expertenReport



Quelle: Redaktion experten.de / KI-generiert

Altersvorsorgedepot: softfair startet Rechner vor den ersten Tarifen

Michael Fiedler

Der Marktstart des Altersvorsorgedepots rückt näher, doch die ersten Gesellschaftstarife lassen noch auf sich warten. softfair stellt Vermittlern bereits einen Rechner für Förder- und Renditeszenarien zur Verfügung. Der vollständige Tarifvergleich soll Anfang Januar folgen – einschließlich einer Gegenüberstellung mit bestehenden Riesterverträgen.

Tarifvergleich soll Anfang Januar folgen

softfair plant den Ausbau zu einem vollständigen Vergleichsrechner, mit dem Vermittler künftig drei Produktvarianten gegenüberstellen können: das Standarddepot, das Altersvorsorgedepot mit Garantien und das Depot ohne Garantien. Auch die Beantragung der Produkte soll über das Modul möglich werden. Für Ende November beziehungsweise Anfang Dezember kündigt das Unternehmen zunächst eine Testversion des vollständigen Tarifbereichs an. Vermittler sollen sich dann bereits mit der Oberfläche vertraut machen und Kundenberatungen speichern können. Berechenbare Gesellschaftstarife werden zu diesem Zeitpunkt noch nicht verfügbar sein. Die ersten Tarifanbindungen sind für das Jahresupdate am 5. Januar 2027 vorgesehen. Bereits gespeicherte Berechnungen müssen anschließend erneut ausgeführt werden, um die dann verfügbaren Tarife einzubeziehen. Zum Start strebt softfair die Anbindung von etwa zehn Gesellschaften mit ihren jeweiligen Altersvorsorgedepot-Tarifen an.

Auch bestehende Riesterverträge sollen vergleichbar werden

Eine weitere Funktion betrifft den Riesterbestand. Künftig soll das Modul auch die Gegenüberstellung eines bestehenden Riestervertrags mit einem neuen Altersvorsorgedepot ermöglichen – einschließlich einer möglichen Übertragung des angesparten Kapitals. Damit greift softfair eine Frage auf, die für die Beratung in den kommenden Monaten besonders relevant werden dürfte: Unter welchen Voraussetzungen lohnt es sich, einen bestehenden Riestervertrag fortzuführen oder in das neue Fördersystem zu wechseln? Wie groß das mögliche Wechselvolumen ausfällt, zeigt eine aktuelle Untersuchung von Sirius Campus und Aeiforia. Die Studienautoren rechnen in einem Hochrechnungsszenario mit einem möglichen Kapitalabfluss von rund 61 Milliarden Euro aus bestehenden Riesterverträgen. Für Vermittler

dürfte deshalb nicht allein die Berechnung der neuen Förderung wichtig werden. Mit dem angekündigten Riestervergleich soll künftig auch die Frage beantwortet werden können, wie sich ein bestehender Vertrag gegenüber den neuen Altersvorsorgedepots darstellt. Diese Funktion gehört allerdings noch nicht zum derzeit verfügbaren Beratungsrechner.

Versicherungs- und Finanznachrichten

expertenReport

https://www.experten.de/id/4953132/Altersvorsorgedepot-softfair-startet-Rechner-vor-den-ersten-Tarifen/