**HAMBOORG.CITY**

Δωρεάν πλατφόρμα για αλλοδαπούς στη Γερμανία

✓ Βοηθός 24/7 στη δική σας γλώσσα
✓ Σαρωτής επίσημων εγγράφων
✓ Υπενθυμίσεις προθεσμιών
✓ Υπολογιστές παροχών

**hamboorg.city — είναι και θα παραμείνει ΔΩΡΕΆΝ**

# 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 Riestern 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 € |
| μείον 2 × 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**.

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