



Riester Rente 2.0 – Readiness Check für Finanzinstitute

Gesetzliche Frist: 1. Januar 2027 – Marktstart Altersvorsorgedepot und Altersvorsorgereformgesetz

**Kabinettsbeschluss
Altersvorsorgereformgesetz**
Regierungsentwurf liegt vor.

**Parlamentarische Beratung
& Verabschiedung**
Bundestagsabstimmung erwartet.

GESETZLICHER MARKTSTART
Altersvorsorgedepots müssen
angeboten werden.

Dez 2025

Startschuss für die Projektplanung
Planbarkeit möglich um noch Januar 2027 live zu gehen.

Q1 2026

Jetzt rechtzeitig handeln
Strategieentscheid, Budget-Freigabe,
Plattformauswahl.

Q2 2026

MVP-Entwicklung
Implementierung der AVD-Journey,
API-Anbindungen.

Q3 2026

Testing & regulatorisches Sign-off
UAT abgeschlossen, Compliance-
Abnahme, Soft-Launch vorbereitet.

01.01.2027

HARD DEADLINE
Ab jetzt: keine neuen klassischen
Riester-Verträge.

2027+

Skalierung & Neukunden-Akquise
Institute mit laufendem AVD-Angebot
bauen Marktanteile aus.

Phase 1: Strategische Vorbereitung – bis Ende Q1 2026

	Frist	Priorität	Status
• Vorstandsentscheid: AVD in das Produktportfolio aufnehmen? Klare Go/No-Go-Entscheidung	Q1 2026	Kritisch	<input type="checkbox"/>
• Zielgruppenstrategie: Welche Segmente (Jung- vs. Bestandskunden, Self-Service vs. Beratung)	Q1 2026	Hoch	<input type="checkbox"/>
• Wettbewerbsanalyse: Wer im Markt ist bereits technisch vorbereitet?	Q1 2026	Hoch	<input type="checkbox"/>
• Produktstrategie: Eigene Fondsauswahl vs. Open Architecture, Standardprodukt-Anforderung	Q1 2026	Hoch	<input type="checkbox"/>
• Budget-Freigabe für Plattform-Implementierung und Regulatorik-Projektmanagement	Q1 2026	Kritisch	<input type="checkbox"/>
• Software-Plattform evaluiert und Entscheidung getroffen (Make vs. Buy vs. SaaS)	Q1 2026	Kritisch	<input type="checkbox"/>

Phase 2: Regulatorische Anforderungen – laufend bis Vor-Go-Live

	Frist	Priorität	Status
• MiFID II / WpHG-Profilung und Geeignetheitsprüfung für das AVD definiert und dokumentiert	Vor Go-live	Kritisch	<input type="checkbox"/>
• PIB (Produktinformationsblatt) und regulatorische Dokumentation BaFin-konform erstellt	Vor Go-live	Kritisch	<input type="checkbox"/>
• KYC/AML-Prozess: Identitätsprüfung (eID/Videoident) für digitales AVD-Onboarding abgebildet	Q2 2026	Hoch	<input type="checkbox"/>
• Meldewesen ZfA: Zulagenbeantragung und Reporting-Pflichten an Zentrale Zulagenstelle definiert	Q3 2026	Hoch	<input type="checkbox"/>
• Compliance-Sign-off durch Rechts- und Compliance-Abteilung abgenommen	Q2 2026	Kritisch	<input type="checkbox"/>



Phase 3: Technologische Umsetzung – Q2 bis Q3 2026

	Frist	Priorität	Status
• End-to-End-Onboarding: Digitale Kundenreise von Profiling bis Vertragsabschluss produktionsreif	Q2 2026	Kritisch	<input type="checkbox"/>
• Altersvorsorge-Rechner / Rentenvorschau mit staatlicher Förderung integriert	Q2 2026	Hoch	<input type="checkbox"/>
• Produktselektion: MiFID II-konformer Anlagevorschlag konfiguriert	Q2 2026	Hoch	<input type="checkbox"/>
• Core-Banking-Integration: API-Anbindung an Kernsystem und Depotbank/Custodian	Q2 2026	Hoch	<input type="checkbox"/>
• eSignatur-Lösung für volldigitalen Vertragsabschluss integriert	Q2 2026	Hoch	<input type="checkbox"/>
• Responsive Web-Lösung: Kundenoberfläche auf allen Kanälen verfügbar	Q3 2026	Mittel	<input type="checkbox"/>
• Reporting-Dashboard: Portfolio-Transparenz, Wertentwicklung, Zulagen-Übersicht für Kunden	Q3 2026	Hoch	<input type="checkbox"/>
• UAT: Internes User Acceptance Testing und regulatorisches Review abgeschlossen	Q3 2026	Kritisch	<input type="checkbox"/>

Phase 4: Go-Live & Markteinführung – Q4 2026

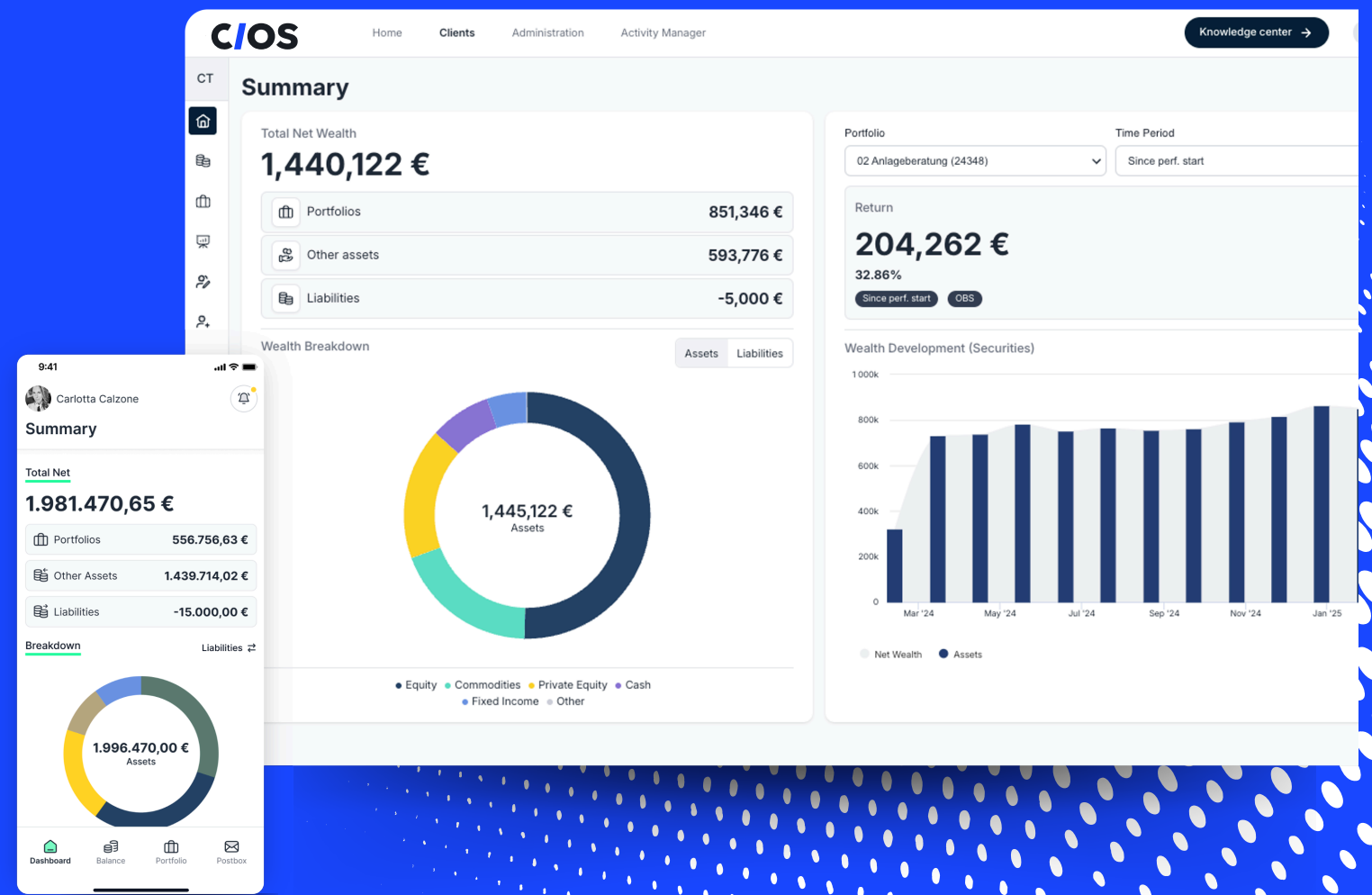
	Frist	Priorität	Status
• Soft Launch mit Pilotkunden (Bestandskundensegment) vor offiziellem Go-Live	Q4 2026	Hoch	<input type="checkbox"/>
• Berater-Schulung: Training für Vertrieb und Customer Service zu neuen AVD-Produkten	Vor Go-live	Hoch	<input type="checkbox"/>
• Marketingkampagne: Landing Pages, E-Mail-Sequenz, Social Media Content bereit	Q4 2026	Hoch	<input type="checkbox"/>
• Kundenkommunikation: Bestandskunden über neues AVD-Angebot informiert	Q4 2026	Hoch	<input type="checkbox"/>
• Hypercare-Phase: Intensiviertes Monitoring der ersten 4 Wochen nach Go-Live	Post-Launch	Hoch	<input type="checkbox"/>

⚠ Zeitkritischer Hinweis für Projektverantwortliche

Die technologische Umsetzung eines volldigitalen Altersvorsorgedepots benötigt 6–9 Monate Vorlauf. Bei einem gesetzlichen Marktstart am 1. Januar 2027 bedeutet das: Plattformscheidung spätestens März 2026. Jede Woche Verzögerung verkürzt den Test- und Stabilitätspuffer vor dem Go-Live.

Warum Institute beim Altersvorsorgedepot auf **fincite • cios** setzen

- Regulatorik ab Tag 1: MiFID II, WpHG, DSGVO für das Altersvorsorgedepot konfiguriert. Nicht erst zu bauen, sondern ready.
- Schnell im Markt: End-to-End-Journeys für das AVD in Monaten. Nicht nach Jahren. Weil die Plattform steht und nicht bei null anfängt.
- Open Architecture: API-first, kompatibel mit bestehenden Core-Banking-Systemen. Kein Komplettumbau deiner IT-Landschaft nötig.
- SaaS ohne Risiko: Keine siebenstelligen Setup-Investitionen. Planbare Kosten. Schnelle Releases alle zwei Wochen.



Onboarding

Advice

Investment

Ordering

Reporting

„Für Retailbanken ist das Altersvorsorgedepot eine strategische Chance, junge Zielgruppen für das Thema Vermögensaufbau zu gewinnen. Mit staatlichem Rückenwind und einem Produkt, das endlich funktioniert.“

SCAN ME



Dennis Ritter
Fachexperte Altersvorsorge

Buche Deine unverbindliche Beratung!

MADE IN
GERMANY

GLOBAL
USE

FINTECH
GERMANY
AWARD

WEALTHTECH
100

2024
ESGFINTECH
100
www.ESGFinTech100.com