KOSTENLOSER SPICKZETTEL · STAND OKTOBER 2026

Altersvorsorgedepot 2027: Lohnt es sich für deine Familie?

> **Kurz gesagt:** Ab dem 1. Januar 2027 legt der Staat auf das neue Altersvorsorgedepot bis zu 540 € Grundzulage im Jahr – und für jedes Kind mit Kindergeld bis zu 300 € dazu. Mit Kind legt der Staat bei kleinen Beiträgen oft mehr dazu, als ihr selbst einzahlt – bei 300 € Beitrag und einem Kind sind es 450 €. Wichtig ist nur, die Regeln zu kennen.

Die Zulagen-Tabelle

DEIN BEITRAG IM JAHR	IM MONAT	OHNE KIND	1 KIND	2 KINDER	3 KINDER
120 €	10 €	**60 €**	**180 €**	**300 €**	**420 €**
300 €	25 €	**150 €**	**450 €**	**750 €**	**1.050 €**
600 €	50 €	**240 €**	**540 €**	**840 €**	**1.140 €**
1.200 €	100 €	**390 €**	**690 €**	**990 €**	**1.290 €**
1.800 €	150 €	**540 €**	**840 €**	**1.140 €**	**1.440 €**

Grundzulage: 50 Cent je Euro bis 360 € Eigenbeitrag, 25 Cent je Euro bis 1.800 € (höchstens 540 €). Kinderzulage: 100 % der Beiträge, höchstens 300 € je Kind und Jahr, nur für einen Elternteil. Zulagen nur ab 120 € Eigenbeitrag im Jahr. Ohne Einsteigerbonus und ohne möglichen Steuervorteil. Quelle: §§ 84–86 EStG n.F., BGBl. 2026 I Nr. 156.

Was heißt das für euch?

Beispiel: Ein Elternteil mit einem Kind zahlt 25 € im Monat ein, also 300 € im Jahr. Der Staat legt 450 € dazu – mehr, als ihr selbst einzahlt. Bei zwei Kindern sind es 750 €.

Unter 25? Wer zu Beginn des Beitragsjahres jünger als 25 ist, bekommt einmalig 200 € Einsteigerbonus zusätzlich.

Lohnt es sich für dich? Fünf Fragen

1. **Bekommst du Kindergeld?** Dann zählt jedes Kind – bis zu 300 € im Jahr pro Kind.
2. **Kannst du mindestens 10 € im Monat zurücklegen?** Erst ab 120 € im Jahr gibt es Zulagen.
3. **Brauchst du das Geld vor der Rente?** Dann ist das Depot das falsche Werkzeug – das Geld ist weitgehend für die Altersvorsorge gebunden.
4. **Hast du noch einen Riester-Vertrag?** Schließt du ab 2027 einen neuen zertifizierten Vertrag ab, gelten für alle deine Verträge die neuen Förderregeln – das lässt sich nicht rückgängig machen. Erst prüfen, dann wechseln.
5. **Wie sicher soll es sein?** Beim Altersvorsorgedepot gibt es keine Garantie: Es legt vor allem in Fonds an, schwankt im Wert und kann mehr Ertrag bringen – oder weniger. Bei einem Vertrag mit Garantie sagt der Anbieter zu, dass zu Rentenbeginn mindestens 100 % oder 80 % deiner Beiträge samt Zulagen da sind. Die staatliche Förderung ist bei beiden gleich.

Gut zu wissen

- **Frühstart-Rente** GEPLANT: Für Kinder ab Geburtsjahrgang 2020 will der Staat vom 6. bis zum 18. Geburtstag 10 € im Monat einzahlen. Der Bundestag hat am 16.10.2026 zugestimmt, der Bundesrat steht aus.
- **Selbstständige** können das Depot ab 2027 ebenfalls nutzen – wenn sie jünger als 67 sind, Einkünfte aus Gewerbe oder freiberuflicher Tätigkeit haben und ihre Steuererklärung abgeben.
- **Welcher Anbieter?** Die Produkte kommen erst zum Start auf den Markt. Achte dann auf Kosten, Fondsauswahl und wie flexibel du Beiträge ändern kannst.

15 Minuten. Danach wisst ihr, was euch zusteht.
Kostenloser Kurzcheck am Telefon oder per Video: www.finanzberatung-amberg.de/termin/ · Telefon 09621 9168831

Benjamin Tischlak · Vermögensberater & Investmentspezialist (IHK) · Deutsche Vermögensberatung (DVAG) · Weißenburger Str. 2, 92224 Amberg. Keine individuelle Finanz-, Steuer- oder Rechtsberatung. Impressum: www.dvag.de/benjamin.tischlak/impressum.html · Stand 25.10.2026.