



Anmeldung per Fax an:

0351 2130022

Termin

Fr
28
Aug | 09.00 - 11.00 Uhr
Live-Online-Seminar
Seminar-Nr. S2608035

Dozent

Dipl.-Kaufmann (Univ.) / Dipl.-
Handelslehrer (Univ.) Prof. Dr.
Knut Weißflog

Teilnehmergebühr

(einmaliger Zugang zum
LIVE-Online-Seminar)

€135,00 zzgl. MwSt
für Mitglieder des StBV Sachsen
und ihre nicht
berufsangehörigen Mitarbeiter

€202,50 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.

Riester ist Geschichte – das Altersvorsorgedepot 2027: Chancen, Fallstricke und Beratungsansätze

Zum 1. Januar 2027 tritt nun das bereits unter dem ehemaligen Finanzminister Lindner im Entwurf vorliegende Gesetz zur Reform der steuerlich geförderten privaten Altersvorsorge (Altersvorsorgereformgesetz) in Kraft, das zu grundlegenden Änderungen bei Zulagenrente bzw. Riesterrente führt. Hervorzuheben ist unter anderen, dass der Gesetzgeber eine stärkere Kapitalmarktfokussierung anstrebt sowie der Förderrahmen für ein Großteil der potenziellen Anleger anwächst.

Allerdings steigt mit der neuen Gesetzgebung die Komplexität dieser Form der Altersversorgung stark an, was unter anderem durch die Ausweitung der möglichen Produkte bzw. Anlagealternativen und der zahlreichen Wahlrechte, auch hinsichtlich der Möglichkeiten für bestehende Zulagen- bzw. Riesterrenten zusammenhängt. Durch die Wahlmöglichkeit, ob man die „alte“ Förderung beibehält oder zur „neuen“ Förderung wechselt und für einzelne Anleger die „alte“ Förderung vorteilhafter ist, müssen bestimmte Weichen bereits vor dem 31.12.2026 gestellt werden. Grundsätzlich bietet das Gesetz zahlreiche Varianten zwischen denen der Anleger auswählen kann. Das bietet den Vorteil einer für den Einzelnen passenden geförderten Altersversorgung, wird aber faktisch auch den Beratungsbedarf weiter erhöhen.

Der Referent stellt im Seminar die neue Rechtslage zum Altersvorsorgereformgesetz dar. Hierbei wird auch auf die aktuelle Rechtslage Bezug genommen. Im Weiteren wird die Thematik anhand von Rechenbeispielen und Praxisbeispielen sowie ersten durch die Produkthanbieter veröffentlichten Produkten betrachtet.

Das Seminar versetzt Sie damit in die Lage, Ihre Mandanten kompetent und haftungssicher zu beraten und notwendige Handlungsempfehlungen zu geben.

Themenübersicht

1. Status quo: Hintergründe, Motivation und Handlungsdruck des Gesetzgebers. Ein Blick in die Altersversorgung in Deutschland
2. Aufbau und Funktionsweise des neuen Altersvorsorgemodells: Wie funktioniert das neue Fördersystem im Vergleich zur bisherigen Riester-Förderung. Ein Gesamtüberblick mit Rechenbeispielen.
3. Steuerliche und sozialversicherungsrechtliche Einordnung: Wie gestaltet sich die Besteuerung und ggf. Verbeitragung in der Anwartschafts- und Leistungsphase? Rechenbeispiele.
4. Förderberechtigter Personenkreis: Wer wird durch die neue Förderung erfasst? Wie werden u.a. Selbstständige in die Förderung einbezogen? Welche Wahlmöglichkeiten gibt es z. B. für Minijobber.
5. Vorgesehene Produktlösungen: Welche Produktlösungen sieht der Gesetzgeber im Einzelnen vor? Welche Besonderheiten weisen die Produkte auf? Wie geht der Gesetzgeber mit dem u.a. mit den Themen Garantie, Ratenzahlung statt Rente, Kapitalauszahlung, Abfindungen etc. um? Welche Investmentfonds kommen für die Förderung in Frage? Welche ersten Produkte sind bereits auf dem Markt?
6. Umgang mit bestehenden Zulagenrenten: Ist ein Wechsel in die neue Förderung sinnvoll und wenn ja, für wen? Können durch das neue Gesetz auch Änderungen bei bestehenden Verträgen vorgenommen werden?

7. Ausgewählte organisatorische Fragestellungen: Welche neuen Regelungen gelten bei mehreren Zulagenverträgen? Wie wird zukünftig ein Anbieterwechsel erfolgen? Welche Regelungen gelten zur Vererbung?

8. Störfälle in der Anwartschafts- und Leistungsphase: Welche neuen Regelungen zur schädlichen Verwendung des Altersvorsorgevermögens bestehen? Welchen Einfluss hat der Bezug von Grundsicherungsleistungen? Was passiert bei Arbeitslosigkeit? Rechenbeispiele.

9. Altersvorsorgedepot und Frühstart-Rente

10. Altersvorsorgedepot und bAV: Wie lässt sich das neue Altersvorsorgedepot im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung nutzen?

11. Eigenheimrenten-Förderung (ehemals sog. Wohnriester): Wie wird zukünftig die Eigenheimrenten-Förderung geregelt? Welche Übergangsregelungen existieren hinsichtlich des Wohnförderkontos?

12. Zusammenfassung der wesentlichen Aspekte der neuen Förderung für die Beratung beim Mandanten

13. Fragerunde

Riester ist Geschichte – das Altersvorsorgedepot 2027: Chancen, Fallstricke und Beratungsansätze

Online-Anmeldung
unter sis-institut.de

Anmeldung per Fax an:
0351 2130022

Informationen zur Seminarreihe

Termin

Fr
28
Aug | 09.00 - 11.00 Uhr
Live-Online-Seminar
Seminar-Nr. S2608035

Teilnehmergebühr

(einmaliger Zugang zum
LIVE-Online-Seminar)

€135,00 zzgl. MwSt
für Mitglieder des StBV Sachsen
und ihre nicht
berufsangehörigen Mitarbeiter

€202,50 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 auflisten.)

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

☐ Skriptzusendung (per Post) NICHT erwünscht

Zahlungsweise

Die Teilnehmergebühr beträgt insgesamt

€

Zahlart:

(zzgl. MwSt)

☐ 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