorsorgt, kann seine persönliche Rentenlücke schließen und für mehr finanzielle Sicherheit im Ruhestand sorgen.

## Was die Förderung für Sie bedeuten kann

| Lukas<br>30 Jahre, ledig | |
|---|---|
| Ansparzeit | 37 Jahre |
| Monatliche Sparrate | 100 € |
| Eingezahltes Kapital | 43.200 € |
| Staatliche Grundzulage | 14.040 € |
| Staatliche Kinderzulage | 0 € |
| Wertzuwachs bei 6 % p.a.* | 136.767 € |
| **Kapital mit 67 Jahren** | **194.007 €** |
| **Monatliche Rente** | **898 €** |

*Die tatsächliche Wertentwicklung kann höher oder niedriger ausfallen.

| Anna-Lena<br>40 Jahre, verheiratet, 2 Kinder | |
|---|---|
| Ansparzeit | 27 Jahre |
| Monatliche Sparrate | 100 € |
| Eingezahltes Kapital | 31.200 € |
| Staatliche Grundzulage | 10.140 € |
| Staatliche Kinderzulage** | 9.000 € |
| Wertzuwachs bei 6 % p.a.* | 72.516 € |
| **Kapital mit 67 Jahren** | **122.856 €** |
| **Monatliche Rente** | **569 €** |

**Annahme: Anna-Lena erhält die Kinderzulagen für beide Kinder noch 15 Jahre lang.

## Das sollten Sie jetzt tun

**Sie sorgen noch nicht vor?**

Nutzen Sie die neue Förderung als Anlass, Ihre private Altersvorsorge zu starten – je früher, desto besser!

**Sie haben bereits eine Riester-Rente?**

Ein Wechsel ist in vielen Fällen sinnvoll, erfolgt aber nicht automatisch. Prüfen Sie mit uns, ob sich ein Wechsel für Sie persönlich lohnt!

**Sie sorgen bereits auf anderem Wege vor?**

Finden Sie heraus, ob Sie sich die staatliche Förderung zusätzlich sichern können!

**Sie sind selbstständig oder freiberuflich?**

Nutzen Sie diese Chance und erhalten Sie erstmals die staatliche Förderung für Ihre Altersvorsorge!

## Frühzeitig informieren, in Ruhe entscheiden

Sprechen Sie schon heute mit uns über Ihre Vorsorge und Ihre Möglichkeiten der staatlichen Förderung! **Bis zum 31.12.2027** haben Sie Zeit zu handeln, ohne eine Förderung zu verpassen.

Erzählen Sie auch Ihren Verwandten, Freunden und Arbeitskollegen von dieser Chance!

Frank Berberich
-Vorstand-

Marco Kantner
-Vorstand-

Robin Kurz
-Kundenbetreuung-


**Jetzt persönlich informieren**

**09371 94867-255**
**info@wkvvag.de**