STEUER BERATER INSTITUT SACHSEN

Seminar aktuell

Anmeldung per Fax an:
0351 2130022

Altersvorsorgedepot ab 01.01.2027 - die neue geförderte Altersvorsorge - und was Ihre Mandanten jetzt von Ihnen wissen wollen

Es ist beschlossen: Zum 1. Januar 2027 startet mit dem Altersvorsorgedepot die neue staatlich geförderte private Altersvorsorge. Bundestag und Bundesrat haben das Altersvorsorgereformgesetz im Frühjahr 2026 verabschiedet – die Regeln stehen fest, und ab 2027 lassen sich keine Riester-Verträge alter Prägung mehr abschließen.

Für Ihre Kanzlei heißt das: Spätestens ab Januar sitzen Mandanten vor Ihnen, die wissen wollen, ob sie einsteigen, wechseln oder ihren bestehenden Vertrag einfach weiterlaufen lassen sollen. Und erstmals sind auch **Selbstständige, Freiberufler und Gewerbetreibende förderberechtigt** – also genau die Mandantengruppe, die in Ihrer Kanzlei den größten Anteil ausmacht.

In 90 Minuten bekommen Sie das, was Sie dafür brauchen: die neue Fördersystematik im direkten Vergleich zur Riester-Rente, ihre steuerliche Einordnung und klare Entscheidungskriterien für die typischen Mandantenfälle. Kompakt, ohne Fachchinesisch – und durchgehend mit Rechenbeispielen statt Paragrafenzitaten.

Nach dem Webinar können Sie:

- Riester-Rente und Altersvorsorgedepot Punkt für Punkt gegenüberstellen und die neue Zulagensystematik durchrechnen – bis zu 540 € Grundzulage, 300 € je Kind, 200 € Berufseinsteigerbonus;
- selbstständigen und freiberuflichen Mandanten erklären, wie die Förderung für sie funktioniert und was sie ihnen konkret bringt;
- einordnen, was sich beim Sonderausgabenabzug und bei der Besteuerung in der Auszahlungsphase ändert;
- anhand von Fallbeispielen einschätzen, für welche Mandanten sich der Wechsel eines bestehenden Riester- Vertrags rechnet – und für welche nicht;
- die häufigsten Mandantenfragen souverän beantworten, ohne die Grenze zur erlaubnispflichtigen Anlageberatung zu überschreiten.

Themenübersicht

1. Was ab dem 1.1.2027 gilt
Das Altersvorsorgereformgesetz im Überblick: neue Zulagensystematik, Altersvorsorgedepot ohne Garantie, Standardprodukt mit gedeckelten Kosten

2. Riester-Rente und Altersvorsorgedepot im direkten Vergleich
Förderhöhe, Anlagemöglichkeiten, Kosten, Garantie und Auszahlung in der Gegenüberstellung, mit durchgerechnetem Beispiel

3. Erstmals gefördert: Selbstständige, Freiberufler und Gewerbetreibende
Wer genau erfasst wird, wie sich die Förderung für sie rechnet und wie Sie das Thema in der Mandantschaft platzieren

4. Die steuerliche Seite
Sonderausgabenabzug und Günstigerprüfung, Besteuerung in Anspar- und Auszahlungsphase, Auswirkungen auf die Deklaration

Termin

Fr 13 Nov
09.00 - 10.30 Uhr
Live-Online-Seminar
Seminar-Nr. S2611036

Dozent

Phillip Poltrock, Zertifizierter Finanzplaner (CFP®) & Generationenberater

Teilnehmergebühr
(einmaliger Zugang zum LIVE-Online-Seminar)

€115,00 zzgl. MwSt
für Mitglieder des StBV Sachsen und ihre nicht berufsangehörigen Mitarbeiter

€172,50 zzgl. MwSt
Berufsangehörige, die nicht Mitglied im Steuerberaterverband Sachsen sind

Technik
Die technische Umsetzung erfolgt über die Plattform GoToWebinar. Sie erhalten eine E-Mail mit Ihrem persönlichen Anmeldelink ca. einen Tag vor dem LIVE-Online-Seminar.

Voraussetzungen:
Zur Teilnahme am LIVE-Online-Seminar benötigen Sie einen PC/ Notebook (empfohlen) mit Lautsprecher, Kopfhörer o.ä., alternativ Tablet etc., mit einer stabilen Internetverbindung.
Bei Fragen kontaktieren Sie uns bitte unter Tel. 0351 2130020.

5. Bestehende Riester-Verträge: weiterführen, wechseln oder beitragsfrei stellen?
Entscheidungskriterien anhand typischer Mandantenfälle, mit Rechenbeispielen

6. Produkt- und Auszahlungsvarianten
Depot, Garantieprodukt, lebenslange Rente oder Zeitrente: was Mandanten wählen können und wo die Fallstricke liegen

7. Mandantenkommunikation und Fragerunde

Altersvorsorgedepot ab 01.01.2027 - die neue geförderte Altersvorsorge - und was Ihre Mandanten jetzt von Ihnen wissen wollen

Online-Anmeldung
unter sis-institut.de

Anmeldung per Fax an:
0351 2130022

Informationen zur Seminarreihe

Termin

Fr
13
Nov

09.00 - 10.30 Uhr
Live-Online-Seminar
Seminar-Nr. S2611036

Teilnehmergebühr
(einmaliger Zugang zum LIVE-Online-Seminar)

€115,00 zzgl. MwSt
für Mitglieder des StBV Sachsen und ihre nicht berufsangehörigen Mitarbeiter

€172,50 zzgl. MwSt
Berufsangehörige, die nicht Mitglied im Steuerberaterverband Sachsen sind

Anmeldebestätigung

Sie erhalten eine E-Mail mit Ihrem persönlichen Anmeldelink ca. einen Tag vor dem LIVE-Online-Seminar.

Zahlungsweise

Die Zahlung der Teilnehmergebühren erfolgt mit Erteilung der Einzugsermächtigung.

Rechnungsempfänger (bitte Stempel oder Druckschrift)

Mitglieds-Nr. im Steuerberaterverband Sachsen

(ggf. angeben)

☐ Ich bin noch nicht Mitglied im Steuerberaterverband. Bitte senden Sie mir Informationsmaterial zu.

Teilnehmer

1. Teilnehmer
(Name, Vorname, persönliche E-Mail-Adresse, Berufsbezeichnung, eigene Mitgliedsnummer für Fortbildungspass bei Berufsangehörigen)

2. Teilnehmer
(Name, Vorname, persönliche E-Mail-Adresse, Berufsbezeichnung, eigene Mitgliedsnummer für Fortbildungspass bei Berufsangehörigen)

3. Teilnehmer
(Name, Vorname, persönliche E-Mail-Adresse, Berufsbezeichnung, eigene Mitgliedsnummer für Fortbildungspass bei Berufsangehörigen)

4. Teilnehmer
(Name, Vorname, persönliche E-Mail-Adresse, Berufsbezeichnung, eigene Mitgliedsnummer für Fortbildungspass bei Berufsangehörigen)

5. Teilnehmer
(Name, Vorname, persönliche E-Mail-Adresse, Berufsbezeichnung, eigene Mitgliedsnummer für Fortbildungspass bei Berufsangehörigen)
(Weitere Teilnehmer bitte gesondert aufführen.)

Bitte geben Sie für jeden Teilnehmer eine individuelle E-Mail-Adresse an.

☐ Skriptzusendung (per Post) NICHT erwünscht

Zahlungsweise

Die Teilnehmergebühr beträgt insgesamt €
(zzgl. MwSt)

Zahlart:

☐ SEPA-Lastschriftmandat bereits erteilt

☐ Ich mache vom Ratenzahlungsangebot Gebrauch

☐ Erteilung eines SEPA-Lastschriftmandats
Gläubiger-ID DE22ZZZ00000916126 SIS Steuerberaterinstitut Sachsen GmbH

Ich ermächtige das Steuerberaterinstitut des Steuerberaterverbandes Sachsen GmbH, die Rechnungsbeträge bei Fälligkeit durch Lastschrift von meinem Konto einzuziehen. Zugleich weise ich mein Kreditinstitut an, die von dem Institut auf mein Konto gezogenen Lastschriften einzulösen. Hinweis: Ich kann innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

Kontoinhaber

Kreditinstitut

IBAN / BIC

Die Teilnahmebedingungen des Instituts sind mir/uns bekannt.

Datum

Unterschrift