Dr. Ferdinand

CHECKLISTE

FÜR BANKEN, SPARKASSEN, VERSICHERUNGEN UND DIENSTLEISTER

Riester-Bestand: 10 Prüfpunkte

Was Sie vor dem Start des Altersvorsorgedepots am 1. Januar 2027 klären sollten.

- [ ] **01** **Altfehler im Bestand identifiziert**
  Unplausible Daten, fehlende Wechseldaten und offene Fälle sind erfasst.
- [ ] **02** **AA01-Meldungen vollständig**
  Fehlende oder fehlerhafte Wechseldaten sind neu ermittelt und gemeldet.
- [ ] **03** **ZfA-Rückmeldungen abgearbeitet**
  Offene Rückmeldungen, Rückforderungen und Klärungsfälle sind erledigt.
- [ ] **04** **Riester-Vertrieb zum Jahresende abgeschlossen**
  Ab 2027 keine Neuabschlüsse. Anträge rund um den Jahreswechsel sind geregelt.
- [ ] **05** **Wechselprozess abgebildet**
  Wechsel aus Riester in die neue Förderung ist fachlich und technisch umgesetzt.
- [ ] **06** **Folgen eines Neuabschlusses erkannt**
  Ein Neuabschluss ab 2027 zieht den Riester-Altvertrag in die neue Förderung.
- [ ] **07** **Meldewesen umgestellt**
  ZfA-Meldungen für Wechsel und neue Förderung sind vorbereitet und getestet.
- [ ] **08** **Kundenkommunikation abgestimmt**
  Bestandsschutz, Wechseloptionen und mögliche Kosten werden einheitlich erklärt.
- [ ] **09** **Kundenberater geschult**
  Berater kennen die neuen Produkte, die Wechselfolgen und typische Kundenfragen.
- [ ] **10** **Kapazität gesichert**
  Zusätzliches Volumen aus Wechseln und Rückfragen ist personell abgedeckt.

Offene Punkte?

Wir prüfen Ihren Bestand und unterstützen Sie bei der Umsetzung. Unverbindliches Angebot anfordern.

Dr. Thomas Ferdinand
0171 / 6431731
thomas@dr-ferdinand.de

Stand: Oktober 2026. Diese Checkliste ersetzt keine Rechts- oder Steuerberatung.
Dr. Ferdinand · Adam-Riese-Weg 2 · 95502 Himmelkron