HAMBOORG.CITY

Bezpłatna platforma dla cudzoziemców w Niemczech

✓ Asystent 24/7 w Twoim języku
✓ Skaner pism urzędowych
✓ Przypomnienia o terminach
✓ Kalkulatory zasiłków

hamboorg.city — jest i będzie ZA DARMO

Riester-Rente — państwowo wspierana emerytura dodatkowa wyjaśniona

Riester-Rente oferuje dotacje i ulgi podatkowe na emeryturę. Dowiedz się, kto ma prawo do wsparcia, jak działają dotacje i czy wciąż się opłaca w 2026 roku.

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

Czym jest Riester-Rente?

Riester-Rente to państwowo wspierana prywatna emerytura dodatkowa. Została wprowadzona w 2002 roku i ma pomóc pracownikom uzupełnić emeryturę ustawową **dodatkową prywatną rentą**.

Państwo wspiera Riester-Rente poprzez:

- **Dotacje** (bezpośrednie płatności na Twoje konto)
- **Ulgi podatkowe** (odliczenie wydatków celowych)

Kto ma prawo do wsparcia?

Bezpośrednio uprawnieni

- **Pracownicy podlegający ubezpieczeniu społecznemu** (pracownicy, apprentices)
- **Urzędnicy**
- **Odbiorcy zasiłku obywatelskiego** (ALG II)
- **Osoby wychowujące dzieci** przez pierwsze 3 lata życia dziecka
- **Opiekunowie** (nieprawnie zarobkowo)

Pośrednio uprawnieni

• **Małżonkowie** bezpośrednio uprawnionych (nawet jeśli sami nie pracują)

Bez prawa do wsparcia

• Osoby samozatrudnione (bez obowiązku ubezpieczenia emerytalnego)

• Studenci bez pracy dodatkowej

• Emeryci

Ważne dla obcokrajowców: Musisz być **obowiązkowo ubezpieczony w niemieckim ustawowym ubezpieczeniu emerytalnym**. Jest to zazwyczaj automatyczne w większości zatrudnień. Obywatelstwo nie ma znaczenia!

Jak działają dotacje?

Dotacja podstawowa

• **175 € rocznie** dla każdego uprawnionego

• Warunek: wpłacasz co najmniej **4% swojego dochodu brutto** z poprzedniego roku (minus dotacje), ale co najmniej **60 € rocznie** (kwota minimalna)

Dotacja na dziecko

• **300 € rocznie** za każde dziecko (urodzone od 2008)

• **185 € rocznie** za każde dziecko (urodzone przed 2008)

• Dotacja na dziecko trafia do rodzica, który **otrzymuje zasiłek na dziecko** (zwykle matka)

Bonus dla osób wchodzących na rynek pracy

• **200 € jednorazowo** dla uprawnionych poniżej 25 lat

Przykład obliczeń

Rodzina z 2 dzieci (urodzone 2018 i 2021), dochód brutto 36 000 €:

Pozycja	Kwota
4% z 36 000 €	1 440 €
minus dotacja podstawowa	-175 €

Pozycja	Kwota
minus 2 × dotacja na dziecko	-600 €
Twoja wpłata	**665 €/rok** (ok. 55 €/miesiąc)
Wsparcie państwa	**775 €/rok**

W tym przypadku wpłacasz 665 € a państwo dołoży **775 €** — to wsparcie ponad 50%!

Ulgi podatkowe

Obok dotacji możesz odliczyć swoje wpłaty Riester-Rente jako **wydatki celowe** w zeznaniu podatkowym:

• Maksymalnie **2 100 € rocznie** (wpłaty + dotacje)

• Urząd skarbowy automatycznie sprawdza, czy ulga podatkowa czy dotacja jest korzystniejsza (**badanie preferencyjne**)

• Przy wyższych dochodach korzyść podatkowa jest często większa niż dotacje

Produkty Riester-Rente

Typ produktu	Dla kogo?	Charakterystyka
Riester-Banksparplan	Zorientowani na bezpieczeństwo	Prawie nie są już oferowane
Riester-Fondssparplan	Młodsi oszczędzający	Wyższe szanse zysku
Riester-Rentenversicherung	Wszyscy	Gwarantowana renta na starość
Wohn-Riester	Nabywcy nieruchomości	Dotacje trafiają na spłatę kredytu

Gwarancja wpłat

Wszyscy dostawcy Riester-Rente muszą zagwarantować, że w momencie przejścia na emeryturę **co najmniej wpłacone wkłady plus dotacje** będą dostępne. Nie możesz więc stracić pieniędzy (nominalnie).

Wady i krytyka

• **Wysokie koszty** — niektóre umowy mają opłaty otwarcia i administracyjne 1–2% rocznie

• **Skomplikowane** — wniosek o dotację, warunki wsparcia, zmiana dostawcy

• **Opodatkowanie na emeryturze** — Riester-Rente jest w pełni **opodatkowana na emeryturze** (opodatkowanie przesunięte)

• **Niska elastyczność** — pieniądze są zamrożone do emerytury (wyjątek: Wohn-Riester)

• **Niepewność polityczna** — rząd federalny dyskutuje od lat nad reformą

Czy Riester-Rente się opłaca w 2026 roku?

Szczególnie opłacalne dla:

• **Rodzin z dziećmi** — dotacje na dzieci stanowią większość wsparcia

• **Osób o niskich dochodach** — już z minimalną wpłatą (60 €/rok) otrzymujesz pełną dotację

• **Osób dobrze zarabiających** — korzystają z odliczenia wydatków celowych

Mniej opłacalne dla:

• Singli bez dzieci o średnich dochodach

• Osób, które niedawno przeprowadziły się do Niemiec i **planują wyjazd** (dotacje mogą być zwrócone!)

Ważne przy powrocie za granicę

Jeśli opuszczasz Niemcy i nie możesz już korzystać z **wsparcia Riester-Rente**:

• **UE/EEA:** Dotacje i ulgi podatkowe muszą być **zwrócone**, ale dopiero przy wypłacie emerytury (kompensata)

• **Poza UE:** Zwrot dotacji przy rezygnacji lub wypłacie

• **Zawiesić umowę:** Możesz zawiesić wpłaty i otrzymywać emeryturę później z Niemiec

Jak otworzyć umowę Riester-Rente?

1. Porównaj dostawców — zwróć uwagę na koszty (kartę informacyjną produktu)

2. Zawrzyj umowę — w banku, towarzystwie ubezpieczeniowym lub funduszu

3. Złóż wniosek o dotację — corocznie lub jako **stały wniosek o dotację** (zalecane!)

4. Podaj numer ubezpieczenia społecznego — do weryfikacji uprawnień

5. Zeznanie podatkowe — wypełnij załącznik AV

Porada: Porównaj koszty różnych dostawców na portalach takich jak **Finanztip** lub **Stiftung Warentest**.