HAMBOORG.CITY

منصة مجانية للأجانب في ألمانيا

✓ مساعد 24/7 بلغتك
✓ تذكيرات المواعيد النهائية
✓ ماسح المستندات الرسمية
✓ حاسبات المزايا

hambоorg.city — هو وسيطل مجاني

Riester-Rente — شرح المزايا التقاعدية المدعومة من الدولة

توفر Riester-Rente إعانات ومزايا ضريبية للتقاعد. اكتشف من يستحق الدعم وكيف تعمل الإعانات وما إذا كانت Riester تستحق العناء في عام 2026.

Deutsche Begriffe: Riester-Rente | Grundzulage | Kinderzulage | Zulagenantrag | Altersvorsorge | Sonderausgabenabzug

---

ما هي Riester-Rente؟

Riester-Rente هي خطة ادخار تقاعدية خاصة مدعومة من الدولة. تم تقديمها في عام 2002 لمساعدة الموظفين على تحسين معاشاتهم التقاعدية القانونية من خلال **معاش خاص إضافي**.

تدعم الدولة Riester-Rente من خلال:

- **الإعانات** (الدفعات المباشرة على عقدك)
- **المزايا الضريبية** (خصم النفقات الخاصة)

من يستحق الدعم؟

المستحقون المباشرون

- **الموظفون المشمولون بالتأمين الاجتماعي** (الموظفون، المتدربون)
- **الموظفون العموميون**
- **المتلقون للمساعدة الحكومية** (ALG II)
- **الآباء والأمهات** خلال السنوات الثلاث الأولى من حياة الطفل
- **مقدمو الرعاية** (بدوام غير كامل)

المستحقون غير المباشرين

• **الأزواج** للمستحقين المباشرين (حتى لو لم يعملوا بأنفسهم)

غير المستحقين

• العاملون بحسابهم الخاص (بدون تأمين معاش إجباري)

• الطلاب بدون عمل إضافي

• المتقاعدون

ملاحظة مهمة للأجانب: يجب أن تكونوا **مؤمناً عليهم بشكل إجباري في نظام المعاشات القانوني الألماني**. هذا ينطبق تلقائياً على معظم علاقات العمل. الجنسية لا تلعب أي دور!

كيف تعمل الإعانات؟

الإعانة الأساسية

• **175 يورو سنوياً** لكل مستحق للدعم

• الشرط: تدفعون ما لا يقل عن **4٪ من دخلكم الإجمالي** من السنة السابقة (مطروحاً منه الإعانات)، ولا يقل عن **60 يورو سنوياً** (المبلغ الأساسي)

إعانة الأطفال

• **300 يورو سنوياً** لكل طفل (مولود من 2008 فما بعد)

• **185 يورو سنوياً** لكل طفل (مولود قبل 2008)

• تُحول إعانة الأطفال إلى الوالد الذي يستقبل **بدل الأطفال** (عادة الأم)

بونص دخول الوظيفة

• **200 يورو مرة واحدة** للمستحقين تحت سن 25 سنة

مثال حسابي

عائلة بها طفلان (مولودان في 2018 و 2021)، الدخل الإجمالي 36,000 يورو:

البند	المبلغ
4٪ من 36,000 يورو	1,440 يورو
مطروحاً منه الإعانة الأساسية	-175 يورو

البند	المبلغ
مطروحاً منه إعانتي أطفال	-600 يورو
المساهمة الشخصية	**665 يورو/السنة** (حوالي 55 يورو/الشهر)
الدعم الحكومي	**775 يورو/السنة**

في هذه الحالة، تدفعون 665 يورو والدولة تضيف **775 يورو** — وهذا معدل دعم يزيد عن 50%!

المزايا الضريبية

بالإضافة إلى الإعانات، يمكنكم خصم مساهماتكم في Riester كـ **نفقات خاصة** في إقراركم الضريبي:

- بحد أقصى **2,100 يورو سنوياً** (المساهمات + الإعانات)
- تتحقق مصلحة الضرائب تلقائياً مما إذا كانت الفائدة الضريبية أم الإعانة أكثر فائدة (**اختبار الأفضلية**)
- بالنسبة للدخول الأعلى، غالباً ما تكون الفائدة الضريبية أكبر من الإعانات

منتجات Riester-Rente

نوع المنتج	مناسب لمن؟	الخصائص
خطة مدخرات بنكية Riester	الموجهون للأمان	ادارياً يتم تقديمه الآن
خطة صناديق Riester	المدخرون الأصغر سناً	فرص عائد أعلى
تأمين معاش Riester	الجميع	معاش مضمون في السن
Wohn-Riester	مشترو الممتلكات	تتدفق الإعانات إلى السداد

ضمان المساهمة

جميع مقدمي Riester ملزمون بضمان أن **ما لا يقل عن المساهمات المدفوعة بالإضافة إلى الإعانات** متاحة عند بدء المعاش. لذلك لن تخسروا أي أموال (بشكل اسمي).

العيوب والنقد

- **التكاليف العالية** — بعض العقود بها تكاليف إبرام وإدارة من 1-2٪ سنوياً
- **معقدة** — طلب الإعانة، شروط الدعم، تغيير المقدم

• **الضرائب في السن** — يتم فرض ضرائب على Riester بالكامل في السن **(ضريبة متأخرة)**

• **مرونة محدودة** — الأموال محجوزة حتى المعاش (الاستثناء: Wohn-Riester)

• **عدم اليقين السياسي** — تناقش الحكومة الفيدرالية إصلاحاً منذ سنوات

هل تستحق Riester-Rente العناء في عام 2026؟

مفيدة بشكل خاص لـ:

• **العائلات التي لديها أطفال** — إعانات الأطفال تشكل معظم الدعم

• **الحاصلون على دخل منخفض** — حتى مع المبلغ الأساسي (60 يورو/السنة) تحصلون على الإعانة الكاملة

• **الحاصلون على دخل مرتفع** — يستفيدون من خصم النفقات الخاصة

أقل فائدة لـ:

• العزاب بدون أطفال بدخل متوسط

• الأشخاص الذين انتقلوا إلى ألمانيا مؤخراً و**يخططون للمغادرة** (قد يتعين عليهم استرجاع الإعانات!)

ملاحظة مهمة عند العودة إلى الخارج

إذا غادرتم ألمانيا ولم تعودوا تستطيعون استخدام **دعم Riester**:

• **دول الاتحاد الأوروبي/المنطقة الاقتصادية الأوروبية:** يجب استرجاع الإعانات والمزايا الضريبية، ولكن فقط عند سحب المعاش (الحساب)

• **خارج الاتحاد الأوروبي:** استرجاع الإعانات عند الإلغاء أو السحب

• **تجميد العقد:** يمكنكم تجميد العقد بدون مساهمات والحصول على المعاش لاحقاً من ألمانيا

كيف أبرم عقد Riester؟

1. قارن المقدمين — انتبه للتكاليف (ورقة معلومات المنتج)

2. ابرم العقد — مع بنك أو شركة تأمين أو شركة صناديق

3. قدم طلب الإعانة — إما سنوياً أو كـ **طلب إعانة دائم** (موصى به!)

4. أدرج رقم التأمين الاجتماعي — للتحقق من الأهلية للدعم

5. الإقرار الضريبي — ملء الملحق AV

نصيحة: قارن تكاليف المقدمين المختلفين على بوابات مثل **Finanztip** أو **Stiftung Warentest**.

hamboorg.city/knowledge/article/riester-rente/
hamboorg.city jest i zawsze będzie za darmo