



WISSEN · ALTERSVORSORGE

DEINE AVD-CHECKLISTE

Altersvorsorgedepot ab 01.01.2027 — die schnelle Orientierung für deine persönliche Situation.

STAND 30.07.2026 · FLORIAN HELD

1. BIN ICH FÖRDERBERECHTIGT?

Der einfachste Check zuerst — beantworte dir diese Fragen ehrlich:

- ☐ Ich bin in Deutschland unbeschränkt einkommensteuerpflichtig (**Grundvoraussetzung**)
- ☐ Ich bin **entweder** Arbeitnehmer in der gesetzlichen Rentenversicherung
- ☐ **oder** Beamter, Richter, Berufssoldat, Angehöriger des öffentlichen Dienstes
- ☐ **oder** Selbstständig / Freiberufler / Gewerbetreibender mit Steuererklärung
- ☐ **oder** Pflichtmitglied einer berufsständischen Versorgungseinrichtung
- ☐ **oder** Landwirt, Künstler mit Künstlersozialversicherung, Bezieher von Arbeitslosen-/Krankengeld

Ergebnis:

- Mindestens einer der ersten Punkte trifft zu → **Du bist unmittelbar förderberechtigt.**
- Nichts davon trifft zu, aber dein Ehegatte ist förderberechtigt → **Du kannst mittelbar über deinen Ehegatten fördern.**
- Weder du noch dein Ehegatte → AVD ist für dich nicht gefördert. Freies ETF-Depot ist die ehrlichere Alternative.

2. WAS STEHT MIR AN FÖRDERUNG ZU?

Alle Werte pro Jahr, ab 01.01.2027:

BAUSTEIN	BEDINGUNG	HÖHE
Grundzulage — Stufe 1	50 Cent staatlich pro € Eigenbeitrag, bis zu 360 € Eigenbeitrag	bis 180 €
Grundzulage — Stufe 2	25 Cent pro € Eigenbeitrag zwischen 360 € und 1.800 €	bis 360 €
Grundzulage max. gesamt	Eigenbeitrag mindestens 1.800 €	540 €
Kinderzulage	1 € staatlich pro eingezahltem € bis 300 € pro Kind	bis 300 € pro Kind
Berufseinsteiger-Bonus	Vertragsabschluss vor 25. Geburtstag	einmalig 200 €
Sonderausgabenabzug	Zusätzlich zu den Zulagen absetzbar	bis 1.800 € + Zulagen
Mindestbeitrag für Zulagen	Sockelbetrag pro Jahr	120 €
Maximale Einzahlung	Höchstbetrag pro Vertrag pro Jahr	6.840 €

RECHENBEISPIEL — MUTTER, 3 KINDER, 25 €/MONAT EIGENBEITRAG

Eigenbeitrag	300 € (25 €/Monat)
Grundzulage (50 Cent × 300 €)	+ 150 €
Kinderzulage (3 × 300 €)	+ 900 €
Staatliche Förderung gesamt	1.050 €
Vorsorge-Kapital pro Jahr	1.350 €

3. WELCHER PRODUKTTYP PASST ZU MIR?

Es gibt drei zugelassene Produktformen. Kurz-Entscheidungshilfe:

Altersvorsorgedepot (ohne Garantie)

Passt zu dir wenn: Anlagehorizont ≥ 15 Jahre · Wertschwankungen aushaltbar · du selbst Anlageentscheidungen triffst.

Beispiel: ETF-Weltportfolio, gemischte Fonds.

Standarddepot (ohne Garantie, mit Kosten-Deckel)

Passt zu dir wenn: du wenig Zeit / Erfahrung mit Kapitalmärkten hast · du eine einfache, günstige Basis-Lösung willst.

Besonderheit: gesetzlich max. 1 % Effektivkosten pro Jahr · zwei vordefinierte Fonds mit automatischer Umschichtung Richtung Rente.

Garantieprodukt (100 % oder 80 % Beitragsgarantie)

Passt zu dir wenn: du nahe am Renteneintritt bist · du keine Wertverluste aushalten willst.

Trade-off: Garantie kostet Rendite.

4. DEINE TO-DO-LISTE BIS MARKTSTART

JETZT (JULI–OKTOBER 2026)

- ☐ Auf die HeldFinanz-Warteliste eintragen → heldfinanz.de/warteliste/altersvorsorgedepot
- ☐ Überblick deiner bestehenden Vorsorge machen (Riester, bAV, Rürup, freies Depot)
- ☐ Grenzsteuersatz ausrechnen (grob: Bruttoeinkommen → Einkommensteuertabelle)
- ☐ Falls Kind unter 25 im Haushalt: Berufseinsteiger-Bonus für den Vertragsstart einplanen

NOVEMBER/DEZEMBER 2026

- ☐ Priorisierten Beratungstermin von mir wahrnehmen
- ☐ Anbieter- und Produktvergleich anhand konkreter Angebote

AB 01.01.2027

- ☐ Vertragsabschluss beim ausgewählten Anbieter
- ☐ Jahresbeitrag einzahlen (Empfehlung: 1.800 € voll ausschöpfen, wenn Steuersatz $\geq 30\%$)

Wichtiger Hinweis. Diese Checkliste gibt allgemeine Informationen und stellt keine individuelle steuerliche oder rechtliche Beratung dar. Der Gesetzestext zum Altersvorsorgereformgesetz kann sich bis zum Inkrafttreten am 01.01.2027 in Detailverordnungen noch ändern. Für deine persönliche Konstellation sprich mit mir — im Termin, per WhatsApp oder per Mail.