Meine Riester-Entscheidung

Deine Gesprächsgrundlage · Maria Muster · Vertrag Nr. 987654321
erstellt am 4.9.2026 mit dem Riester-Checker

Förder-Status heute: **unmittelbar förderberechtigt (rentenversicherungspflichtig beschäftigt).**
ab 2027: **unmittelbar förderberechtigt.**
Datenstand: **geschätzt aus den eigenen Unterlagen**

Ehepaar-Kopplung
Eure Verträge hängen zusammen – kündigst du, verliert auch der Vertrag deines Partners seine Zulagen-Basis; wechselst du in die neue Förderwelt, gilt die neue Fördersystematik auch für deinen Partner, sobald er danach eine Zulage beantragt (mit laufendem Dauerzulagenantrag praktisch sofort).

1 Bekomme ich alle Zulagen, die mir zustehen?

Ja – dein voller Jahresanspruch ist gesichert	**960 € pro Jahr**

2024 erhalten ✓ · 2025 gesichert ✓ · 2026 gesichert ✓

Einordnung
Alles ausgeschöpft – kein Handlungsbedarf
Dein Beitrag sichert die vollen Zulagen bis zum letzten Riester-1.0-Jahr 2026.

2 Was hat mein Vertrag bisher wirklich gebracht?

Als Geldanlage – auf alles, was in den Vertrag floss	**-1,8 % pro Jahr**
Auf dein eigenes Geld – inklusive Staatsgeld	**+6,5 % pro Jahr**

Einordnung
Vergangenheit – daran kannst du nichts mehr ändern
Umso wichtiger ist der Blick nach vorn: Wie sich dein Vertrag künftig gestalten lässt, zeigen die Fragen 5 und 6.

3 Alte oder neue Förderung – wo bekomme ich mehr?

Die alte Förderung – kumuliert bis zum Rentenbeginn	**7.537 €**
Die neue Förderung – kumuliert bis zum Rentenbeginn	**0 €**

Einordnung
Für dich zahlt die alte Welt rechnerisch mehr
Gerechnet mit deinem heutigen Beitrag über alle Jahre, Kindergeld-Enden eingerechnet.
Wichtig: Das vergleicht nur das Staatsgeld – was daraus an Kapital wird, zeigen die Fragen 5 und 6.

4 Was bekäme ich beim Kündigen wirklich raus?

Dein eigenes Geld im Vertrag	**12.663 €**
Das bliebe dir im Kündigungsfall unterm Strich	**9.562 €**

nach allen Rückzahlungen und Steuern · gerechnet zum Stichtag 31.12.2026 (geschätzt)

Einordnung

Kündigen kostet dich eigenes Geld

Du bekämst 3.101 € weniger heraus, als du selbst eingezahlt hast.
Willst du mit diesem Kapital anders fürs Alter vorsorgen, prüfe vorher unbedingt die Beitragsfreistellung (Frage 5) und die Übertragung in die neue Förderwelt (Frage 6) – beide lösen keine Rückzahlung aus.

5 Was kommt raus, wenn ich einfach weitermache?

Mindestens zum Rentenbeginn	**35.686 €**

bei deiner Beitrags-Prämisse aus Station 8 (Eigenbeitrag wie heute) · geschätzt aus deinen Unterlagen

Beitragsfrei gestellt – mindestens zum Rentenbeginn	**27.294 €**

ohne weitere Beiträge · keine Rückzahlung, kein Verlust der bisherigen Förderung

Einordnung

Deine Beitragsgarantie trägt das Ergebnis

Die Hochrechnung bleibt unter dem Garantieguthaben – maßgeblich ist die Garantie.
Ob die neue Förderwelt daran heranreicht, klärt Frage 6 direkt darunter.

6 Was bietet mir die neue Förderwelt ab 2027?

A · Förderung im Vertrag umstellen – rechnerisch mindestens	**28.149 €**
B · Guthaben ins neue Depot übertragen – voraussichtlich	**42.332 €**

B ohne Garantie – Spanne 32.218 € bis 55.364 € (2,0 %–6,0 % nach Kosten) · Modellrechnung beim Vergleichs-Eigenbeitrag der Station 9 (echte Tarife ab 2027)

Einordnung

Das Depot (B) läge rechnerisch vorn – als Chance ohne Garantie

Vergleichsbasis: das einsatzgleiche Weiterführen käme auf 35.686 € – beim Vergleichs-Eigenbeitrag der Station 9.
Wichtig: Der Wechsel ist eine Einbahnstraße – zurück in die alte Förderwelt geht es nicht.

Die Automatik-Falle: Riester 1.0 behalten und Riester 2.0 neu dazu?

Diese Möglichkeit wird gesetzlich nicht angeboten.

Alt-Verträge dürfen behalten oder beitragsfrei gestellt werden und laufen vertraglich weiter – aber mit dem Abschluss eines neuen zertifizierten Altersvorsorgevertrags ab dem 1.1.2027 endet ihr steuerrechtlicher Bestandsschutz: Es gilt dann einheitlich die neue Fördersystematik.

Alle Kennzahlen

Gewählte Modellvorgaben (Stationen 8/9):
Weg-1-Beitrag wie heute.
Vergleichs-Eigenbeitrag wie heute.
Rendite-Spanne 2,0 %–6,0 % netto (Mitte führt).

Rendite bisher – dein Vertrag als Geldanlage (Station 4) · Modellrendite	**-1,8 % pro Jahr**
Rendite bisher – auf dein eigenes Geld (Station 4) · Modellrendite	**+6,5 % pro Jahr**
Förder-Duell heute: Riester 1.0 vs. 2.0 bei gleichem Beitrag (Station 5) · exakt	**960 € vs. 0 € pro Jahr**
Kündigung unterm Strich (Station 7, Stand 31.12.2026) · geschätzt	**9.562 €**
Weiterzahlen – Kapital zum Rentenbeginn, garantiert bzw. mindestens (Station 8) · geschätzt	**35.686 €**
Weiterzahlen – Kapital zum Rentenbeginn, voraussichtlich (Station 8) · geschätzt	**25.126 €**
Förderung im Vertrag umstellen – Garantieguthaben (Station 9, Karte A) · Modellrechnung	**28.149 €**
Depot-Weg – Kapital zum Rentenbeginn, ohne Garantie (Station 9, Karte B, mittlere Rendite-Annahme 4 % nach Kosten) · Modellrechnung	**42.332 €**
Depot-Weg – Spanne vorsichtig bis optimistisch (2–6 % nach Kosten) · Modellrechnung	**32.218 € bis 55.364 €**

Bewusst nicht bewertet

Wert von Garantien und Rentenfaktoren alter Tarife, Todesfall-/Hinterbliebenenschutz, Pfändungsschutz, mögliche Wechsel-, Abschluss- oder Übertragungskosten, Risikoneigung, Gesundheit, Lebensplanung. Alle Einordnungen gelten nur bei den gewählten Modellvorgaben und der ausgewiesenen Datenqualität.

Wichtige Hinweise

Der Riester-Checker rechnet mit deinen Angaben und den amtlichen Förderregeln – sorgfältig recherchiert und mit eingebauten Kontrollrechnungen geprüft. Trotzdem gibt es keine Garantie auf Richtigkeit: Gesetze können sich ändern (besonders die Reform 2027), Schätzwerte bleiben Schätzwerte, und dein Vertrag kann Besonderheiten haben, die kein Rechner kennt. Der Checker ist deine Orientierungshilfe und Gesprächsgrundlage – er ersetzt keine Steuer-, Rechts- oder Anlageberatung; verbindliche Auskünfte geben allein dein Anbieter, die Zulagenstelle und das Finanzamt.
Rechtsstand 24.08.2026. Erstellt mit dem Riester-Checker, Version 0.1 (Stand 04.09.2026). Details, Formeln und Fundstellen: Transparenzbericht.