



RIESTER 2.0 – DIE NEUE PRIVATE ALTERSVORSORGE AB 2027

**Kompaktseminar
für Steuerberater sowie
deren Mitarbeiter**

DIE NÄCHSTE GROSSE BERATUNGSWELLE KOMMT – IST IHRE KANZLEI VORBEREITET?

Knapp 15 Millionen bestehende Riester-Verträge, davon ein erheblicher Teil ruhend, und nach Schätzungen mehr als 40 Millionen potenziell Förderberechtigte: Die Reform der privaten Altersvorsorge betrifft einen beträchtlichen Teil der Bevölkerung. Würde künftig auch nur jeder zehnte potenziell Förderberechtigte seinen Steuerberater zur neuen Altersvorsorge befragen, ergäbe sich rechnerisch ein Beratungsvolumen von rund vier Millionen Anfragen.

Mit dem Marktstart neuer Altersvorsorgedepots und Förderprodukte ab Januar 2027 ist eine intensive Vertriebs- und Werbeoffensive von Banken, Versicherungen, Fondsgesellschaften und Online-Brokern zu erwarten. Damit dürfte auch die Nachfrage nach unabhängiger steuerlicher Einordnung erheblich zunehmen.

Die zentrale Frage für Steuerkanzleien lautet deshalb: Was sollten wir unseren Mandanten zur neuen Altersvorsorge empfehlen – und wo endet die steuerliche Beratung?

Das Online-Seminar vermittelt die wesentlichen gesetzlichen Neuregelungen, zeigt die steuerlichen Fördermöglichkeiten anhand konkreter Berechnungen und bereitet die Teilnehmer auf die zu erwartenden Mandantenanfragen vor.

THEMEN

- **Riester 2.0 – Das neue Fördersystem**
- **Neue Altersvorsorgeprodukte**
- **Altverträge und Wechselmöglichkeiten**
- **Steuerliche Förderung und Günstigerprüfung**
- **Konkrete Beratungsempfehlungen**

DETAILLIERTE THEMENGLIEDERUNG AUF DER RÜCKSEITE

TERMINE

07.12.2026

09.00 Uhr bis 12.00 Uhr

19.01.2027

09.00 Uhr bis 12.00 Uhr

TEILNAHMEGEBÜHR

(pro Seminartag)

215€* je Verbandsmitglied
und je Mitarbeiter

315€* je Nichtmitglied

* zzgl. gesetzl. USt

TEILNAHMEBEDINGUNGEN

Eine kostenfreie Stornierung
ist bis 3 Tage vor Seminar-
beginn möglich.

REFERENT



Lukas Hendricks

Dipl.-Fw., Steuerberater



Seminar-Anmeldung
www.dstv-bw.de/seminare

Sie können sich auch gerne per
Mail: webinar@dstv-bw.de oder per
Fax: 0711 619 48 444 anmelden

THEMEN

- **Riester 2.0 – Das neue Fördersystem**
 - Grundlagen und Zielsetzung der Reform
 - Neue Zulagen, Mindestbeiträge und Förderungsbeträge
 - Erweiterter Kreis der Förderberechtigten, insbesondere Selbstständige und Mitglieder berufsständischer Versorgungswerke
 - Vergleich mit der bisherigen Riester-Förderung
- **Neue Altersvorsorgeprodukte**
 - Altersvorsorgedepot, ETFs und kapitalmarkt-orientierte Vorsorge
 - Garantieprodukte und neue Standardprodukte
 - Renditechancen, Kosten und Risiken
 - Auszahlungsmodelle, Vererbbarkeit und nachgelagerte Besteuerung
- **Altverträge und Wechselmöglichkeiten**
 - Fortführung bestehender Riester-Verträge
 - Wechsel in das neue Fördersystem
 - Wahlrechte und steuerliche Konsequenzen
- **Steuerliche Förderung und Günstigerprüfung**
 - Sonderausgabenabzug nach § 10a EStG
 - Zusammenspiel von Zulagen und zusätzlicher Steuerentlastung
 - Ermittlung der steuerlich optimalen Beitragshöhe
 - Praxisbeispiele bei unterschiedlichen Grenzsteuersätzen, mit Kindern und Kirchensteuer
 - Steuerstundungseffekte und nachgelagerte Besteuerung
- **Konkrete Beratungsempfehlungen**
 - Welche Mandanten profitieren besonders?
 - Wann lohnt sich ein neuer Vertrag oder ein Systemwechsel?
 - Welche Berechnungen sollte der Steuerberater anbieten?
 - Abgrenzung zwischen Steuerberatung und Anlageberatung

DREI PRAKTISCHE ARBEITSHILFEN INKLUSIVE

Alle Teilnehmer erhalten:

1. Mustermandantenschreiben „Riester 2.0“

Zur Erfüllung der Informationspflichten gegenüber den Mandanten über die Reform und ihre neuen Fördermöglichkeiten – individualisierbar und direkt einsatzbereit

2. Excel-Förderrechner

Zur individuellen Berechnung der staatlichen Förderung, des Sonderausgabenabzugs und der Günstigerprüfung.

3. HTML-Förderrechner für die eigene Kanzleihomepage

Ein direkt in die Kanzleiwebsite integrierbarer Förderrechner, mit dem Mandanten ihre mögliche steuerliche Förderung selbst ermitteln können. Ein attraktiver digitaler Mandantenservice und zugleich ein Instrument zur Gewinnung neuer Beratungsmandate.

IHR NUTZEN

Bereiten Sie Ihre Kanzlei rechtzeitig auf die Altersvorsorgereform 2027 vor. Sie lernen, Förderansprüche zu berechnen, steuerlich sinnvolle Gestaltungsmöglichkeiten aufzuzeigen und Mandanten fundiert zu beraten, ohne die Grenzen zur Anlageberatung zu überschreiten.

Mit Mustermandantenschreiben, Excel-Förderrechner und HTML-Förderrechner für die Kanzleihomepage – sofort einsetzbar in Ihrer Beratungspraxis.

MIT UNS BLEIBEN SIE BESTENS QUALIFIZIERT!



Seminar-Anmeldung
www.dstv-bw.de/seminare

Sie können sich auch gerne per
Mail: webinar@dstv-bw.de oder per
Fax: 0711 619 48 444 anmelden