HAMBOORG.CITY

Besplatna platforma za strance u Njemačkoj

✓ Asistent 24/7 na vašem jeziku
✓ Skener službenih dokumenata
✓ Podsjetnici o rokovima
✓ Kalkulatori naknada

hamboorg.city — jest i biće BESPLATNO

Riester-Rente — Državno poticana stara dob objasnjena

Riester-Rente nudi doplate i porezne olakšice za mirovinu. Tko ima pravo na potporu, kako funkcioniraju doplate i je li Riester vrijedno 2026.

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

Što je Riester-Rente?

Riester-Rente je privatna mirovinska štednja s državnom potporom. Uvedena je 2002. godine i trebala bi pomoći zaposlenicima da dopune javnu mirovinu s **dodatnom privatnom mirovinom**.

Država pomaže Riester-Rente kroz:

- **Doplate** (izravne uplate na vaš ugovor)
- **Porezne olakšice** (odbitak kao poseban rashod)

Tko ima pravo na potporu?

Izravno opravnjeni

- **Zaposleni osigurani u društvenoj sigurnosti** (radnici, učenici)
- **Javni službenici**
- **Primatelji novca za građane** (ALG II)
- **Osobe koje odgajaju djecu** u prve 3 godine života djeteta
- **Njegovatelji** (ne profesionalno)

Neizravno opravnjeni

• **Supružnici** izravno opravnjenih osoba (čak i ako ne rade)

Neopravnjeni

• Samozaposleni (bez obaveze osiguranja)

• Studenti bez sporednog posla

• Umirovljenici

Važno za strance: Moraju biti **obavezno osigurani u njemačkom mirovinski sustav**. To je automatski slučaj u većini radnih odnosa. Državljanstvo nije relevantno!

Kako funkcioniraju doplate?

Osnovna doplata (Grundzulage)

• **175 € godišnje** za svakog opravnjenog

• Uvjet: Plaćate najmanje **4% bruto dohotka** prethodne godine (minus doplate), najmanje **60 € godišnje** (minimalni iznos)

Doplata za dijete (Kinderzulage)

• **300 € godišnje** za svako dijete (rođeno od 2008.)

• **185 € godišnje** za svako dijete (rođeno prije 2008.)

• Doplata za dijete ide roditelju koji prima **doplachu za dijete** (obično majci)

Bonitet za početnike (Berufseinsteigerbonus)

• **200 € jednokratno** za opravnjene osobe mlade od 25 godina

Primjer izračuna

Obitelj s 2 djece (rođena 2018. i 2021.), bruto dohodak 36.000 €:

Stavka	Iznos
4% od 36.000 €	1.440 €
minus Grundzulage	-175 €
minus 2 × Kinderzulage	-600 €

Stavka	Iznos
Vaš doprinos	**665 €/godinu** (oko 55 €/mjesec)
Državna potpota	**775 €/godinu**

U ovom slučaju plaćate 665 € a država daje **775 €** — to je stopa potpore od preko 50%!

Porezne olakšice

Osim doplata, možete oduzeti svoje Riester-Rente doprinose kao **poseban rashod** u svojoj poreznoj prijavi:

• Maksimalno **2.100 € godišnje** (doprinosi + doplate)

• Financijska uprava automatski provjerava je li porezna ušteda ili doplata povoljnija (**provjera povoljnosti**)

• S višim primanjima, porezna olakšica često je veća od doplata

Riester-Rente proizvodi

Tip proizvoda	Za koga je odgovarajući?	Karakteristike
Riester plan štednje u banci	Sigurnosno orijentirani	Gotovo se ne nudi
Riester plan fondova	Mlađi štedači	Veće mogućnosti povrata
Riester mirovinskoosiguranje	Svi	Zajamčena mirovina u starosti
Riester za stanovanje	Kupci nekretnina	Doplate se koriste za otplatu

Garancija doprinosa

Svi Riester-Rente pružatelji moraju jamčiti da na početak mirovine **barem plaćeni doprinosi plus doplate** budu dostupni. Dakle, ne možete izgubiti novac (nominalno).

Nedostaci i kritika

• **Visoki troškovi** — neki ugovori imaju troškove zaključenja i administracije od 1-2% godišnje

• **Komplicirano** — zahtjev za doplate, uvjeti potpore, promjena pružatelja

• **Oporezivanje u starosti** — Riester-Rente je **u potpunosti oporezivana** u starosti (odgođeno oporezivanje)

• **Mala fleksibilnost** — novac je vezan do mirovine (iznimka: Riester za stanovanje)

• **Politička neizvjesnost** — federalna vlada godinama diskutira o reformi

Vredi li Riester-Rente 2026.?

Posebno isplativo za:

• **Obitelji s djecom** — doplate za djecu čine većinu potpore

• **Osobe s niskim primanjima** — već s minimalnim iznosom (60 €/godinu) dobijate punu doplachu

• **Osobe s visokim primanjima** — koriste se odbitkom posebnih rashoda

Manje isplativo za:

• Samce bez djece s prosječnim primanjima

• Osobe koje su se nedavno doselile u Njemačku i **planiraju odseliti** (doplate se moraju vratiti)

Važno kod povratka u inozemstvo

Ako napustite Njemačku i više ne možete koristiti **Riester-Förderung**:

• **Inozemstvo EU/EGP:** Doplate i porezne olakšice se moraju **vratiti**, ali tek pri isplati mirovine (kompenzacija)

• **Izvan EU:** Vraćanje doplata pri otkazivanju ili isplati

• **Suspenzija ugovora:** Možete ostaviti ugovor bez doprinosa i primiti mirovinu kasnije iz Njemačke

Kako zaključiti Riester-Rente ugovor?

1. Usporedite pružatelje — obratite pažnju na troškove (list s informacijama o proizvodu)

2. Zaključite ugovor — kod banke, osiguravatelja ili društva za upravljanje fondovima

3. Podnesite zahtjev za doplachu — godišnje ili kao **zahtjev za trajnu doplachu** (preporučeno!)

4. Unesite broj osiguranja — za provjeru opravnjenosti

5. Porezna prijava — ispunite prilog AV

Savjet: Usporedite troškove različitih pružatelja na portalima kao što su **Finanztip** ili **Stiftung Warentest**.