HAMBOORG.CITY

Kostenlose Plattform für Ausländer in Deutschland

✓ 24/7-Assistent in Ihrer Sprache
✓ Amtliches Dokumenten-Scanner
✓ Terminerinnerungen
✓ Leistungsrechner

hamboorg.city — ist und bleibt KOSTENLOS

Riester-Rente — staatlich geförderte Altersvorsorge erklärt

Die Riester-Rente bietet Zulagen und Steuervorteile für die Altersvorsorge. Wer förderberechtigt ist, wie die Zulagen funktionieren und ob sich Riestern 20...

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

Was ist die Riester-Rente?

Die **Riester-Rente** ist eine staatlich geförderte private Altersvorsorge. Sie wurde 2002 eingeführt und soll Arbeitnehmern helfen, die gesetzliche Rente durch eine **zusätzliche private Rente** aufzubessern.

Der Staat fördert die Riester-Rente durch:

- **Zulagen** (direkte Zahlungen auf Ihren Vertrag)
- **Steuervorteile** (Sonderausgabenabzug)

Wer ist förderberechtigt?

Direkt förderberechtigt

- **Sozialversicherungspflichtig Beschäftigte** (Arbeitnehmer, Auszubildende)
- **Beamte**
- **Empfänger von Bürgergeld** (ALG II)
- **Kindererziehende** in den ersten 3 Lebensjahren des Kindes
- **Pflegepersonen** (nicht erwerbsmäßig)

Indirekt förderberechtigt

• **Ehepartner** von direkt Förderberechtigten (auch wenn sie selbst nicht arbeiten)

Nicht förderberechtigt

• Selbstständige (ohne Rentenversicherungspflicht)

• Studenten ohne Nebenjob

• Rentner

Wichtig für Ausländer: Sie müssen **in der deutschen gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert** sein. Das ist bei den meisten Arbeitsverhältnissen automatisch der Fall. Die Staatsangehörigkeit spielt keine Rolle!

Wie funktionieren die Zulagen?

Grundzulage

• **175 € pro Jahr** für jeden Förderberechtigten

• Voraussetzung: Sie zahlen mindestens **4 % Ihres Bruttoeinkommens** des Vorjahres ein (abzüglich Zulagen), mindestens aber **60 € pro Jahr** (Sockelbetrag)

Kinderzulage

• **300 € pro Jahr** für jedes Kind (geboren ab 2008)

• **185 € pro Jahr** für jedes Kind (geboren vor 2008)

• Die Kinderzulage fließt an den Elternteil, der das **Kindergeld** erhält (meist die Mutter)

Berufseinsteigerbonus

• **200 € einmalig** für Förderberechtigte unter 25 Jahren

Rechenbeispiel

Familie mit 2 Kindern (geboren 2018 und 2021), Bruttoeinkommen 36.000 €:

Position	Betrag
4 % von 36.000 €	1.440 €
abzüglich Grundzulage	-175 €

Position	Betrag
abzüglich 2 × Kinderzulage	-600 €
Eigenbeitrag	**665 €/Jahr** (ca. 55 €/Monat)
Staatliche Förderung	**775 €/Jahr**

In diesem Fall zahlen Sie 665 € und der Staat legt **775 € drauf** — das ist eine Förderquote von über 50 %!

Steuervorteile

Neben den Zulagen können Sie Ihre Riester-Beiträge als **Sonderausgaben** in der Steuererklärung geltend machen:

• Maximal **2.100 € pro Jahr** (Beiträge + Zulagen)

• Das Finanzamt prüft automatisch, ob die Steuerersparnis oder die Zulage günstiger ist (**Günstigerprüfung**)

• Bei höheren Einkommen ist der Steuervorteil oft größer als die Zulagen

Riester-Produkte

Produkttyp	Für wen geeignet?	Merkmale
Riester-Banksparplan	Sicherheitsorientierte	Kaum noch angeboten
Riester-Fondssparplan	Jüngere Sparer	Höhere Renditechancen
Riester-Rentenversicherung	Alle	Garantierte Rente im Alter
Wohn-Riester	Immobilienkäufer	Zulagen fließen in die Tilgung

Beitragsgarantie

Alle Riester-Anbieter müssen garantieren, dass zum Rentenbeginn **mindestens die eingezahlten Beiträge plus Zulagen** vorhanden sind. Sie können also kein Geld verlieren (nominell).

Nachteile und Kritik

• **Hohe Kosten** — manche Verträge haben Abschluss- und Verwaltungskosten von 1–2 % pro Jahr

• **Kompliziert** — Zulagenantrag, Fördervoraussetzungen, Anbieterwechsel

• **Besteuerung im Alter** — die Riester-Rente wird im Alter **voll versteuert** (nachgelagerte Besteuerung)

• **Geringe Flexibilität** — Geld ist bis zur Rente gebunden (Ausnahme: Wohn-Riester)

• **Politische Unsicherheit** — die Bundesregierung diskutiert seit Jahren eine Reform

Lohnt sich die Riester-Rente 2026?

Besonders lohnend für:

• **Familien mit Kindern** — die Kinderzulagen machen den Großteil der Förderung aus

• **Geringverdiener** — schon mit dem Sockelbetrag (60 €/Jahr) erhalten Sie die volle Zulage

• **Gutverdiener** — profitieren vom Sonderausgabenabzug

Weniger lohnend für:

• Singles ohne Kinder mit mittlerem Einkommen

• Personen, die bald nach Deutschland gezogen sind und **planen, wieder auszuwandern** (Zulagen müssen ggf. zurückgezahlt werden!)

Wichtig bei Rückkehr ins Ausland

Wenn Sie Deutschland verlassen und die **Riester-Förderung** nicht mehr nutzen können:

• **EU/EWR-Ausland:** Zulagen und Steuervorteile müssen **zurückgezahlt** werden, aber erst bei Rentenauszahlung (Verrechnung)

• **Außerhalb EU:** Rückzahlung der Zulagen bei Kündigung oder Auszahlung

• **Vertrag ruhen lassen:** Sie können den Vertrag beitragsfrei stellen und die Rente später aus Deutschland beziehen

Wie schließe ich einen Riester-Vertrag ab?

1. Anbieter vergleichen — auf Kosten achten (Produktinformationsblatt)

2. Vertrag abschließen — bei Bank, Versicherung oder Fondsgesellschaft

3. Zulagenantrag stellen — entweder jährlich oder als **Dauerzulagenantrag** (empfohlen!)

4. Sozialversicherungsnummer angeben — für die Prüfung der Förderberechtigung

5. Steuererklärung — Anlage AV ausfüllen

Tipp: Vergleichen Sie die Kosten verschiedener Anbieter auf Portalen wie **Finanztip** oder **Stiftung Warentest**.

---

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