

VBLkompass 2026.

Ausblick: Altersvorsorgereformgesetz.

Ausblick: Altersvorsorgereformgesetz.

Inkrafttreten des Gesetzes ab
1. Januar 2027

Anreize zur
Ersparnisbildung
für private Altersvorsorge
erhöhen.

Größere Anreize zu **mehr
Eigensparleistung.**
Beitragsproportionale Grund- und
Kinderzulagen.

Kostengünstiges, einfaches, transparentes und
gut erklärbares Angebot an
neuen privaten Altersvorsorgeprodukten ermöglichen.

Vereinfachte **staatliche Förderung**
für Altersvorsorgende mit kleinen und mittleren
Einkommen sowie Familien mit Kindern.

Einordnung - Systematik der Altersvorsorge.



ZVK / VBL

BMF-Rundschreiben zur steuerlichen Förderung der **betrieblichen** AV vom 12.08.2021, Rz. 66 – 75.

gilt auch für ZVK / VBL

BMF-Rundschreiben zur steuerlichen Förderung der **privaten** AV vom 05.10.2023, Rz. 40.

Einordnung in der VBL.

VBLklassik - Pflichtversicherung

Mischfinanzierung (TG-Ost)

Aufwendungen

- 1,06 % Umlage Arbeitgeber
- 2 % Beitrag Arbeitgeber
- 4,25 % Beitrag Arbeitnehmer

VBLextra – Freiwillige Versicherung

Kapitaldeckung

- Altverträge mit Riester-Förderung
- Neuverträge ab 2027

Bedeutung für die Zusatzversorgung.

■ Anpassung der Produktvorgaben.

- (Weiterhin nur) Sicherheitsorientierte Garantieprodukte.
- ~~Renditeorientierte Altersvorsorgedepots ohne Garantien.~~

Vorgaben nach BetrAVG
und ATV unverändert.

■ Vereinfachung der steuerlichen Riester-Förderung.

- Verteilung der Abschlusskosten auf die gesamte Vertragslaufzeit.
- Flexibilisierung der Auszahlungsphase.
- Zulagenförderung ab 01.01.2027 beitragsproportional.
- Bestandsverträge mit Option zur Fortführung / Wechsel der Förderung.

Änderungen in der bAV
vollständig umzusetzen.

Fördermöglichkeiten.

bis 2026

ab 2027

Riester Förderung:

- Grundzulage bis 175,- €
- Kinderzulage bis 300,- €
- Berufseinsteiger-Bonus 200,- € einmalig
- Sonderausgabenabzug bis 2.100,- €

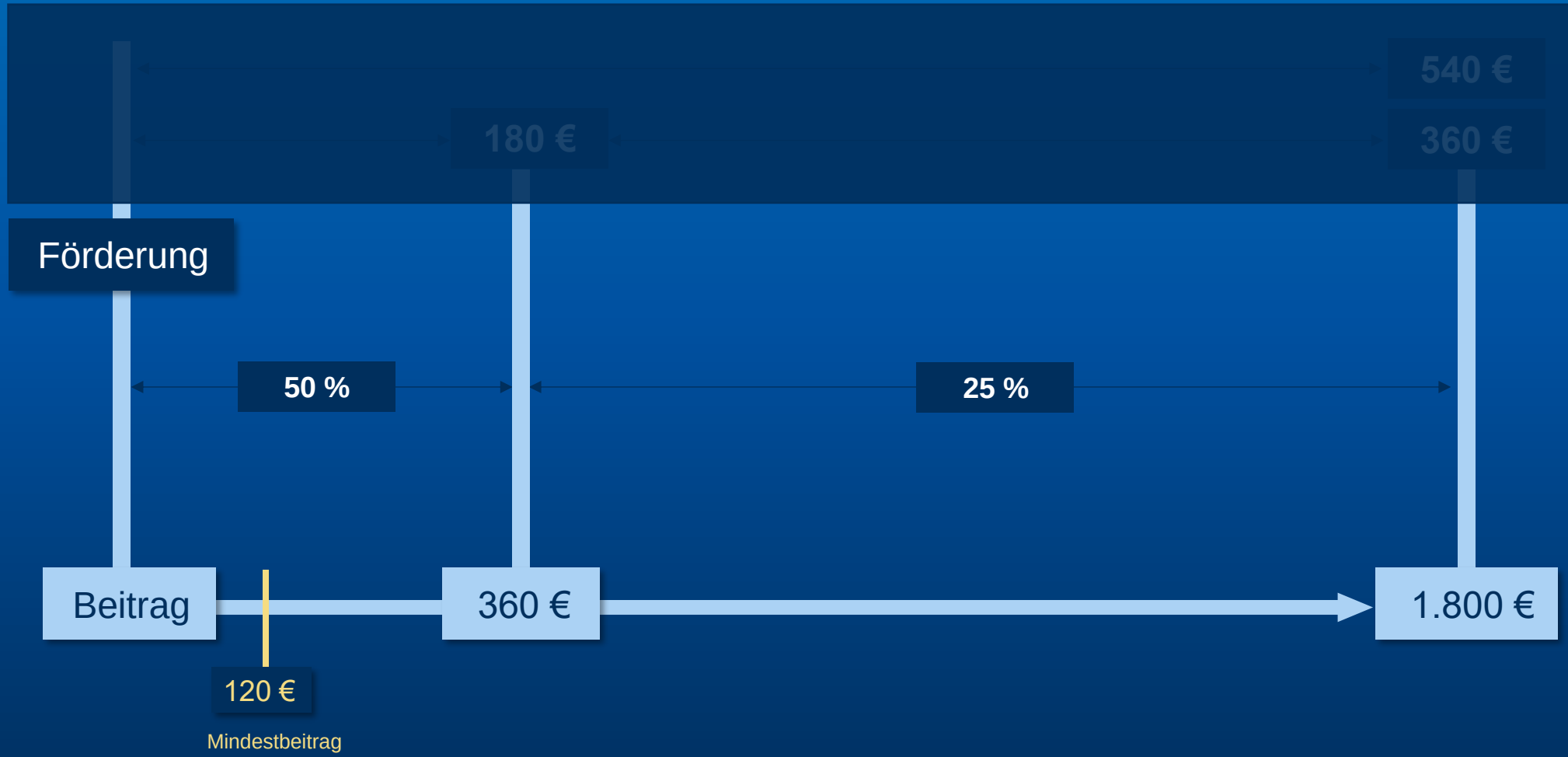
Um die max. Förderung zu erhalten, muss 4 % des sv-pflichtigen Bruttoeinkommens aus dem Vorjahr (max. 2.100 € abz. Zulagen) eingezahlt werden.

Vorsorgereformgesetz:

- Grundzulage bis 540,- €
- Kinderzulage bis 300,- €
- Berufseinsteiger-Bonus 200,- € einmalig
- Sonderausgabenabzug 1.800,- € plus Zulagen

Wechsel auf Beitragsproportionale Förderung. Maximale Förderung bei Einzahlung von 1.800,- €.

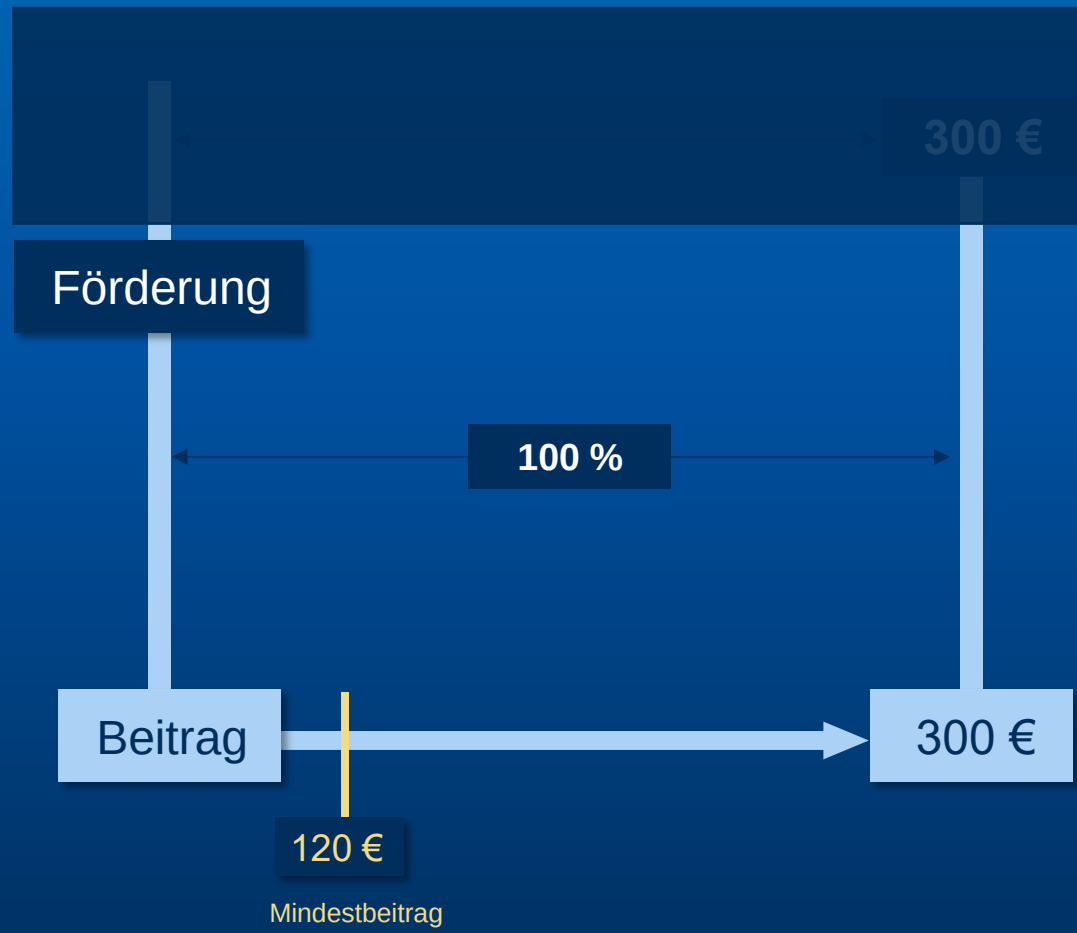
Förderung Grundzulage.



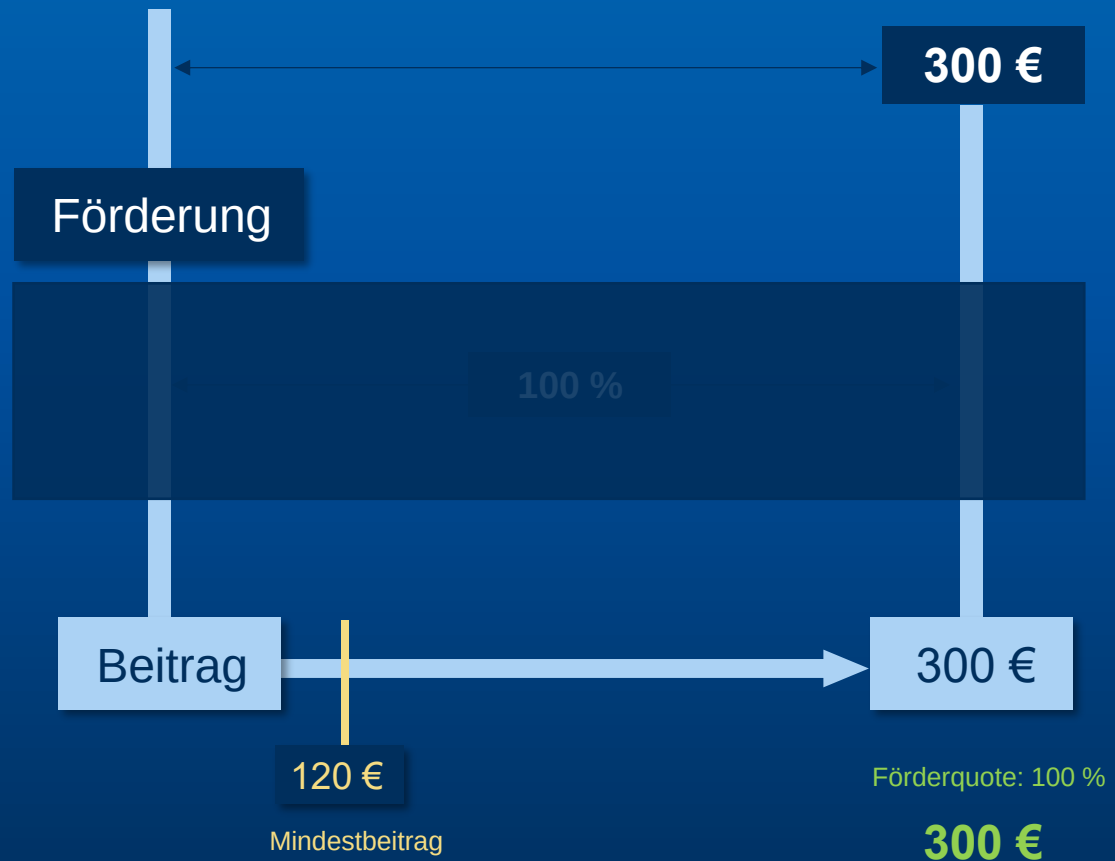
Förderung Grundzulage.



Förderung Kinderzulage.



Förderung Kinderzulage.



Umsetzung und Handlungsbedarf.

bis 2026

ab 2027

Altverträge bleiben bestehen.

Wechsel der Förderart von Riester-Förderung in die neue Förderung.

Neuabschluss in der neuen Förderung.

Handlungsbedarf.

- Anpassung aller Informationen zur geförderten Altersvorsorge.
- Anpassung der VBL-Förderrechner.
- Anpassung der Beratung, insbesondere bei Bestandsfällen.
- **Achtung: Auswirkung für VBLklassik bei „Riester / Beitrag Ost“**

The image displays three overlapping screenshots of the VBL-Förderrechner (VBL Promotion Calculator) software. The screenshots show various input fields and calculation results for different scenarios.

Screenshot 1 (Top): Shows the "Riester" section with a "Fall 1" scenario. The input fields include "Einzahlung" (1.105,00 €), "Grundzulage" (175,00 €), "Zulagen" (200,00 €), "Berufsensteiger" (375,00 €), "Zulagenförderung" (0,00 €), and "Günstigerprüfung" (375,00 €). The "Gesamt" result is 531,50 €.

Screenshot 2 (Middle): Shows the "Reform pAV" section with a "Fall 2" scenario. The input fields include "Einzahlung" (1.275,00 €), "Grundzulage" (175,00 €), "Zulagen" (175,00 €), "Berufsensteiger" (245,50 €), "Zulagenförderung" (420,50 €), and "Günstigerprüfung" (1.275,00 €). The "Gesamt" result is 479,50 €.

Screenshot 3 (Bottom): Shows the "Reform pAV" section with a "Fall 4" scenario. The input fields include "Einzahlung" (3.187,50 €), "Grundzulage" (175,00 €), "Zulagen" (175,00 €), "Berufsensteiger" (797,00 €), "Zulagenförderung" (882,00 €), and "Günstigerprüfung" (3.187,50 €). The "Gesamt" result is 957,60 €.

Vielen Dank.

