



hamboorg.city

Riester-Rente — Κρατική επιδότηση για σύνταξη εξηγημένη

Η Riester-Rente προσφέρει επιδοτήσεις και φορολογικά πλεονεκτήματα για τη σύνταξη. Ανακαλύψτε ποιος έχει δικαίωμα, πώς λειτουργούν οι επιδοτήσεις και αν αξίζει το Riester το 2026.

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

Τι είναι η Riester-Rente;

Η **Riester-Rente** είναι ένα κρατικώς επιδοτούμενο ιδιωτικό σχέδιο σύνταξης. Εισήχθη το 2002 και στόχεύει να βοηθήσει τους εργαζόμενους να συμπληρώσουν την κρατική σύνταξη με μια **πρόσθετη ιδιωτική σύνταξη**.

Το κράτος επιδοτεί την Riester-Rente μέσω:

- **Επιδοτήσεων** (άμεσες πληρωμές στο συμβόλαιό σας)
- **Φορολογικών πλεονεκτημάτων** (Sonderausgabenabzug)

Ποιος έχει δικαίωμα επιδότησης;

Άμεσα δικαιούχος

- **Εργαζόμενοι υποχρεωτικής κοινωνικής ασφάλισης** (Υπάλληλοι, Μαθητές)
- **Δημόσιοι υπάλληλοι**
- **Δικαιούχοι Bürgergeld** (ALG II)
- **Γονείς που φροντίζουν παιδιά** τα πρώτα 3 χρόνια ζωής του παιδιού
- **Άτομα που παρέχουν φροντίδα** (μη επαγγελματική)

Έμμεσα δικαιούχος

- **Σύζυγος** ενός άμεσα δικαιούχου (ακόμη κι αν δεν εργάζεται)

Μη δικαιούχος

- Αυτοαπασχολούμενοι (χωρίς υποχρεωτική ασφάλιση σύνταξης)
- Φοιτητές χωρίς επιπλέον εργασία
- Συνταξιούχοι

Σημαντικό για αλλοδαπούς: Πρέπει να είστε **υποχρεωτικά ασφαλισμένοι στο γερμανικό σύστημα κρατικής ασφάλισης σύνταξης**. Αυτό ισχύει αυτόματα για τις περισσότερες σχέσεις εργασίας. Η υπηκοότητα δεν παίζει κανένα ρόλο!

Πώς λειτουργούν οι επιδοτήσεις;

Βασική επιδότηση

- **175 € ανά έτος** για κάθε δικαιούχο
- Προϋπόθεση: Πρέπει να κάνετε εισφορές τουλάχιστον **4% του ακαθάριστου εισοδήματός σας** του προηγούμενου έτους (μείον επιδοτήσεις), τουλάχιστον όμως **60 € ανά έτος** (ελάχιστο ποσό)

Επιδότηση τέκνων

- **300 € ανά έτος** για κάθε παιδί (γεννημένο από το 2008)
- **185 € ανά έτος** για κάθε παιδί (γεννημένο πριν το 2008)
- Η επιδότηση τέκνων καταβάλλεται στον γονέα που λαμβάνει το **επίδομα τέκνων** (συνήθως η μητέρα)

Μπόνους για νέες αρχές καριέρας

- **200 € εφάπαξ** για δικαιούχους κάτω των 25 ετών

Παράδειγμα υπολογισμού

Οικογένεια με 2 παιδιά (γεννημένα το 2018 και 2021), ακαθάριστο εισόδημα 36.000 €:

Στοιχείο	Ποσό
4% του 36.000 €	1.440 €
μείον βασική επιδότηση	-175 €

Στοιχείο	Ποσό
μείον 2 x επιδότηση τέκνων	-600 €
Δική σας εισφορά	665 €/έτος (περίπου 55 €/μήνα)
Κρατική επιδότηση	775 €/έτος

Σε αυτή την περίπτωση, εσείς καταβάλλετε 665 € και το κράτος προσθέτει **775 €** — αυτό είναι ποσοστό επιδότησης υπερ 50%!

Φορολογικά πλεονεκτήματα

Εκτός από τις επιδοτήσεις, μπορείτε να αξιώσετε τις εισφορές σας στο Riester-Rente ως **ειδικές δαπάνες** στη δήλωση φόρου:

- Μέγιστο **2.100 € ανά έτος** (εισφορές + επιδοτήσεις)
- Το γραφείο φόρων ελέγχει αυτόματα αν η φορολογική εξοικονόμηση ή η επιδότηση είναι πιο συμφέρουσα (**Günstigerprüfung**)
- Με υψηλότερο εισόδημα, το φορολογικό πλεονέκτημα είναι συχνά μεγαλύτερο από τις επιδοτήσεις

Προϊόντα Riester-Rente

Τύπος προϊόντος	Για ποιον;	Χαρακτηριστικά
Riester-Banksparplan	Ασφαλές κεφάλαιο	Σχεδόν δεν προσφέρεται πλέον
Riester-Fondssparplan	Νέοι αποταμιευτές	Υψηλότερες ευκαιρίες απόδοσης
Riester-Rentenversicherung	Όλοι	Εγγυημένη σύνταξη κατά την εξεγερσία
Wohn-Riester	Αγοραστές ακινήτων	Οι επιδοτήσεις ρέουν στην αποπληρωμή δανείου

Εγγύηση εισφορών

Όλοι οι πάροχοι Riester-Rente πρέπει να εγγυηθούν ότι κατά την έναρξη της συνταξιοδότησης, **τουλάχιστον οι καταβληθείσες εισφορές συν οι επιδοτήσεις** θα είναι διαθέσιμες. Δεν μπορείτε λοιπόν να χάσετε χρήματα (ονοματιστικά).

Μειονεκτήματα και κριτική

- **Υψηλά κόστη** — ορισμένα συμβόλαια έχουν κόστη σύστασης και διαχείρισης 1-2% ανά έτος
- **Περίπλοκο** — Zulagenantrag, προϋποθέσεις επιδότησης, αλλαγή παρόχου
- **Φορολόγηση στη σύνταξη** — η Riester-Rente **φορολογείται πλήρως** κατά τη σύνταξη (φορολόγηση κατά την αποσύρεση)
- **Χαμηλή ευελιξία** — τα χρήματα είναι δεσμευμένα μέχρι τη σύνταξη (Εξαίρεση: Wohn-Riester)
- **Πολιτική αβεβαιότητα** — η Ομοσπονδιακή Κυβέρνηση συζητά μεταρρύθμιση εδώ και χρόνια

Αξίζει την Riester-Rente το 2026;

Ιδιαίτερα συμφέρουσα για:

- **Οικογένειες με παιδιά** — οι επιδοτήσεις τέκνων αποτελούν το μεγαλύτερο μέρος της επιδότησης
- **Χαμηλοί μισθοί** — ακόμη και με το ελάχιστο ποσό (60 €/έτος), λαμβάνετε την πλήρη επιδότηση
- **Υψηλή κερδοσκοπία** — ωφελούνται από το Sonderausgabenabzug

Λιγότερο συμφέρουσα για:

- Μη παντρεμένοι χωρίς παιδιά με μεσαίο εισόδημα
- Άτομα που μετακόμισαν πρόσφατα στη Γερμανία και **σχεδιάζουν να φύγουν** (πρέπει να επιστρέψουν οι επιδοτήσεις!)

Σημαντικό κατά την επιστροφή στο εξωτερικό

Εάν φύγετε από τη Γερμανία και δεν μπορείτε πλέον να χρησιμοποιήσετε την **επιδότηση Riester-Rente**:

- **ΕΕ/ΕΟΧ-Εξωτερικό:** Οι επιδοτήσεις και τα φορολογικά πλεονεκτήματα πρέπει να **επιστραφούν**, αλλά μόνο κατά τη συνταξιοδότηση (κατοχύρωση)
- **Εκτός ΕΕ:** Επιστροφή επιδοτήσεων κατά την ακύρωση ή τη σύνταξη
- **Άφηση του συμβολαίου σε ηρεμία:** Μπορείτε να αφήσετε το συμβόλαιο χωρίς ασφάλιση και να λάβετε τη σύνταξη αργότερα από τη Γερμανία

Πώς κλείνω ένα συμβόλαιο Riester-Rente;

1. Συγκρίνετε τους παρόχους — προσοχή στα κόστη (Φύλλο πληροφοριών προϊόντος)

2. Κλείστε το συμβόλαιο — με τράπεζα, ασφαλιστική ή εταιρεία επενδυτικών κεφαλαίων

3. Υποβάλετε αίτημα επιδότησης — είτε ετησίως είτε ως **Αίτημα επιδότησης μόνιμης διάρκειας** (συνιστάται!)

4. Δώστε τον αριθμό κοινωνικής ασφάλισης — για τον έλεγχο της επιδότησης

5. Δήλωση φόρου — συμπληρώστε το Παράρτημα AV

Συμβουλή: Συγκρίνετε τα κόστη διαφόρων παρόχων σε πύλες όπως **Finanztip** ή **Stiftung Warentest**.

Σύνταξη hamboorg.city · Κατάσταση: Απρίλιος 2026 · Προσεκτικά επεξεργασμένο, τακτικά ενημερωμένο. Το περιεχόμενο είναι ενημερωτικό και δεν αντικαθιστά νομική συμβουλή.