STEUERBERATERKAMMER NORDBADEN

KÖRPERSCHAFT DES ÖFFENTLICHEN RECHTS

EINLADUNG ZU EINEM ONLINE-SEMINAR

Die neue private Altersvorsorge 2027 – Wie funktioniert Riester 2.0 mit Altersvorsorgedepot/neuen Garantiestufen? Welche steuerrechtlichen Konsequenzen ergeben sich?

Überblick

Referent	Steuerberater Dipl.-Kffr. (FH) Anita Käding-Plischke Taucha
Termin	Freitag, 13. November 2026 09:00 – 11:00 Uhr
Seminargebühr	€ 140,- pro Person
Zielgruppe	Kammermitglieder und deren Mitarbeiter
Anmeldeschluss	6. November 2026

KURZINHALT

Der Gesetzgeber ist gerade dabei die größte Reform der geförderten privaten Altersvorsorge seit Einführung der Riester-Rente auf den Weg zu bringen. In dem Webinar werden die Neuregelungen der geförderten privaten Altersvorsorge ausführlich und systematisch dargestellt. Es wird erläutert wie das geförderte Altersvorsorgedepot und das Standarddepot funktionieren und in welche Anlageklassen damit investiert werden darf. Es werden praxistauglich sowohl die Vorteile als auch die Nachteile der neuen Produkte für verschiedene Steuerpflichtige beleuchtet, die Fördermechanik mit Zulagen und Sonderausgabenabzugs sowie die steuerlichen Folgen in der Auszahlungsphase dargestellt.

Dabei werden auch die Unterschiede zur bisherigen Riesterförderung und die Auswirkungen auf die bestehenden Riesterverträge erläutert, sowie auf unterschiedliche Steuerfallen aufmerksam gemacht. Auch wenn sich der Gesetzgeber weitreichende Vereinfachungen im Steuerrecht auf die Fahnen geschrieben hat, ist dies bei der Reform der privaten Altersvorsorge nur teilweise geglückt. Die Regelungen sind nach wie vor kompliziert und detailreich, sodass eine umfassende Beschäftigung mit dem Thema erforderlich ist, um den Mandanten keine haftungsbewährte falsche Auskunft zu geben. Durch die Ausweitung des Begünstigtenkreises auf Selbständige und Gewerbetreibende sind zudem wesentlich mehr Mandatsfälle betroffen als bislang.

SEMINARGLIEDERUNG

Begrüßung

A. Überblick mit Vor- und Nachteilen

B. Funktionsweise der Förderung

- Höhe der Zulagen mit vielen Beispielsfällen
- Höhe des Sonderausgabenabzugs
- Mindesteigen- und Maximaleigenbetrag

C. Förderungsberechtigte Personen

D. Produkte

- Altersvorsorgedepot mit Exkurs: Frühstartrente
- Rentenversicherungen
- Auszahlungsprodukte

E. Kosten

- Allgemein
- Vertragswechsel
- Kosten Standarddepot

F. Auszahlungsmöglichkeiten

- Lebenslange Rente
- Auszahlungsplan
- Weitere Möglichkeiten
- Besteuerung der Auszahlungen

G. Zusammenfassung: Förderung auf mehreren Ebenen mit Familienbeispiel

H. Vergleich gefördertes Altersvorsorgedepot, freies Depot, Garantieprodukte

I. Konsequenzen für „alte" Riesterverträge mit Vergleichsbeispielen zur neuen Förderung

J. Informationspflichten

K. Zeit für noch offene Fragen

Schlusswort

HINWEISE ZUR ANMELDUNG

Wir bitten Sie, Ihre **Anmeldung idealerweise mittels unseres ONLINE-Anmeldesystems** direkt unter https://seminare.stbk-nordbaden.de) vorzunehmen oder unter Benutzung des angefügten Vordrucks der Kammergeschäftsstelle zuzuleiten.

SCAN ME

Die Hinweise und Bedingungen für die Teilnahme an den Fachwissenschaftlichen Veranstaltungen der Steuerberaterkammer Nordbaden können Sie hier einsehen.

Kammergeschäftsstelle: 69123 Heidelberg • Kurpfalzring 120
Telefon: 06221-137 55 52 • Telefax: 06221-165105 • E-Mail: seminare@stbk-nordbaden.de
Sparkasse Heidelberg • IBAN DE91 6725 0020 0000 0281 50 • BIC: SOLADES1HDB

ONLINE-Seminar

ANMELDUNG

Die neue private Altersvorsorge 2027 – Wie funktioniert Riester 2.0 mit Altersvorsorgedepot/neuen Garantiestufen? Welche steuerrechtlichen Konsequenzen ergeben sich?

Anmeldung erbeten bis 6. November 2026

Zur Teilnahme an der vorbezeichneten Veranstaltung am **Freitag, 13. November 2026** melde(n) ich (wir) verbindlich nachstehend aufgeführte Personen zur Teilnahmegebühr in Höhe von € 140,-- an:

Name	Vorname	Beruf	Mitglieds-Nr.	E-Mail-Adresse

Nach Erhalt der Rechnung über die Teilnahmegebühren (zugleich Teilnahmebestätigung für die angemeldeten Personen) wird der angeforderte Betrag bis zum Veranstaltungstermin durch Überweisung auf eines der angegebenen Konten der Kammer beglichen, sofern keine Einzugsermächtigung erteilt wurde.

Datenschutzhinweis:

Ihre personenbezogenen Daten werden für den Zweck der Planung, Durchführung des Seminars sowie für die Ausstellung der Teilnahmebestätigung entsprechend erhoben, verarbeitet und gespeichert. Die Information nach Art. 13 DSGVO zur Datenerhebung beim Betroffenen ist auf der Homepage der Steuerberaterkammer Nordbaden unter https://www.stbk-nordbaden.de/datenschutz.html abrufbar.

Mit den umseitig wiedergegebenen „Hinweisen und Bedingungen für die Teilnahme an den Fachwissenschaftlichen Veranstaltungen der Steuerberaterkammer Nordbaden" erkläre(n) ich mich / wir uns bei Anmeldung einverstanden.

Ort _____ Datum _____

_____

Stempel oder Namensangabe in Druckbuchstaben Unterschrift