HAMBOORG.CITY

Plataforma gratuita para extranjeros en Alemania

✓ Asistente 24/7 en tu idioma
✓ Escáner de documentos oficiales
✓ Recordatorios de plazos
✓ Calculadoras de prestaciones

hamboorg.city — es y será GRATUITO

Riester-Rente — Previsión para la vejez con apoyo estatal explicada

La Riester-Rente ofrece subsidios y ventajas fiscales para la jubilación. Quién tiene derecho a apoyo, cómo funcionan los subsidios y si vale la pena en 2026.

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

¿Qué es la Riester-Rente?

La **Riester-Rente** es una previsión para la vejez privada con apoyo estatal. Se introdujo en 2002 y está diseñada para ayudar a los empleados a complementar la pensión estatal con una **pensión privada adicional**.

El Estado promueve la Riester-Rente a través de:

- **Subsidios** (pagos directos a su contrato)
- **Ventajas fiscales** (deducción como gasto especial)

¿Quién tiene derecho al apoyo?

Directamente elegible

- **Empleados asegurados por la seguridad social** (empleados, aprendices)
- **Funcionarios públicos**
- **Receptores de dinero de ciudadano** (ALG II)
- **Personas que crían hijos** en los primeros 3 años de vida del niño
- **Cuidadores** (no profesionales)

Indirectamente elegible

• **Cónyuges** de personas directamente elegibles (incluso si no trabajan)

No elegible

• Trabajadores autónomos (sin obligación de seguro de pensión)

• Estudiantes sin trabajo secundario

• Jubilados

Importante para extranjeros: Deben estar **asegurados obligatoriamente en el sistema de pensiones alemán**. Esto es automático en la mayoría de las relaciones laborales. ¡La nacionalidad no importa!

¿Cómo funcionan los subsidios?

Subsidio básico (Grundzulage)

• **175 € por año** para cada persona elegible

• Requisito: Usted aporta al menos **4% de su ingreso bruto** del año anterior (menos subsidios), mínimo **60 € por año** (cantidad mínima)

Subsidio por hijo (Kinderzulage)

• **300 € por año** para cada hijo (nacido a partir de 2008)

• **185 € por año** para cada hijo (nacido antes de 2008)

• El subsidio por hijo se transfiere al progenitor que recibe la **asignación infantil** (generalmente la madre)

Bonificación para principiantes (Berufseinsteigerbonus)

• **200 € únicos** para personas elegibles menores de 25 años

Ejemplo de cálculo

Familia con 2 hijos (nacidos en 2018 y 2021), ingreso bruto 36.000 €:

Posición	Cantidad
4% de 36.000 €	1.440 €
menos Grundzulage	-175 €

Posición	Cantidad
menos 2 × Kinderzulage	-600 €
Aportación propia	**665 €/año** (aprox. 55 €/mes)
Apoyo estatal	**775 €/año**

En este caso, usted paga 665 € y el Estado aporta **775 €** — ¡eso es una tasa de apoyo de más del 50%!

Ventajas fiscales

Además de los subsidios, puede deducir sus contribuciones a Riester-Rente como **gastos especiales** en su declaración de impuestos:

• Máximo **2.100 € por año** (contribuciones + subsidios)

• La autoridad fiscal comprueba automáticamente si el ahorro fiscal o el subsidio es más favorable (**prueba de conveniencia**)

• Con ingresos más altos, la ventaja fiscal suele ser mayor que los subsidios

Productos Riester-Rente

Tipo de producto	¿Para quién es apropiado?	Características
Plan de ahorro bancario Riester	Orientado a la seguridad	Apenas se ofrece
Plan de fondos Riester	Ahorradores más jóvenes	Mayores oportunidades de rendimiento
Seguro de pensión Riester	Todos	Pensión garantizada en la vejez
Riester residencial	Compradores de propiedades	Los subsidios se destinan a la amortización

Garantía de aportaciones

Todos los proveedores de Riester deben garantizar que al inicio de la jubilación **al menos las contribuciones pagadas más los subsidios** estén disponibles. Así que no puede perder dinero (nominalmente).

Desventajas y críticas

• **Costos altos** — algunos contratos tienen costos de apertura y administración del 1-2% anual

• **Complicado** — solicitud de subsidios, requisitos de apoyo, cambio de proveedor

• **Impuestos en la vejez** — la Riester-Rente se **grava completamente** en la edad avanzada (tributación diferida)

• **Baja flexibilidad** — el dinero está vinculado hasta la jubilación (excepción: Riester residencial)

• **Incertidumbre política** — el gobierno federal discute una reforma desde hace años

¿Vale la pena la Riester-Rente en 2026?

Especialmente rentable para:

• **Familias con hijos** — los subsidios por hijo constituyen la mayor parte del apoyo

• **Personas con bajos ingresos** — ya con el monto mínimo (60 €/año) obtiene el subsidio completo

• **Personas con altos ingresos** — se benefician de la deducción como gasto especial

Menos rentable para:

• Solteros sin hijos con ingreso medio

• Personas que se mudaron recientemente a Alemania y **planean irse del país** (los subsidios deben devolverse en su caso)

Importante al regresar al extranjero

Si abandona Alemania y ya no puede utilizar la **Riester-Förderung**:

• **Extranjero UE/EEE:** Los subsidios y ventajas fiscales deben **devolverse**, pero solo al recibir la pensión (compensación)

• **Fuera de la UE:** Reembolso de subsidios al cancelar o recibir pagos

• **Dejar el contrato en suspenso:** Puede dejar el contrato sin contribuciones y recibir la pensión más tarde desde Alemania

¿Cómo contrato una Riester-Rente?

1. Comparar proveedores — prestar atención a los costos (hoja de información de producto)

2. Concluir contrato — con banco, asegurador o sociedad de fondos

3. Solicitar subsidio — anualmente o como **solicitud de subsidio permanente** (¡recomendado!)

4. Proporcionar número de seguro social — para verificar la elegibilidad

5. Declaración de impuestos — completar anexo AV

Consejo: Compare los costos de diferentes proveedores en portales como **Finanztip** o **Stiftung Warentest**.

---

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