

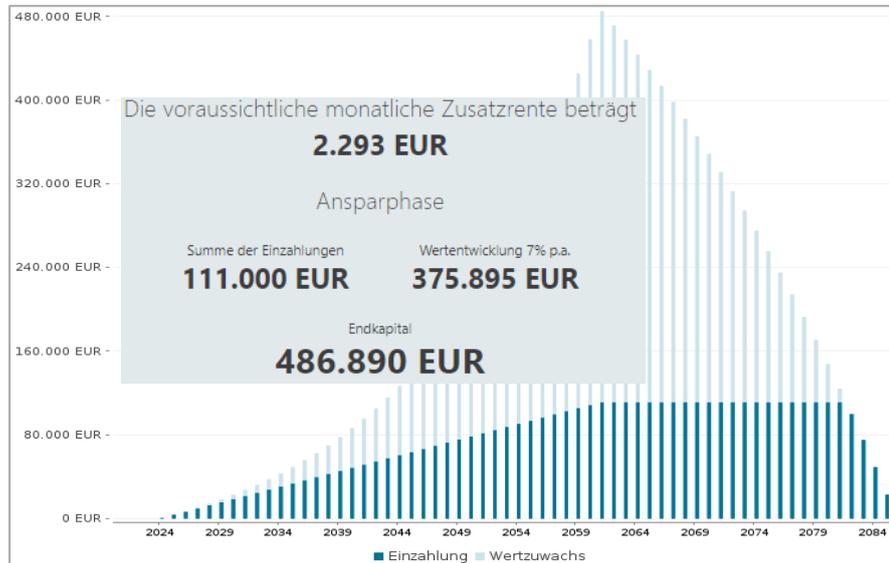
## Die staatlich geförderte Aktienrente kommt ab 2026!

Bis max. 3.000 EUR Einzahlung pro Jahr wird mit 20 % Förderung belohnt!



**Gottfried Urban**  
Geschäftsführer  
Dipl. Bankbetriebswirt

Das **Chartbild der Woche** zeigt eine Beispielrechnung für die neue Förderung: Ein 30-Jähriger investiert mtl. 250 Euro in Aktienfonds (3.000 Euro p.a., Förderung = 600 Euro p.a.), mit 67 Jahren steht ein Vermögen von etwa 486.400 € zur Verfügung (111.000 € einbezahlt incl. 22.200 € Förderung) und Annahme einer Fondsrendite von ca. 7 % p.a. nach Kosten, entspricht dem langfr. historischen Mittel globaler Aktienmärkte, vor Steuern, Berücksichtigung von 2,5 % Agio. Monatlich ausgezahlt ab 2061 bis zum Lebensende (2086) sind das 2.293 € Zusatzrente (3 % Rendite p.a. in der Entnahmephase).



**Die Aktienrente ist ein sehr begrüßenswerter Schritt, doch ist das genug, um die drohende Rentenlücke zu schließen und den bisherigen Lebensstandard zu halten?** Bei Berücksichtigung der Teuerung (Inflation) dürften diese Beträge nicht ausreichen. Die private Altersvorsorge ist ein weiterhin sehr wichtiger Zusatzbaustein. Übrigens zum Vergleich: In Großbritannien kann jeder Bürger 20.000 Pfund jährlich in den ISA-Plan einzahlen und Lebensversicherungen werden nach wie vor in unbegrenzter Höhe steuerlich gefördert. Hier können Sie den gesamten [Referentenentwurf](#) mit mehr Details nachlesen – Änderungen vorbehalten. Eine kurze Zusammenfassung:

1. Ziel ist es, ein kostengünstiges, einfaches, transparentes und gut erklärbares Angebot an Altersvorsorgeprodukten zu schaffen.
2. Neue Anlageoptionen: Neben sicherheitsorientierten Produkten sollen förderfähige Altersvorsorgedepots ohne Garantien zugelassen werden.
3. Förderung renditeorientierter Produkte: Es wird sowohl renditeorientierte als auch sicherheitsorientierte Produkte mit unterschiedlichen Garantiestufen geben.
4. Beitragsproportionale Zulagen:
  - a. **Grundzulage: 20 Cent pro € Eigenleistung (bis 3.000 €, ab 2030 bis 3.500 €).**
  - b. **Kinderzulage: 25 Cent pro € Eigensparleistung (höchstens 300 € pro Kind).**
  - c. **Bonuszulagen: 175 € für Geringverdiener und ein Berufseinsteigerbonus von 200 € pro Jahr über drei Jahre.**
5. Digitale Vergleichsplattform: Anbieter müssen ihre zertifizierten Produkte auf einer kostenlosen, digitalen Vergleichsplattform anbieten.
6. Vereinfachungen für bestehende Riester-Verträge: Erhöhung des Sonderausgabenhöchstbetrages auf 3.500 € und die förderungschädliche Übertragung auf neue Produkte.
7. Ein Anbieterwechsel ist nach fünf Jahren ohne Wechselkosten möglich. In der Auszahlungsphase besteht die Wahl zwischen einer lebenslangen Leibrente oder einem Auszahlungsplan bis zum 85. Lebensjahr.

Mehr zum Thema Investmentsparen erfahren Sie in aktuellen Podcast Nummer 5 der Urban & Kollegen: [Investmentsparpläne – so baut man sich ein Vermögen richtig auf!](#)



**Glossar:**

**Wichtige Hinweise:**

Wenn börsennotierte Aktienunternehmen oder andere Finanzinstrumente genannt werden, sind dies keine Empfehlungen, sondern nur allgemeine Informationen.

Bei diesen Informationen handelt es sich um Werbung der Urban & Kollegen GmbH (UK) allgemeiner Art und beinhaltet u. U. keine vollständige Darstellung von Wertpapieren oder Märkten. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Anlageempfehlungen und Anlagestrategieempfehlungen.

Auch berücksichtigt die Darstellung von Marktentwicklungen u.U. keine Kosten, die beim Kauf oder Verkauf oder dem Halten von Wertpapieren entstehen. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist weder ein verlässlicher Indikator für die aktuelle oder zukünftige Wertentwicklung noch stellt sie eine Garantie für die Zukunft dar. Prognosen basieren auf Annahmen, Schätzungen, Ansichten und hypothetischen Modellen oder Analysen, die sich als nichtzutreffend oder nicht korrekt herausstellen können.

Mögliche wesentliche Risiken: Kursrisiken im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu starken Kapitalverlusten führen können. Dieses Dokument enthält lediglich generelle Informationen. Diese stellen keine Anlageberatung bzw. Empfehlung dar. Keine Empfehlung oder Aufforderung zum Kauf von Finanzinstrumenten oder Anlagestrategien.

Diese Informationen können eine auf den persönlichen Kenntnissen und Erfahrungen, Anlageziele und finanziellen Verhältnisse des Anlegers zugeschnittenen Aufklärung, über die mit Wertpapieren und Anlagestrategien verbundenen Risiken nicht ersetzen. Es wird keine Haftung für Verluste übernommen, die durch den Erwerb oder die Veräußerung von Wertpapieren oder Anlagestrategien auf Grundlage dieses Werbedokumentes entstanden sind.

Über Kosten, Provisionen und Risiken informieren die offiziellen Anlegerinformationen, Vertragsunterlagen, Faktenblätter und Verkaufsprospekte. Für Vollständigkeit, Aktualität und Richtigkeit des Inhalts übernehmen wir keine Haftung. Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung der Urban & Kollegen wieder, die jederzeit ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann.

Die UK hat weder die Rechte noch die Lizenz zur Wiedergabe von evtl. dargestellten Handelsmarken, Logos oder Bilder erworben, die im Werbedokument dargestellt sind und dienen lediglich der Veranschaulichung.

Die Anlageberatung und Anlagevermittlung (§ 2 Abs. 2 Nr. 3 und 4 WpIG) bieten wir Ihnen ausschließlich als vertraglich gebundener Vermittler gemäß § 3 Abs. 2 WpHG für Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg (NFS) an. Die NFS ist ein Wertpapierinstitut gem. § 2 Abs. 1 WpIG und verfügt über die erforderlichen Erlaubnisse der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Weitere Informationen finden Sie in unseren Kundenerstinformationen sowie im [Impressum](#) der Urban & Kollegen GmbH Vermögensmanagement ([www.urban-kollegen.de](http://www.urban-kollegen.de)).

**Urban & Kollegen GmbH Vermögensmanagement**  
**Josef-Neumeier-Str. 2**  
**84503 Altötting**  
**Tel.: +49 (0)8671 / 9690-0**  
**Fax: +49 (0)8671 / 9690-11**  
[info@urban-kollegen.de](mailto:info@urban-kollegen.de)  
[www.urban-kollegen.de](http://www.urban-kollegen.de)