



TEAMPRINZ

DEIN FAMILIEN-GUIDE 2027

Mehr Förderung. Weniger Fragezeichen.

Die neue private Altersvorsorge für Familien - einfach erklärt, mit Beispielen und Checkliste.

Bis zu

1.680 €

staatliche Zulagen pro Jahr*

* Beispiel: zwei unmittelbar förderberechtigte Erwachsene, zwei zulageberechtigte Kinder und ausreichende Eigenbeiträge.

Auf einen Blick

Was neu ist · Wie die Zulagen funktionieren · Wer profitieren kann · Was du jetzt prüfen solltest

Ab 2027 wird Förderung leichter nachvollziehbar.

Die neuen Regeln gelten für neu abgeschlossene, zertifizierte Altersvorsorgeprodukte.

NEU

Beitragsabhängige Zulage

Statt eines starren Betrags zählt künftig, wie viel du selbst einzahlst. Kleine Beiträge werden besonders stark gefördert.

MEHR AUSWAHL

Neue Produktauswahl

Neben Garantieprodukten kommen Altersvorsorgedepots ohne Garantie sowie einfache Standardprodukte hinzu.

ERWEITERT

Mehr Menschen berechtigt

Auch bestimmte Selbstständige und Mitglieder berufsständischer Versorgungseinrichtungen können künftig direkt förderberechtigt sein.

WICHTIG

Bestehende Verträge

Für Altverträge gilt Bestandsschutz. Weiterführen oder wechseln ist eine individuelle Vergleichsfrage - kein Automatismus.

Der wichtigste Unterschied

Du musst künftig nicht mehr zuerst einen einkommensabhängigen Mindesteigenbeitrag ausrechnen. Die Zulage wächst direkt mit deinem Eigenbeitrag - bis zu den gesetzlichen Höchstbeträgen.

Start der neuen Produkte: 1. Januar 2027

So wird aus deinem Eigenbeitrag Förderung.

Die Berechnung erfolgt stufenweise. Der maximale geförderte Eigenbeitrag beträgt 1.800 € pro Jahr.



50 ct

je 1 € Eigenbeitrag

für die ersten 360 € pro Jahr

max. 180 € Grundzulage



25 ct

je weiterem 1 € Eigenbeitrag

für weitere 1.440 € pro Jahr

max. weitere 360 €

Maximale Grundzulage pro Person

bei 1.800 € Eigenbeitrag im Jahr

540 €

Familien erhalten einen zusätzlichen Zuschuss.

Die Kinderzulage wird für jedes zulageberechtigte Kind einmal gewährt.

1 : 1

Für jeden selbst eingezahlten Euro kommt je Kind ein Euro Kinderzulage hinzu - bis maximal 300 € pro Kind und Jahr.

Der Höchstbetrag ist bei 300 € Eigenbeitrag erreicht.

Beispiel: ein Elternteil, ein Kind

360 €

Eigenbeitrag pro Jahr

+ 180 €

Grundzulage

+ 300 €

Kinderzulage

Ergebnis: 360 € selbst eingezahlt + 480 € Zulagen = 840 € fließen in den Vertrag.

Vereinfachtes Beispiel ohne möglichen zusätzlichen Steuervorteil.

Wann sind 1.680 € im Jahr möglich?

Das ist kein Pauschalbetrag, sondern eine konkrete Modellrechnung.

Beispiel-Familie

2 unmittelbar förderberechtigte Erwachsene · 2 Kinder · beide Erwachsenen zahlen jeweils 1.800 € im Jahr ein

2 × Grundzulage

2 × 540 € = 1.080 €

2 × Kinderzulage

2 × 300 € = 600 €

GESAMT

1.680 €

Was diese Zahl nicht bedeutet

Nicht jede Familie erfüllt alle Voraussetzungen oder zahlt die erforderlichen Eigenbeiträge. Zusätzlich kann die steuerliche Günstigerprüfung das Ergebnis verändern. Deshalb immer die persönliche Situation prüfen.

Wer kann grundsätzlich profitieren?

Die Liste ist eine Orientierung. Im Einzelfall können Besonderheiten gelten.

1

Pflichtversicherte Arbeitnehmer

Pflichtversicherte in der deutschen gesetzlichen Rentenversicherung.

2

Beamte und vergleichbare Gruppen

Zum Beispiel Beamte, Richter oder Berufssoldaten - erforderliche Einwilligungen beachten.

3

Bestimmte Selbstständige

Künftig grundsätzlich auch Einkünfte nach § 15 oder § 18 Abs. 1 Nr. 1-3 EStG bei abgegebener Steuererklärung.

4

Berufsständische Versorgung

Pflichtmitglieder können bei erfüllten Melde- und Einwilligungsveraussetzungen unmittelbar berechtigt sein.

5

Ehepartner

Eine mittelbare Förderberechtigung kann unter bestimmten Voraussetzungen bestehen.

Mini-Check: Bist du gesetzlich rentenversichert, selbstständig oder in einem Versorgungswerk? Beziehst du Kindergeld? Gibt es einen Ehepartner mit eigener Berechtigung?

Neu ist nicht automatisch besser - aber die Auswahl wächst.

Entscheidend sind Kosten, Risiko, Flexibilität, Laufzeit und deine persönliche Situation.

OHNE GARANTIE

Vorsorgedepot

Ohne Garantievorgabe.
Mehr
Kapitalmarktschwankung
möglich, dafür
chancenorientierter.

80 % / 100 %

Garantieprodukt

Varianten mit 80 % oder 100
% garantiertem Kapital für
ein höheres
Sicherheitsbedürfnis.

EINFACH

Standardprodukt

Einfaches Produkt mit
Standardeinstellungen und
begrenzten Kosten.

Fünf Fragen vor einer Entscheidung

- ☐ Wie lange bleibt das Geld voraussichtlich angelegt?
- ☐ Wie viel Schwankung kannst du finanziell und emotional aushalten?
- ☐ Welche Abschluss-, Verwaltungs- und Fondskosten fallen an?
- ☐ Wie flexibel sind Beiträge, Anbieterwechsel und Auszahlungsphase?
- ☐ Passt ein Neuvertrag wirklich besser als dein bestehender Vertrag?

Nicht vorschnell kündigen oder wechseln.

Riester-Verträge vor dem 1. Januar 2027 genießen Bestandsschutz und können mit der bisherigen Förderung weitergeführt werden.

Ein Wechsel kann sinnvoll sein - muss es aber nicht.

Garantien, bisherige Kosten, Wechselkosten, Restlaufzeit und individuelle Zulagen können den Vergleich stark verändern.

Deine Vergleichs-Checkliste

- ☐ Aktuellen Stand und garantierte Leistungen anfordern
- ☐ Effektivkosten und Fonds-/Verwaltungskosten vergleichen
- ☐ Bisherige und neue Zulage für deinen Eigenbeitrag berechnen
- ☐ Steuerliche Wirkung mitdenken
- ☐ Wechsel-, Abschluss- und Stornokosten prüfen
- ☐ Erst entscheiden, wenn alle Zahlen schriftlich vorliegen

Merksatz: Altvertrag nicht kündigen, bevor der Vergleich vollständig und nachvollziehbar ist.

10 € im Monat für den frühen Vorsorgestart.

Die Frühstartrente ist ein eigener Baustein und nicht mit der Kinderzulage zu verwechseln.



10 €

monatlich vom Staat

für Kinder und Jugendliche von 6 bis 18 Jahren in einen individuellen kapitalgedeckten Standarddepot-Vertrag.

Was Eltern wissen sollten

1

Start ab 2027 zunächst für die Geburtsjahrgänge 2020 und 2021.

2

Für den Jahrgang 2020 soll die Zahlung rückwirkend ab 1. Januar 2026 erfolgen.

3

Ohne individuellen Vertrag ist eine kollektive Auffanglösung vorgesehen.

4

Eine spätere Weiterführung in der geförderten privaten Altersvorsorge ist vorgesehen.

Wichtig: Details zur praktischen Umsetzung und Anspruchsprüfung können sich konkretisieren.

Dein Familien-Check in 15 Minuten.

Damit du weißt, welche Förderung zu deiner Familie passen könnte - ohne Fachchinesisch und ohne pauschale Versprechen.

Halte diese Angaben bereit

- ☐ Anzahl und Geburtsjahre der Kinder
- ☐ Berufliche Situation beider Erwachsenen
- ☐ Bestehende Riester- oder Vorsorgeverträge
- ☐ Aktuelle Eigenbeiträge und letzte Jahresmitteilung
- ☐ Wünsche zu Sicherheit, Flexibilität und Laufzeit

Kostenlosen Familien-Check anfragen

teamprinz_ · persönlich aus dem Allgäu



Hinweis

Dieser Guide bietet allgemeine Informationen und ersetzt keine individuelle Anlage-, Versicherungs-, Steuer- oder Rechtsberatung. Förderhöhe und Eignung hängen von den persönlichen Voraussetzungen, Eigenbeiträgen und Vertragsbedingungen ab. Kapitalmarktanlagen können im Wert schwanken. Es gibt keine Renditegarantie.

Quellen: Bundesfinanzministerium (FAQ Altersvorsorgereform; FAQ Frühstartrente), Deutscher Bundestag DIP.

Abruf/Redaktionsstand: 15.10.2026 · Anbieterangaben und Vermittlerstatus bitte im Impressum ergänzen.