HAMBOORG.CITY

پلتفرم رایگان برای خارجیان در آلمان

✓ دستیار 24/7 به زبان شما
✓ اسکن اسناد رسمی
✓ یادآوری مهلت‌ها
✓ ماشین‌حساب‌های کمک‌هزینه

hamboorg.city — است و همیشه رایگان خواهد بود

Riester-Rente — بازنشستگی تأمین شده دولتی توضیح داده شده

Riester-Rente کمک‌های مالی و مزایای مالیاتی برای بازنشستگی ارائه می‌دهد. چه کسی واجد شرایط است، کمک‌ها چگونه کار می‌کنند و آیا Riester در سال 2026 ارزشمند است.

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

Riester-Rente چیست؟

Riester-Rente یک صندوق بازنشستگی خصوصی تأمین شده دولتی است. در سال 2002 معرفی شد و برای کمک به کارمندان به منظور تکمیل حقوق بازنشستگی دولتی با یک **حقوق بازنشستگی خصوصی اضافی** طراحی شد.

دولت از Riester-Rente از طریق موارد زیر حمایت می‌کند:

- **کمک‌های مالی** (پرداخت‌های مستقیم به قرارداد شما)
- **مزایای مالیاتی** (کسر هزینه‌های خاص)

چه کسی واجد شرایط کمک است؟

مستقیماً واجد شرایط

- **کارمندان بیمه شده در تأمین اجتماعی** (کارگران، شاگردان)
- **کارمندان دولتی**
- **دریافت‌کنندگان کمک شهروندی** (ALG II)
- **افرادی که فرزند پرورش می‌دهند** در 3 سال اول زندگی فرزند

• **مارقبان** (غیر حرفه‌ای)

غیرمستقیماً واجد شرایط

• **همسران** افراد مستقیماً واجد شرایط (حتی اگر کار نکنند)

واجد شرایط نیست

• کارآفرینان خودکار (بدون بیمه بازنشستگی اجباری)

• دانشجویانی بدون کار فرعی

• بازنشستگان

مهم برای خارجی‌ها: آن‌ها باید **الزاماً در سیستم بازنشستگی آلمان بیمه‌شده باشند**. این کار در بیشتر روابط اشتغالی خودکار است. تابعیت بی‌ربط است!

کمک‌های مالی چگونه کار می‌کنند؟

کمک اساسی (Grundzulage)

• **175 یورو در سال** برای هر فرد واجد شرایط

• شرط: شما حداقل **4% از درآمد ناخالص** سال قبل را کمک می‌کنید (منهای کمک‌ها)، حداقل **60 یورو در سال** (مقدار حداقل)

کمک برای فرزند (Kinderzulage)

• **300 یورو در سال** برای هر فرزند (متولد شده از 2008 به بعد)

• **185 یورو در سال** برای هر فرزند (متولد شده قبل از 2008)

• کمک فرزند به والدینی منتقل می‌شود که **کمک فرزند** را دریافت می‌کند (معمولاً مادر)

بونوس برای تازه‌کاران (Berufseinsteigerbonus)

• **200 یورو یک‌بار** برای افراد واجد شرایط زیر 25 سال

مثال محاسبه

خانواده‌ای با 2 فرزند (متولد شده در 2018 و 2021)، درآمد ناخالص 36000 یورو:

مورد	مبلغ
4% از 36000 یورو	1440 یورو
منهای Grundzulage	-175 یورو

مبلغ	مورد
-600 یورو	ماهانه 2 × Kinderzulage
665 یورو/سال (حدود 55 یورو/ماه)	**سهم شما**
775 یورو/سال	**حمایت دولتی**

در این مورد، شما 665 یورو می‌پردازید و دولت **775 یورو** اضافه می‌کند — این نرخ حمایتی بیش از 50% است!

مزایای مالیاتی

علاوه بر کمک‌ها، می‌توانید سهم‌های Riester-Rente خود را به عنوان **هزینه‌های خاص** در اظهارنامه مالیاتی خود کسر کنید:

• حداکثر **2100 یورو در سال** (سهم‌ها + کمک‌ها)

• اداره مالیاتی خودکار بررسی می‌کند که آیا صرفه‌جویی مالیاتی ای کمک بهتر است (**بررسی مطلوبیت**)

• با درآمدهای بالاتر، مزایای مالیاتی اغلب بیشتر از کمک‌ها است

محصولات Riester-Rente

ویژگی‌ها	برای چه کسی مناسب است؟	نوع محصول
تقریباً پیشنهاد نمی‌شود	جه‌دار به ایمنی	**برنامه پس‌انداز بانکی Riester**
فرصت‌های بازده بیشتر	صرفه‌جویان جوان‌تر	**برنامه صندوق Riester**
بازنشستگی تضمینی در سالمندی	همه	**بیمه بازنشستگی Riester**
کمک‌ها برای بازپرداخت استفاده می‌شود	خریداران ملک	**Riester برای مسکن**

ضمانت سهم‌ها

تمام ارائه‌دهندگان Riester-Rente باید تضمین دهند که در آغاز بازنشستگی **حداقل سهم‌های پرداختی به اضافه کمک‌ها** در دسترس باشند. بنابراین شما نمی‌توانید پول را از دست بدهید (اسمی).

معایب و انتقادات

• **هزینه‌های زیاد** — برخی قراردادها هزینه‌های بسته شدن و اداری 1-2% در سال دارند

• **پیچیده** — درخواست کمک، شرایط حمایت، تغییری ارائه‌دهنده

• **مالیات در سالمندی** — Riester-Rente در سالمندی **کاملاً مشمول مالیات است** (مالیات‌گذاری پسین)

• **انعطاف‌پذیری کم** — پول تا بازنشستگی محدود است (استثنا: Riester برای مسکن)

• **عدم‌اطمینان سیاسی** — دولت فدرال سال‌های متمادی در مورد اصلاح بحث می‌کند

آیا Riester-Rente در سال 2026 ارزشمند است؟

به‌خصوص برای:

• **خانواده‌های دارای فرزند** — کمک‌های فرزند بخش عمده‌ای از حمایت را تشکیل می‌دهد

• **افراد با درآمد کم** — حتی با مقدار حداقل (60 یورو/سال) کمک کامل دریافت می‌کنید

• **افراد با درآمد زیاد** — از کسر هزینه‌های خاص استفاده می‌کنند

برای موارد زیر کمتر ارزشمند:

• مجردهای بدون فرزند با درآمد متوسط

• افرادی که اخیراً به آلمان نقل مکان کرده‌اند و **قصد دارند کشور را ترک کنند** (کمک‌ها باید برگردانده شوند)

مهم در بازگشت به خارج از کشور

اگر آلمان را ترک کنید و دیگر نتوانید از **Riester-Förderung** استفاده کنید:

• **خارج از کشور EU/EEA:** کمک‌ها و مزایای مالیاتی باید **برگردانده شوند**، اما تنها در اوقات پرداخت بازنشستگی (جبران)

• **خارج از EU:** برگرداندن کمک‌ها هنگام لغو یا پرداخت

• **معلق کردن قرارداد:** می‌توانید قرارداد را بدون سهم معلق کنید و بعداً بازنشستگی را از آلمان دریافت کنید

چگونه قرارداد Riester-Rente را بسته کنم؟

1. مقایسه ارائه‌دهندگان — به هزینه‌ها توجه کنید (برگ اطلاعات محصول)

2. بستن کردن قرارداد — با بانک، بیمه‌گر یا شرکت صندوق

3. ارائه درخواست کمک — سالانه یا به عنوان **درخواست کمک دائمی** (توصیه می‌شود!)

4. ارائه شماره بیمه اجتماعی — برای بررسی واجدشرایطی

5. اظهارنامه مالیاتی — پیوست AV را پر کنید

نکته: هزینه‌های ارائه‌دهندگان مختلف را در پورتال‌هایی مانند **Finanztip** یا **Stiftung Warentest** مقایسه کنید.

---

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