



hamboorg.city

Riester-Rente — государственная поддержка пенсионных накоплений

Riester-Rente предлагает субсидии и налоговые льготы для пенсионных накоплений. Узнайте, кто имеет право на поддержку и стоит ли это в 2026 году.

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

Что такое Riester-Rente?

Riester-Rente — это государственная поддержка частных пенсионных накоплений. Она была введена в 2002 году, чтобы помочь работникам дополнить государственную пенсию **дополнительной частной пенсией**.

Государство поддерживает Riester-Rente через:

- **Субсидии** (прямые выплаты на ваш контракт)
- **Налоговые льготы** (вычет специальных расходов)

Кто имеет право на поддержку?

Прямо имеющие право

- **Лица, подлежащие страхованию по социальному страхованию** (наемные работники, стажеры)
- **Государственные служащие**
- **Получатели государственной помощи (ALG II)**
- **Родители, воспитывающие детей** в первые 3 года жизни ребенка
- **Лица, обеспечивающие уход** (не профессионально)

Косвенно имеющие право

- **Супруги** прямо имеющих право на поддержку (даже если сами не работают)

Не имеющие права

- Самозанятые лица (без обязательного пенсионного страхования)
- Студенты без подработки
- Пенсионеры

Важно для иностранцев: вы должны быть **обязательно застрахованы в немецкой системе государственного пенсионного страхования**. Это автоматически происходит в большинстве трудовых отношений. Гражданство не имеет значения!

Как работают субсидии?

Базовая субсидия

- **175 евро в год** для каждого лица, имеющего право на поддержку
- Условие: вы вносите не менее **4% от вашего валового дохода** предыдущего года (за вычетом субсидий), минимум **60 евро в год** (минимальная сумма)

Детское пособие

- **300 евро в год** за каждого ребенка (рожденного с 2008 года)
- **185 евро в год** за каждого ребенка (рожденного до 2008 года)
- Детское пособие выплачивается тому родителю, который получает **детское пособие** (обычно матери)

Бонус для начинающих карьеру

- **200 евро одновременно** для лиц моложе 25 лет

Пример расчета

Семья с 2 детьми (рождены в 2018 и 2021), валовой доход 36 000 евро:

Позиция	Сумма
4% от 36 000 евро	1 440 евро
минус базовая субсидия	-175 евро

Позиция	Сумма
минус 2 детских пособия	-600 евро
Ваш взнос	665 евро/год (примерно 55 евро/месяц)
Государственная поддержка	775 евро/год

В этом случае вы платите 665 евро, а государство добавляет **775 евро** — это уровень поддержки более 50%!

Налоговые льготы

Помимо субсидий, вы можете вычесть свои взносы в Riester как **специальные расходы** в налоговой декларации:

- Максимум **2100 евро в год** (взносы + субсидии)
- Налоговая служба автоматически проверяет, что выгоднее — налоговая льгота или субсидия (**проверка преимуществ**)
- При более высоких доходах налоговое преимущество часто больше, чем субсидии

Продукты Riester-Rente

Тип продукта	Для кого подходит?	Характеристики
Банковский счет Riester	Ориентированные на безопасность	Редко предлагается
Фондовый счет Riester	Молодые накопители	Более высокие возможности доходов
Пенсионное страхование Riester	Все	Гарантированная пенсия в возрасте
Wohn-Riester	Покупатели недвижимости	Субсидии идут на погашение

Гарантия взносов

Все поставщики Riester гарантируют, что к началу получения пенсии **будут доступны как минимум внесенные взносы плюс субсидии**. Таким образом, вы не потеряете деньги (номинально).

Недостатки и критика

- **Высокие расходы** — некоторые контракты имеют комиссию за заключение и администрирование 1-2% в год
- **Сложность** — подача заявки на субсидию, условия поддержки, смена поставщика
- **Налогообложение в возрасте** — Riester-Rente **полностью облагается налогом** в возрасте (отложенное налогообложение)
- **Низкая гибкость** — деньги заблокированы до пенсии (исключение: Wohn-Riester)
- **Политическая неопределенность** — федеральное правительство обсуждает реформу уже много лет

Стоит ли Riester-Rente в 2026 году?

Особенно выгодно для:

- **Семей с детьми** — детские пособия составляют большую часть поддержки
- **Лиц с низким доходом** — даже с минимальной суммой (60 евро/год) вы получаете полную субсидию
- **Лиц с высоким доходом** — получают выгоду от вычета специальных расходов

Менее выгодно для:

- Одиноких без детей со средним доходом
- Лиц, которые недавно переехали в Германию и **планируют уехать** (субсидии может потребоваться вернуть!)

Важно при возвращении за границу

Если вы покидаете Германию и больше не можете использовать **поддержку Riester**:

- **ЕС/ЕЭЗ**: Субсидии и налоговые льготы должны быть **возвращены**, но только при выплате пенсии (зачисление)
- **За пределами ЕС**: Возврат субсидий при расторжении или выплате
- **Заморозить контракт**: Вы можете остановить взносы и получать пенсию позже из Германии

Как заключить контракт Riester?

- 1. Сравните поставщиков** — обратите внимание на расходы (лист информации о продукте)
- 2. Заключите контракт** — в банке, страховой компании или фондовой компании
- 3. Подайте заявку на субсидию** — либо ежегодно, либо как **постоянная заявка на субсидию** (рекомендуется!)
- 4. Укажите номер социального страхования** — для проверки права на поддержку
- 5. Налоговая декларация** — заполните приложение AV

Совет: Сравните расходы разных поставщиков на порталах, таких как **Finanztip** или **Stiftung Warentest**.

Редакция hamboorg.city · По состоянию на: апрель 2026 · Тщательно подготовлено, регулярно обновляется. Содержание носит информационный характер и не заменяет юридическую консультацию.