

Liquidationsverfahren der FWU Life Insurance Lux S.A. Aufnahme von Riesterverträgen

Liste häufig gestellter Fragen und Antworten

Ergänzend zu den Informationen, die Sie auf unserer spezifischen Landingpage zur Insolvenz der FWU Life Insurance Lux S.A. unter allianz.de/angebot/vorsorge/riester-fwu finden, haben wir im Folgenden eine Liste häufig gestellter Fragen und dazugehörige Antworten zusammengestellt.

Muss ich mein gesamtes vom Insolvenzverwalter erhaltenes Geld aus dem alten Riestervertrag bei der FWU wieder anlegen?

Ja. Um Rückzahlungen von Altersvorsorgezulagen und Steuervergünstigungen zu vermeiden, müssen Sie den ausgezahlten Betrag innerhalb eines Jahres vollständig auf einen neuen Altersvorsorgevertrag einzahlen. Erhalten Sie mehrere Entschädigungsleistungen, sind alle Beträge jeweils innerhalb eines Jahres nach Erhalt der Leistung vollständig in den neuen Vertrag einzubringen. Den Nachweis hierüber müssen Sie uns und der ZfA vorlegen.

Kann ich vor Erhalt der Entschädigung schon aktiv werden? Ist das sinnvoll?

Sie können schon in diesem Jahr einen Riester-Vertrag mit laufender Beitragszahlung bei uns abschließen, auch wenn Sie die Entschädigungsleistungen erst im nächsten Jahr oder später erhalten. Die Entschädigung kann später in den Vertrag eingebracht werden. So vermeiden Sie Versorgungslücken. Für Riester-Verträge, die vor dem 1. Januar 2027 abgeschlossen wurden beziehungsweise werden, gilt nach aktuellem Stand der Gesetzesreform zur privaten Altersversorgung zudem ein Bestandsschutz. Sie können daher mit der bisherigen steuerlichen Förderung weitergeführt werden oder aber in das neue Förderregime wechseln. Für Abschlüsse nach dem Stichtag gilt zwingend das neue Recht.

Ist eine Einzahlung auch in einen bereits heute bestehenden Vertrag möglich?

Eine Einzahlung in einen bereits heute bestehenden Vertrag bieten wir grundsätzlich nicht an. Gerne prüfen wir individuell für Sie, ob dies in Ihrem spezifischen Fall denkbar ist.

Welche Gebühren entstehen, wenn die Entschädigungsleistung bei der Allianz Lebensversicherungs-AG eingezahlt wird?

Wir behandeln die Einzahlung der Entschädigungsleistung genauso wie die Kapitalübertragung von gefördertem Altersvorsorgevermögen im Rahmen eines Anbieterwechsels und verzichten daher insoweit auf Abschlusskosten. Für neue laufende Beiträge in Ihren Riester Vertrag gelten im beschriebenen Verfahren vergünstigte Konditionen für Abschluss- und Vertriebskosten.

Grundsätzlich gilt: alle Kosten sind bereits in die Beiträge einkalkuliert. Die genaue Höhe dieser einkalkulierten Kosten können Sie dem Angebot entnehmen.

Ist es möglich, für die Einzahlung von Entschädigungsleistungen eine erneute steuerliche Förderung zu beantragen?

Nein. Die Entschädigungsleistung basiert bereits auf steuerlich geförderten Beiträgen. Eine erneute staatliche Förderung gibt es hierfür nicht.

Neue laufende Beiträge in Ihren Riester Vertrag sind nach den aktuellen Regelungen des § 10a EStG und der §§ 79 ff. EStG hingegen steuerlich förderfähig.