

Prisma FlexInvest FörderPlus

Flexibel investieren mit
staatlicher Förderung



Das neue Altersvorsorgedepot

Gestalten Sie Ihre Zukunft

Die Welt verändert sich, und mit ihr die Art, wie wir vorsorgen. Die staatliche Rente bleibt die Basis, aber Ihr Lebensstandard von morgen braucht heute einen neuen Antrieb. Mit dem neuen Altersvorsorgedepot nehmen Sie Ihre finanzielle Freiheit selbst in die Hand.

Drei Kräfte für Ihr Vermögen

> Marktchancen nutzen

Sachwerte wie Aktien und Fonds bieten langfristig sehr gute Ertragsaussichten, um die Kaufkraft Ihres Geldes nicht nur zu erhalten, sondern deutlich zu steigern.

> Faktor Zeit

Der Zinseszinsseffekt ist Ihr stärkster Verbündeter. Je früher Sie starten, desto müheloser wachsen auch kleine Beiträge zu einem beeindruckenden Kapitalstock heran.

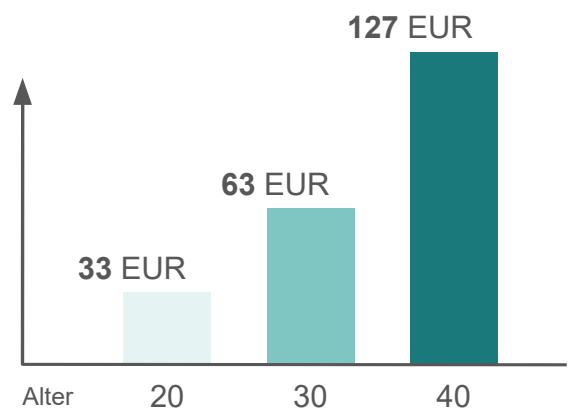
> Staatlicher Rückenwind

Profitieren Sie von den neuen staatlichen Förderungen und Steuervorteilen, die Ihren Vermögensaufbau beschleunigen.



Marktchancen nutzen. Werte schaffen.

Anlagen in Fonds und ETFs ermöglichen eine breite Beteiligung an der wirtschaftlichen Entwicklung unterschiedlicher Unternehmen, Branchen und Regionen. Durch eine breite Streuung lässt sich das Anlagevermögen auf viele verschiedene Märkte und Anlagechancen verteilen. Gerade bei einer langfristig angelegten Altersvorsorge kommt dabei der Zinseszinsseffekt zum Tragen. Erträge werden wieder angelegt und erwirtschaften dadurch neue Erträge. Je länger dieser Effekt wirken kann, desto größer fällt der Unterschied aus.



Der Weg zu 100.000 EUR: Notwendiger Sparaufwand bis zum 67. Lebensjahr.
(Angenommene Wertentwicklung 6% p.a., ohne Berücksichtigung von Steuern und Kosten)

Die neue geförderte private Altersvorsorge

Mit dem Altersvorsorgereformgesetz wird die staatlich geförderte private Altersvorsorge ab 2027 neu ausgerichtet. Die Reform öffnet die Türen für eine moderne, kapitalmarktorientierte Strategie, die Ihre Renditechancen konsequent in den Mittelpunkt stellt.

Ein Highlight ist das Altersvorsorgedepot ohne verpflichtende Garantie. Dadurch kann Ihr Vermögen wesentlich stärker an den Chancen des Kapitalmarkts partizipieren. Gleichzeitig bleibt die staatliche Förderung ein wesentlicher Bestandteil des Vorsorgekonzepts.



*Freiheit
von morgen
sichern*

Die Antwort auf moderne Vorsorgefragen

Das Altersvorsorgedepot Prisma FlexInvest FörderPlus ist die konsequente Verbindung aus staatlicher Förderung und einer kapitalmarktorientierten Altersvorsorge.



Optimierte Renditechancen

Keine verpflichtenden Garantien, die Renditechancen begrenzen.



Mehr Flexibilität

Beiträge und Anlagestrategie lassen sich an Ihre Lebenssituation anpassen.



Größere Auswahl

Nutzen Sie eine breite Auswahl an Investmentmöglichkeiten.



Maximale Förderung

Profitieren Sie von den neuen staatlichen Förderungen in Form von Zulagen und einem Sonderausgabenabzug.



Zukunftsorientierter Aufbau

Eine Altersvorsorge, die nicht nur auf das Sparen, sondern auch auf Rendite und langfristigen Vermögensaufbau ausgerichtet ist.

Der Staat fördert Ihren Vermögensaufbau

Staatliche Grundzulage nutzen

Die Reform der privaten Altersvorsorge bringt 2027 das neue Altersvorsorgedepot mit attraktiven staatlichen Förderungen. Mit einer Grundzulage von bis zu 540 EUR jährlich unterstützt der Staat Ihren Vermögensaufbau nun noch direkter. Da die Förderung unmittelbar an Ihre Sparleistung gekoppelt ist, wird das System für Sie transparenter und bietet insbesondere bei regelmäßigen Investitionen am Kapitalmarkt einen kraftvollen Hebel für Ihre Altersvorsorge.

So funktioniert die neue Grundzulage

Jährlicher Eigenbeitrag	Staatliche Zulage
Die ersten 360 EUR	50 % Zulage (180 EUR)
Weitere 1.440 EUR	25 % Zulage (360 EUR)
Gesamt: 1.800 EUR	540 EUR maximale Zulage

Ein großer Vorteil: Die Förderung ist unabhängig von der Höhe Ihres Einkommens. Gleichzeitig führt die staatliche Unterstützung schon bei kleinen Beiträgen ab 30 EUR monatlich zu einer hohen Förderquote und einem effektiveren Kapitalaufbau.

Familien mit Kindern werden besonders gefördert



Der Staat verdoppelt hierbei Ihre Investition. Für jedes Kind kann ein Elternteil eine Kinderzulage von 100% auf den eigenen Beitrag bis 300 EUR pro Jahr erhalten. Diese attraktive Förderung begleitet Sie so lange, wie ein Anspruch auf Kindergeld besteht, in der Regel maximal bis zum 25. Lebensjahr.

Familien mit Kindern profitieren damit von besonders hohen Förderquoten.

Früh anfangen lohnt sich

Junge Sparer unter 25 Jahren profitieren zusätzlich von einem einmaligen Berufseinsteigerbonus in Höhe von 200 EUR. Ein früher Start zahlt sich doppelt aus: Er gibt Ihrem Kapital, den Zulagen und Erträgen maximale Zeit zum Wachsen. So gleichen Sie Marktschwankungen aus und schöpfen gleichzeitig das volle Potenzial Ihrer Renditechancen aus.

Auch steuerlich gefördert

Die neue Altersvorsorge verbindet staatliche Zulagen mit einer steuerlichen Förderung und schafft damit einen zusätzlichen Anreiz für den langfristigen Vermögensaufbau. Beiträge und Zulagen können im Rahmen der gesetzlichen Regelungen als Sonderausgaben berücksichtigt werden. Das Finanzamt prüft dabei, ob sich über die Zulagen hinaus ein zusätzlicher Steuervorteil ergibt.

Während der Ansparphase bleiben Wertsteigerungen und Erträge steuerfrei im Vertrag enthalten, wodurch sie in vollem Umfang dem weiteren Vermögensaufbau dienen. Die Besteuerung erfolgt erst nachgelagert in der Auszahlungsphase.

Wie viel Förderung ist in Ihrer Altersvorsorge möglich?

Nutzen Sie unseren Förderrechner und ermitteln Sie in wenigen Sekunden Ihren persönlichen Vorteil.

Scannen und sofort das Ergebnis erhalten.

www.prismalife.com/gefoerderte-altersvorsorge/#foerderrechner

Scannen >



Gut beraten in die neue Vorsorgewelt

Bestehende Riester-Verträge können nach den bisherigen Regeln weitergeführt werden. Gleichzeitig sieht die Reform Möglichkeiten für einen Wechsel in die neue Förderwelt vor. Ob ein Wechsel im Einzelfall sinnvoll ist, hängt von Ihrem bestehenden Vertrag und Ihrer persönlichen Situation ab. Lassen Sie sich von Ihrem Vermittler beraten, welche Lösung am besten zu Ihnen passt. Ein Wechsel sollte nicht allein wegen der neuen Förderung erfolgen, sondern auf Basis eines individuellen Vergleichs.



Die Anlagemöglichkeiten

Kapitalmarktorientiert. Flexibel. Langfristig gedacht.

Prisma FlexInvest FörderPlus verbindet die Vorteile staatlicher Förderung mit einer modernen, renditeorientierten Anlagestrategie. Durch den Verzicht auf Garantien kann das Vorsorgevermögen chancenreich investiert werden. Auf diese Weise nutzen Sie das volle Wachstumspotenzial der Märkte.

Prisma FlexInvest FörderPlus bietet eine breite Auswahl an ETFs und aktiv verwalteten Investmentfonds renommierter Anbieter.

Rendite-Turbo

Ein besonderes Plus für Ihre Rendite: Rückvergütungen (Kickbacks), die wir von Investmentgesellschaften erhalten, leiten wir zu 100 % direkt an Sie weiter. Durch diese vollständige Gutschrift in Ihren Vertrag arbeitet Ihr Kapital noch effizienter und sorgt für eine höhere Ablaufleistung.

> ETFs & Investmentfonds

Umfangreiche Auswahl renommierter Anbieter für jede Anlagestrategie.

> 100 % Kickbacks

Vollständige Gutschrift aller Rückvergütungen in Ihr Vorsorgevermögen.

> Strategiewechsel

Fondsanpassung der Beiträge und Umschichtung des Guthabens sind jeweils bis zu 12-mal pro Jahr möglich.

Flexibilität in jeder Lebensphase

Das Leben verändert sich, ob Karriere, Familie oder finanzielle Möglichkeiten.

Prisma FlexInvest FörderPlus begleitet Sie dabei ganz individuell. Sie entscheiden über Ihre Beiträge: Erhöhungen, Senkungen oder Pausen sind jederzeit im Rahmen der gesetzlichen Höchstgrenzen möglich. Verstärken Sie Ihren Vermögensaufbau durch gezielte Zuzahlungen. Zudem bieten weitreichende Möglichkeiten des Strategiewechsels Raum für eine stetige Neuausrichtung Ihrer Anlage. So bleibt Ihre Vorsorge in jeder Phase so flexibel wie Ihr persönlicher Lebensweg.



Flexibilität in der Rentenphase

Wahlfreiheit beim Renteneintritt

Zum Start Ihrer Auszahlungsphase haben Sie die Wahl, wie Sie über Ihr angespartes Kapital verfügen möchten. Die Auszahlung erfolgt grundsätzlich als lebenslange Rente. Auf Wunsch können Sie sich stattdessen für einen Auszahlungsplan entscheiden.



> **Lebenslange Rente**

Sie erhalten eine regelmäßige Zahlung bis an Ihr Lebensende. Damit bietet die lebenslange Rente vor allem eines: planbare finanzielle Sicherheit – unabhängig davon, wie alt Sie werden.

> **Auszahlungsplan**

Die Auszahlung Ihres Kapitals erfolgt monatlich über einen langfristigen Auszahlungsplan. Dieser läuft mindestens bis zur Vervollendung Ihres 85. Lebensjahres. Ihr besonderer Vorteil: Das Vermögen bleibt nach Ihren Wünschen investiert und profitiert weiter von den Wertentwicklungen am Kapitalmarkt.

Vererben statt verlieren

Moderne Vorsorge denkt an die nächste Generation. Bei einer lebenslangen Rente endet die Zahlung grundsätzlich mit dem Tod; eine Rentengarantiezeit kann jedoch zugunsten von Hinterbliebenen vereinbart werden. Bei einem Auszahlungsplan kann noch nicht ausgezahltes Vermögen grundsätzlich vererbt werden. Hinweis: Bei einer Vererbung können staatliche Förderungen zurückzuzahlen sein. Für Ehegatten bestehen besondere Übertragungsmöglichkeiten.

Die Besteuerung der Auszahlung

Staatliche Förderung und steuerliche Entlastung stehen beim Vermögensaufbau in dieser geförderten privaten Altersvorsorge im Mittelpunkt. Durch das Prinzip der nachgelagerten Besteuerung investieren Sie in der Ansparphase einen größeren Teil Ihres Kapitals ohne sofortige Steuerabzüge. Eine Versteuerung findet erst beim späteren Rentenbezug statt, wobei der Steuersatz im Ruhestand in der Regel geringer ausfällt.

Diese Vorsorge lässt sich ideal mit weiteren Bausteinen kombinieren und perfekt auf Ihre Bedürfnisse abstimmen. Für ein optimales Ergebnis ist eine persönliche Beratung empfehlenswert. Gemeinsam mit Ihrem Berater finden Sie die passende Lösung für Ihre finanzielle Zukunft.

Prisma FlexInvest FörderPlus

Ihre Vorteile im Überblick

Prisma FlexInvest FörderPlus verbindet staatliche Förderung mit den langfristigen Chancen einer investmentorientierten Anlage.



Maximale Renditechancen durch marktorientierte Kapitalanlagen



Großzügige staatliche Förderungen



Attraktive Steuervorteile und steuerfreies Wachstum in der Ansparphase



Umfangreiche Anlagemöglichkeiten



Gutschrift der Kickbacks zu 100 % in den Vertrag



Flexibles Umschichtungsmanagement



Individuell anpassbare Anlagestrategien



Hohe Flexibilität bei Beiträgen und Sparpausen



Lebenslange Rente oder auf Wunsch alternativ ein Auszahlungsplan

Bei dieser Broschüre handelt es sich um Werbung. Die hierin enthaltenen Informationen sind nicht Bestandteil der Versicherungsbedingungen oder der gesetzlich vorgeschriebenen Informationen zum Abschluss eines Versicherungsvertrages. Sie ersetzen weder eine individuelle Produktberatung noch eine steuerliche Beratung. Bitte beachten Sie die jeweils gültigen Versicherungsbedingungen, Produktinformationen und gesetzlichen Regelungen. Die Darstellung der staatlichen Förderung bezieht sich auf die zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Broschüre geltenden gesetzlichen Regelungen. Die tatsächliche Förderberechtigung und Förderhöhe hängen von den persönlichen Voraussetzungen sowie den gesetzlichen Bestimmungen ab. Die Wertentwicklung von Kapitalmarktanlagen ist nicht garantiert. Wertentwicklungen können positiv oder negativ ausfallen. Die bisherige Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.

Stand: 08.10.2026