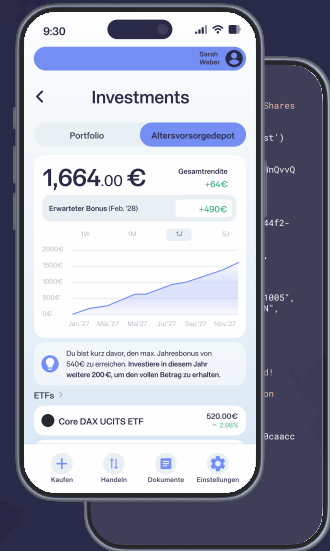


Führen Sie Deutschlands nächste Generation der Altersvorsorge an

Ihr umfassender Leitfaden zur Integration und zum Launch eines modernen Altersvorsorgedepots



Deutschlands neue private Altersvorsorge: Gestalten Sie den Markt von morgen



Erschließen Sie eine Chance von über 1 Billion Euro¹

Mit dem Altersvorsorgedepot bieten Sie Ihren Kunden attraktive Zulagen sowie steuerliche Vorteile und ist die ideale Lösung für einen langfristigen Vermögensaufbau



Profitieren Sie von der Neuverteilung von Vermögen

Die erwartete Umwandlung von über 15 Mio. bestehenden Riester-Verträgen und 150 Milliarden Euro an Vermögen eröffnet eine einmalige Gelegenheit, langfristige Marktanteile zu sichern



Vermögen langfristig binden

Langfristige Altersvorsorgelösungen stärken die Kundenbindung und sichern planbare, wiederkehrende Mittelzuflüsse über den gesamten Kundenlebenszyklus

¹ Prognostiziertes AuC bis 2040 unter der Annahme, dass bestehende Riester-Verträge in das neue Altersvorsorgedepot überführt werden, bei marktüblichen Adoptionsraten und auf Basis internationaler Vorbilder (z. B. UK SIPP, US IRA)

Deutschlands Altersvorsorge auf einen Blick

Zur Reform gehören Altersvorsorgedepot, Standarddepot und Frühstart-Rente²

Dieser Leitfaden fokussiert sich auf das Altersvorsorgedepot und das Standarddepot für Erwachsene in der Ansparphase und die spätere Auszahlphase



Depots

Bis zu zwei Depots pro Endkund:in mit einer jährlichen Beitragshöchstgrenze je Depot: 6.840 €



Staatliche Zulagen

Jährliche Bonuszulagen proportional zu den Einzahlungen, inklusive Kinderzulagen und einmaliger Berufseinsteigerbonus



Nachgelagerte Besteuerung

Kapitalerträge bleiben in der Ansparphase abgeltungssteuerfrei und werden erst in der Auszahlphase als reguläres Einkommen besteuert. Zudem können sich Vorteile aus dem Sonderausgabenabzug ergeben



Überträge

Nahtlose Umwandlung zwischen Altersvorsorgedepot, Standarddepot oder aus bestehenden Riester-Verträgen (dem derzeitigen privaten Altersvorsorgedepot)



Kostenobergrenze

Für das Standarddepot gilt regulatorisch eine effektive jährliche Kostenobergrenze von 1%, so bleibt die Altersvorsorge für Ihre Endkund:innen zugänglich und kostengünstig



Auszahlungen

Mit Erreichen des Rentenalters profitieren Ihre Endkund:innen von einer flexiblen Auszahlphase, mit Optionen für Teilkapitalauszahlungen und automatische Auszahlpläne bis 85



Förderfähigkeit

Umfasst Personen mit deutscher gesetzlicher Rentenversicherungspflicht (sozialversicherungspflichtig), Beam:t:innen, Selbständige sowie angestellte Mitglieder berufsständischer Versorgungseinrichtungen

Lassen Sie Ihre Kund:innen von der staatlichen Zulage profitieren

[Altersvorsorgedepot](#) und [Standarddepot](#) sind zulagenberechtigt. Die Berechnung erfolgt auf Basis der im Steuerjahr geleisteten Beiträge; die Zulage wird direkt dem Investmentdepot gutgeschrieben

Die staatlichen Zulagen im Überblick³:



Individuelle Zulage

Bis zu 540 € pro Jahr im Stufenmodell: 50% auf die ersten 360 € und 25% auf Beiträge zwischen 361 € und 1.800 €. Mindestbeitrag: 120 € pro Jahr



Kinderzulage

Endkund:innen können für jedes anspruchsberechtigte Kind eine zusätzliche jährliche staatliche Zulage von bis zu 300 € beantragen



Berufseinsteigerbonus

Eine zusätzliche einmalige staatliche Zulage von 200 € steht anspruchsberechtigten Endkund:innen im Alter von 18 bis 25 Jahren zur Verfügung

Fokus auf **Nutzererlebnis** und **Produkt**

Unsere Investment-API stellt die komplette Infrastruktur bereit, um die Komplexität des Altersvorsorgedepots zuverlässig abzubilden



Marktanteile ab Tag 1 sichern

Startbereit sein, sobald die Reform greift, neue Endkund:innen gewinnen und die erste Welle an Riester-Umwandlung unterstützen



Investieren ab 1 € mit Bruchstücken

Über alle Anlageklassen, selbstgesteuert oder diskretionär gemanagt



Digitale Nutzererfahrung

Digitales Onboarding mit sofortiger Depoteröffnung; vollautomatisierte Antragsstrecke und Kundenprozesse inkl. Anspar-/Auszahlungsphase und Zulagenverwaltung und Auszahlungen



Bieten Sie Altersvorsorge zu marktführenden Konditionen an

Durch hohe Automatisierung und schlanke Betriebsprozesse



Komplettes Zulagenmanagement

Inklusive Bonusabwicklung (ZfA-Anbindung), steuerliche Bestandsführung und Reporting auf Endkund:innen-Ebene



Differenzierung im Markt durch breite Produktpalette

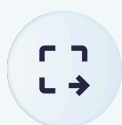
Upvest's Portfolio-Engine unterstützt alle Altersvorsorgeprodukte, die diskretionäre Vermögensverwaltung und die Eigenverwaltung, mit regelbasierter Compliance zu Beitrags- und Vertragsgrenzen

Kernfunktionen auf einen Blick



Nutzer-Onboarding und Depoteröffnung

Digitale, vollautomatisierte Depoteröffnung und Onboarding in Echtzeit für alle benötigten Depottypen, einschließlich individueller Depots



Auftrags- und Beitragsmanagement

Laufende Steuerung von Beiträgen und Beitragsgrenzen bei gleichzeitiger Abwicklung wiederkehrender und einmaliger Kauf- und Verkaufsaufträge, einschließlich automatisierter Auszahlpläne zum Rentenbeginn



Verwaltung der staatlichen Zulagen

Kompletter prozess inkl. automatisierter Anbindung an ZfA, ZfDR und BZSt. Upvest übernimmt Antragstellung, bidirektionalen Datenaustausch, Einzahlungen, Auszahlungen und regelmäßige Reports



Steuerliche Bestandsführung

Fachgerechte Steuerabwicklung für die steuerliche Bestandsführung, inklusive Zuordnung zu den verschiedenen Steuertöpfen der Vorsorge, um volle Compliance sicherzustellen



Endkund:innen- und Regulatorik-Reporting

Abwicklung von Depot-, Steuer- und regulatorischem Reporting, inkl. vorvertraglicher Informationen sowie laufender Berichte wie Jahresbescheinigung (§92 EStG), Jahresinformation (§7a AltZertG) und Investment-Reports (z. B. Order- oder MiFIR-Reporting)



Überträge

Umfassende Abwicklung zwischen abgebendem Institut und ZfA, mit voller Transparenz zu Prozessstatus und voraussichtlichem Abschlussdatum

Ihre deutsche Altersvorsorge gestalten

Starten Sie mit dem verpflichtenden Standarddepot und erweitern Sie Ihr Investmentangebot schrittweise

Standarddepot

Standardisiertes, risikoarmes, steuergünstiges Vorsorgedepot

01

Bieten Sie Ihren Endkund:innen ein einfaches Anlage-Setup auf Basis von zwei vorab ausgewählten UCITS-Fonds an, gemäß den vorgegebenen Risikoklassen

Ihre Endkund:innen profitieren von einer einfachen Altersvorsorge mit transparenten Kosten und planbarer Risikosteuerung

 Das Angebot eines Standarddepots ist gesetzlich verpflichtend

Diskretionär gemanagtes Altersvorsorgedepot

Aktiv verwaltete, steuerlich begünstigte Portfoliolösung

02

Verwalten Sie für Ihre Endkund:innen diversifizierte Portfoliolösungen über das zulässige Anlageuniversum, darunter UCITS-Fonds, ETFs und Staatsanleihen

Ihre Endkund:innen erhalten Zugang zu professionell gemanagten, breit gestreuten Portfolios, die zu Ihren individuellen Risikoprofilen passen

 Nutzen Sie Upvest's Portfolio-Engine, um automatisierte Rebalancings gemäß den Präferenzen Ihrer Endkund:innen zu ermöglichen


Eigenverwaltetes Altersvorsorgedepot

Flexible, selbstverwaltete Altersvorsorge mit nachgelagerter Besteuerung

03

Bieten Sie eine selbstverwaltete Altersvorsorge an, in der Ihre Endkund:innen aus dem gesamten zulässigen Instrumentspektrum frei auswählen, kaufen und verkaufen können

Ihre Endkund:innen profitieren von einer besonders nutzerzentrierten Investment-Experience mit breiter Diversifikation und hoher Flexibilität

 Lassen Sie Ihre Endkund:innen aus dem vollen bei Upvest verfügbaren (für Altersvorsorge geeigneten) Anlageklassen wählen, sowohl im Echtzeit-Handel als auch über Sparpläne

So steuern Sie die User Journey am Beispiel des Standarddepots mit Upvest

Nutzererfahrung	Was ihr:e Endkund:in macht	Was Sie machen	Wie Upvest unterstützt
<p>01 Auswahl der Produkt-kategorie</p>	<p>Wählt das Standarddepot</p>	<p>Sie vorselektieren Fonds aus dem ISIN-Universum für Ihr Standarddepot</p>	
<p>02 Auswahl des Produkts</p>	<p>Legt die eigenen Anlagepräferenzen fest inklusive Aufteilung, Betrag und Ausführungsfrequenz (jederzeit anpassbar)</p>	<p>Sie zeigen Entwicklungs- und Fondsinformationen zu den vorgewählten Anlageoptionen an</p>	<p>Liefert Eingabedaten für Wertentwicklungsprojektionen und steuert die Zulässigkeitsprüfungen der Instrumente</p>
<p>03 Vorvertragliche Informationen</p>	<p>Erhält sowohl das Produktinformationsblatt als auch die Basisinformationsblätter (KIDs)</p>	<p>Sie zeigen die Pflichtangaben, einschließlich des Produktinformationsblatts, in Ihrem Frontend an, um eine rechtskonforme Einwilligung sicherzustellen</p>	<p>Erzeugt in Echtzeit dynamische Produktinformationsblätter mit den erforderlichen standardisierten Kostenstrukturen für die Vorsorge, Risikoindikatoren und Wertentwicklungsszenarien</p>

Nutzererfahrung	Was ihr:e Endkund:in macht	Was Sie tun	Wie Upvest unterstützt
<p>01 Depoteröffnung</p>	<p>Unterzeichnet den Vertrag digital; das Depot ist in weniger als 1 Sekunde eröffnet und aktiv</p> <p>Überträgt Mittel aus einem alten Riester-Vertrag oder einem bestehenden Altersvorsorgedepot (falls zutreffend)</p>	<p>Sie erfassen die Bestätigung der AGB und des Standarddepotvertrags durch die Endkund:in</p> <p>Nehmen Sie den Übertragsauftrag auf und verwalten Sie Änderungen an Endkund:innen- und Depotdaten</p>	<p>Eröffnet Depot in Echtzeit, löst eine Bestätigung über die ZfA zur Validierung bestehender Konten aus und speichert digitale Vollmachten für automatisierte jährliche staatliche Zulagen im Namen der Endkund:innen</p> <p>Steuert die Vertragsüberträge, automatisiert die steuerliche Bestandsführung über fünf Steuertöpfe und verarbeitet alle eingehenden Transfers</p>
<p>05 Ansparphase</p>	<p>Investiert per Einmalanlage oder Sparplan – verfolgt die Wertentwicklung und sieht, wie die staatlichen Zulagen jedes Jahr automatisch gutgeschrieben werden</p>	<p>Sie zeigen Wertentwicklungsinformationen im Frontend an</p>	<p>Steuert den Lebenszyklus der Assets einschließlich Erstellung und Ausführung einmaliger und wiederkehrender Aufträge, Echtzeit-Tracking der Jahresbeiträge, Beitragsgrenzen und Gebührenverwaltung sowie die Verarbeitung optionaler Ausschüttungsreinvestments und Portfoliokonfigurationen</p> <p>Übernimmt die Zulagenverwaltung gegenüber der ZfA, inklusive wechselseitig Datenaustausch, automatisierter Antragstellung, Tracking und Reinvestition der ZfA/BZSt-Zulagen sowie der Erstellung von PDF-Reports für Endkund:innen</p>
<p>06 Produktanpassungen</p>	<p>Ändert eigene Stammdaten, Anlagestrategie oder verwaltet seinen Sparplan</p>	<p>Sie erfassen die Änderungen und übermitteln Sie sie über unsere Investment-API an Upvest</p>	<p>Verarbeitet die daraus resultierenden Änderungen am Portfolio oder an wiederkehrenden Aufträgen, am Anlageplan oder an den Stammdaten</p>
<p>07 Entnahmephase</p>	<p>Erreicht das Rentenalter und startet die Entnahmephase</p>	<p>Sie erfassen die Auszahlpräferenzen und stellen Sie die regelmäßige Überweisung von Guthaben auf die Endkund:innendepots sicher</p>	<p>Führt geplante Auszahlpläne aus, einschließlich automatisierter Liquidation und Überweisung von Mitteln, sowie der automatisierten Meldung der Auszahlungen an die Behörden (ZfA); übernimmt zudem die Depotauflösung und das Offboarding</p>

Starten Sie ein Altersvorsorgeangebot parallel zu Ihrem bestehenden Investmentangebot

Unsere Investment-API minimiert den Integrationsaufwand in Ihre bestehende Infrastruktur, damit Sie schnell live gehen können. Alle Integrationspunkte, einschließlich Steuern, Verrechnungsdepot und regulatorischem Reporting, sind abgedeckt:

Steuerliche Bestandsführung

Keine Steuerintegration erforderlich: Upvest führt das altersvorsorgespezifische Steuerhauptbuch sowie die erforderlichen Steuertöpfe

Verwaltung des Geldguthabens

Upvest integriert sich direkt mit Ihrem bestehenden Verrechnungsdepot und ermöglicht so eine nahtlose Integration Ihres Vorsorgeangebots

Steuerhauptbuch & aufsichtsrechtliches Meldewesen

Upvest stellt Nebenbuchauszüge und Meldedateien für das regulatorische Reporting im geforderten Format bereit

Auslagerung von Geschäftsprozessen

Upvest unterstützt das komplette Leistungsspektrum für Middle- und Backoffice-Prozesse, einschließlich vorsorgebezogener Sonder- und Ausnahmefälle

Ihr Projektplan für den Go-Live mit Upvest



💡 Mit der umfangreichen API-Dokumentation von Upvest, den Launch-Guides und der dedizierten Sandbox für Entwicklung und Tests können Sie heute mit der Integration starten und schneller in den Markt gehen

Europas führende Investment-Infrastruktur für Ihr Altersvorsorgeangebot

Erfahrungen mit steuerlich geförderte Altersvorsorgeinstrumenten

Tiefgehende Erfahrung beim Launch komplexer steuerlicher Wrapper und Altersvorsorgeprodukte, darunter ISAs im Vereinigten Königreich und PEAs in Frankreich

Tägliche Releases

Cloud-native Infrastruktur mit täglichen Produktreleases, anpassbar an veränderte Marktdynamiken, regulatorische Anforderungen und Erwartungen der Endkund:innen

Skalierbare Architektur

Ausgelegt für Millionen Depots und Transaktionen, verarbeitet jährlich über 100 Mio. Orders bei 99,99% Verfügbarkeit, zuverlässig selbst bei hoher Marktvolatilität

Operative Effizienz

Automatisierung über Verwahrung, Vermittlung, Steuerberichterstattung und Beitragsmanagement hinweg, auf einer Plattform ohne manuellen Aufwand

Hohe Innovationsfähigkeit

Moderne Anwendungsfälle wie Investieren in Bruchstücke, automatisierte Sparpläne und personalisierte Portfolios

100% pünktliche Go-Lives bei unseren Kund:innen

Wir haben über 20 Kund:innen dabei unterstützt, moderne Investmentprodukte termingerecht in mehreren Regionen und über verschiedene Trading- und Wealth-Angebote hinweg zu launchen

Seien Sie vom ersten Tag an mit dem Altersvorsorgedepot **am Markt**

Entdecken Sie, wie Upvest Ihr Altersvorsorgeangebot ermöglichen kann:

[Kontaktieren Sie uns](#)

Hinweis: Dieses Dokument wurde im März 2026 erstellt. Es dient ausschließlich Bildungs- und Informationszwecken und stellt keine Finanz- oder Anlageberatung dar. Führen Sie stets eigene Recherchen durch und holen Sie professionelle Beratung ein, bevor Sie Anlageentscheidungen treffen. Vergangene Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse.

Alle Angaben basieren auf dem [Regierungsentwurf](#) vom 25. März 2026. Zahlen und Produktspezifikationen stehen unter dem Vorbehalt des finalen Gesetzesbeschlusses durch Bundestag und Bundesrat.