



hamboorg.city

---

## Riester-Rente — державна субсидована пенсійна система пояснена

Riester-Rente пропонує субсидії та податкові пільги для пенсійних заощаджень. Дізнайтеся, хто має право на підтримку, як працюють субсидії та чи варто Riestern у 2026 році.

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

---

### Що таке Riester-Rente?

**Riester-Rente** — це державно субсидована приватна пенсійна система. Вона була запроваджена в 2002 році, щоб допомогти працівникам доповнити державну пенсію **додатковим приватним доходом на пенсії**.

Держава підтримує Riester-Rente через:

- **Субсидії** (прямі платежі на ваш рахунок)
- **Податкові пільги** (відрахування спеціальних видатків)

### Хто має право на підтримку?

Безпосередньо уповноважені

- **Найманих працівників, застрахованих у системі соціального страхування** (робітники, учні)
- **Державні службовці**
- **Одержувачи громадянського допомогу (ALG II)**
- **Батьків, які виховують дітей** протягом першого року життя дитини
- **Опікунів** (без комерційної мети)

Опосередковано уповноважені

- **Супруги** безпосередньо уповноважених (навіть якщо вони самі не працюють)

Без права на підтримку

- Самозайняті особи (без обов'язкового пенсійного страхування)
- Студенти без підробітку
- Пенсіонери

**Важливо для іноземців:** Ви повинні бути **обов'язково застраховані у німецькій державній пенсійній системі**. Це зазвичай автоматично для більшості трудових договорів. Громадянство не має значення!

## Як працюють субсидії?

Базова субсидія

- **175 € на рік** для кожної уповноваженої особи
- Умова: Ви вносите не менше **4% вашого валового доходу** попереднього року (мінус субсидії), але не менше **60 € на рік** (мінімальна сума)

Дитячий допомога

- **300 € на рік** на кожну дитину (народжену з 2008 року)
- **185 € на рік** на кожну дитину (народжену до 2008 року)
- Дитячий допомога надходить батькові, який **отримує дитячий податковий кредит** (зазвичай матері)

Бонус для молодих фахівців

- **200 € одноразово** для уповноважених осіб молодше 25 років

Приклад розрахунку

Сім'я з 2 дітьми (народжені 2018 та 2021), валовий дохід 36 000 €:

Статтю	Сума
4% від 36 000 €	1 440 €
мінус базова субсидія	-175 €
мінус 2 x дитячий допомога	-600 €

Статтю	Сума
<b>Ваш внесок</b>	<b>665 €/рік</b> (приблизно 55 €/місяць)
<b>Державна підтримка</b>	<b>775 €/рік</b>

У цьому випадку ви платите 665 € а держава підкладе **775 €** — це субсидія понад 50%!

## Податкові пільги

Крім субсидій, ви можете заявити свої внески Riester-Rente як **спеціальні видатки** у вашому податковому звіті:

- Максимально **2 100 € на рік** (внески + субсидії)
- Податкова служба автоматично перевіряє, чи податкова льгота чи субсидія є більш вигідною (**гарантована перевірка**)
- Для вищих доходів податкова перевага часто більше ніж субсидії

## Продукти Riester-Rente

Тип продукту	Для кого?	Характеристики
<b>Riester Bank Savings Plan</b>	Орієнтовані на безпеку	Майже більше не пропонуються
<b>Riester Funds Savings Plan</b>	Молоді заощаджувачі	Більший потенціал доходу
<b>Riester Pension Insurance</b>	Усі	Гарантована пенсія на пенсії
<b>Home Riester</b>	Покупці нерухомості	Субсидії йдуть на погашення кредиту

### Гарантія внеску

Всі постачальники Riester-Rente повинні гарантувати, що на момент виходу на пенсію **як мінімум внески, сплачені плюс субсидії** будуть доступні. Ви не можете втратити гроші (номіналізовано).

## Недоліки та критика

- **Високі витрати** — деякі контракти мають комісії за укладення та управління 1-2% на рік

- **Ускладнено** — заява про субсидію, умови прийнятності, зміна постачальника
- **Оподаткування на пенсії** — Riester-Rente **повністю оподаткована** на пенсії (відкладене оподаткування)
- **Низька гнучкість** — гроші заблоковані до пенсії (виняток □ Home Riester)
- **Політична невизначеність** — федеральний уряд років обговорює реформу

## Чи варто Riester-Rente у 2026 році?

Особливо вигідно для:

- **Сімей з дітьми** — дитячі допомоги складають більшість підтримки
- **Малозаробітків** — з мінімальною сумою (60 €/рік) ви отримуєте повну субсидію
- **Високооплачуваних осіб** — користуються спеціальними відрахуваннями видатків

Менш вигідно для:

- **Одиноких без дітей із середнім доходом**
- **Осіб, які нещодавно переїхали до Німеччини та планують емігрувати** (субсидії можуть бути повернені!)

## Важливо при виїзді за кордон

Якщо ви залишаєте Німеччину і більше не можете користуватися **підтримкою Riester-Rente**:

- **ЄС/ЕЕА:** Субсидії та податкові пільги повинні бути **повернені**, але лише при виплаті пенсії (компенсація)
- **Поза ЄС:** Повернення субсидій при скасуванні або виплаті
- **Призупинити контракт:** Ви можете призупинити внески і отримувати пенсію пізніше з Німеччини

## Як я можу відкрити контракт Riester-Rente?

1. **Порівняйте постачальників** — зверніть увагу на витрати (інформаційний лист про продукт)
2. **Укладіть контракт** — у банку, страховій компанії або фондовій компанії

**3. Подайте заявку на субсидію** — щорічно або як **постійна заявка на субсидію** (рекомендується!)

**4. Укажіть номер соціального страхування** — для перевірки прав

**5. Податкова декларація** — заповніть Додаток AV

**Порада:** Порівняйте витрати різних постачальників на платформах типу **Finanztip** або **Stiftung Warentest**.

---

Редакція hamboorg.city · Станом на: квітень 2026 · Ретельно підготовлено, регулярно оновлюється. Зміст має інформаційний характер і не замінює юридичну консультацію.