Altersvorsorgedepot: Was Sie vor einem Wechsel prüfen sollten

Ab 2027 können Sie einen Riester-Vertrag behalten, nur in die neue Förderung wechseln oder das Guthaben übertragen. Diese Liste hilft Ihnen, vorher alles Wichtige zu klären. Notieren Sie, was Sie herausfinden.

1. Ihre Ziele

Ab wann möchten Sie Geld aus dem Vertrag bekommen? Neu geht es ab 65, früher nur mit einer gesetzlichen Altersrente oder Pension.

Wie würden Sie reagieren, wenn Ihr Guthaben kurz vor der Rente um ein Drittel fällt?

Was ist Ihnen wichtiger: eine lebenslange Rente oder Freiheit bei der Auszahlung?

Soll im Todesfall etwas an Ihre Familie gehen? Wo möchten Sie im Ruhestand leben?

2. Ihr bestehender Vertrag

ERLEDIGT	WAS	NOTIZ
☐	Vertragsbeginn und Restlaufzeit Seit wann läuft er, wann beginnt die Rente?	
☐	Aktuelles Guthaben laut letzter Jahresmitteilung	
☐	Erhaltene Zulagen Grund- und Kinderzulagen bisher	
☐	Garantierte Leistung Sind Beiträge und Zulagen garantiert?	
☐	Garantierter Rentenfaktor und Rechnungszins steht im Vertrag oder in der Jahresmitteilung	
☐	Abschluss- und Vertriebskosten schon bezahlt oder noch offen?	

ERLEDIGT	WAS	NOTIZ
☐	Laufende Kosten Effektivkosten im Produktinformationsblatt	
☐	Kosten einer Übertragung beim Anbieter schriftlich erfragen	
☐	Frühester Rentenbeginn meist 62, ältere Verträge 60	
☐	Wohn-Riester genutzt oder geplant? Folgen für das Wohnförderkonto klären	

3. Förderung und Steuer

ERLEDIGT	WAS	NOTIZ
☐	Zulage nach altem Recht mit dem nötigen Mindesteigenbeitrag	
☐	Zulage nach neuem Recht Rechner auf tobiasschnippering.de/altersvorsorgedepot	
☐	Kinder mit Kindergeld Geburtsjahre und Kinderzulage alt und neu	
☐	Ehepartner Wird er über Sie mitgefördert? Gemeinsam entscheiden.	
☐	Steuervorteil über die Zulage hinaus letzter Steuerbescheid	
☐	Krankenversicherung im Alter gesetzlich pflichtversichert, freiwillig oder privat?	

4. Das neue Angebot

ERLEDIGT	WAS	NOTIZ
☐	Vertragsart Altersvorsorgedepot, Standarddepot oder Garantieprodukt	
☐	Effektivkosten im Produktinformationsblatt, im Standarddepot höchstens 1,0 Prozent	
☐	Anlage welche Fonds, welche Risikoklasse, wie breit gestreut?	
☐	Umschichten vor der Rente automatisch oder selbst?	
☐	Auszahlung lebenslange Rente, Auszahlplan, bis 30 Prozent auf einmal	

ERLEDIGT	WAS	NOTIZ
☐	Wechselkosten nach 5 Jahren kostenfrei, der neue Anbieter höchstens 150 Euro	
☐	Wer kümmert sich? auch im hohen Alter, bei Krankheit oder im Pflegefall	

Vor der Entscheidung

1. Nicht kündigen. Wer wechseln will, überträgt das Guthaben.
2. Beide Anbieter schriftlich nach allen Kosten fragen.
3. Keinen neuen Vertrag neben dem alten abschließen, bevor Sie entschieden haben. Er beendet den Bestandsschutz.
4. Mit dem Ehepartner gemeinsam entscheiden.
5. Bedenken: Der Wechsel in die neue Förderung lässt sich nicht zurücknehmen.

Wollen Sie die Liste gemeinsam durchgehen?

Ich vergleiche Ihren Vertrag mit den neuen Möglichkeiten und rechne beide Wege mit Ihnen durch, persönlich auf Norderney oder per Video.

04932 9999030

info@tobiasschnippering.de · tobiasschnippering.de/kontakt

Stand November 2026. Diese Checkliste gibt allgemeine Hinweise und ersetzt keine Rechts- oder Steuerberatung.