**HAMBOORG.CITY**

Nền tảng miễn phí cho người nước ngoài tại Đức

✓ Trợ lý 24/7 bằng ngôn ngữ của bạn
✓ Máy quét tài liệu chính thức
✓ Nhắc nhở về thời hạn
✓ Máy tính trợ cấp

**hamboorg.city — là và sẽ luôn MIỄN PHÍ**

# Riester-Rente — Hướng dẫn về kế hoạch tiết kiệm hưu trí được hỗ trợ bởi nhà nước

Riester-Rente cung cấp trợ cấp và lợi ích thuế cho kế hoạch tiết kiệm hưu trí. Tìm hiểu ai đủ điều kiện, cách hoạt động của trợ cấp và liệu Riestern có còn đáng giá vào năm 2026.

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

---

## Riester-Rente là gì?

**Riester-Rente** là một kế hoạch tiết kiệm hưu trí tư nhân được nhà nước hỗ trợ. Nó được giới thiệu vào năm 2002 và nhằm giúp người lao động bổ sung lương hưu theo quy định bằng **một khoản lương hưu tư nhân bổ sung**.

Nhà nước hỗ trợ Riester-Rente thông qua:

- **Trợ cấp** (thanh toán trực tiếp vào hợp đồng của bạn)
- **Lợi ích thuế** (Sonderausgabenabzug)

## Ai đủ điều kiện nhận hỗ trợ?

### Đủ điều kiện nhận hỗ trợ trực tiếp

- **Người lao động bảo hiểm xã hội bắt buộc** (Nhân viên, học viên)
- **Công chức**
- **Người nhận Bürgergeld** (ALG II)
- **Người chăm sóc trẻ em** trong 3 năm đầu đời của trẻ

• **Người chăm sóc** (không kinh doanh)

### Đủ điều kiện nhận hỗ trợ gián tiếp

• **Vợ/chồng** của những người đủ điều kiện nhận hỗ trợ trực tiếp (ngay cả khi họ không tự làm việc)

### Không đủ điều kiện nhận hỗ trợ

• Người tự kinh doanh (không có bảo hiểm hưu trí bắt buộc)

• Sinh viên không có công việc thêm

• Người hưu trí

**Quan trọng đối với người nước ngoài:** Bạn phải **bắt buộc tham gia bảo hiểm hưu trí theo quy định của Đức**. Điều này tự động có hiệu lực đối với hầu hết mối quan hệ lao động. Quốc tịch không đóng vai trò!

## Trợ cấp hoạt động như thế nào?

### Trợ cấp cơ bản

• **175 € mỗi năm** cho mỗi người đủ điều kiện nhận hỗ trợ

• Điều kiện: Bạn phải đóng góp ít nhất **4% thu nhập gộp** của năm trước (trừ trợ cấp), ít nhất là **60 € mỗi năm** (mức cơ bản)

### Trợ cấp con em

• **300 € mỗi năm** cho mỗi con em (sinh ra từ năm 2008)

• **185 € mỗi năm** cho mỗi con em (sinh ra trước năm 2008)

• Trợ cấp con em được chuyển đến phụ huynh nhận **trợ cấp con em** (thường là mẹ)

### Tiền thưởng bắt đầu sự nghiệp

• **200 € một lần** cho những người đủ điều kiện nhận hỗ trợ dưới 25 tuổi

### Ví dụ tính toán

Gia đình có 2 con em (sinh năm 2018 và 2021), thu nhập gộp 36.000 €:

| Hạng mục | Số tiền |
|---|---|
| 4% của 36.000 € | 1.440 € |

| Hạng mục | Số tiền |
|---|---|
| trừ trợ cấp cơ bản | -175 € |
| trừ 2 × trợ cấp con em | -600 € |
| **Đóng góp riêng** | **665 €/năm** (khoảng 55 €/tháng) |
| **Hỗ trợ nhà nước** | **775 €/năm** |

Trong trường hợp này, bạn đóng góp 665 € và nhà nước thêm **775 €** — đây là tỷ lệ hỗ trợ trên 50%!

## Lợi ích thuế

Ngoài các trợ cấp, bạn có thể khấu trừ các khoản đóng góp Riester-Rente của mình như **các khoản chi phí đặc biệt** trong tờ khai thuế:

• Tối đa **2.100 € mỗi năm** (đóng góp + trợ cấp)

• Cơ quan thuế sẽ tự động kiểm tra xem tiết kiệm thuế hay trợ cấp có lợi hơn (**Günstigerprüfung**)

• Với thu nhập cao hơn, lợi ích thuế thường lớn hơn trợ cấp

## Sản phẩm Riester-Rente

| Loại sản phẩm | Phù hợp với ai? | Đặc điểm |
|---|---|---|
| **Riester-Banksparplan** | Những người muốn an toàn | Hầu như không còn được cung cấp |
| **Riester-Fondssparplan** | Những người trẻ tiết kiệm | Cơ hội lợi suất cao hơn |
| **Riester-Rentenversicherung** | Tất cả mọi người | Lương hưu được đảm bảo vào tuổi về hưu |
| **Wohn-Riester** | Người mua bất động sản | Trợ cấp chuyển vào thanh toán nợ |

### Đảm bảo đóng góp

Tất cả các nhà cung cấp Riester-Rente phải đảm bảo rằng khi bắt đầu hưu trí, **ít nhất các khoản đóng góp cộng với trợ cấp** có mặt. Bạn không thể mất tiền (theo danh nghĩa).

## Nhược điểm và chỉ trích

• **Chi phí cao** — một số hợp đồng có chi phí thiết lập và quản lý từ 1–2% mỗi năm

• **Phức tạp** — Zulagenantrag, điều kiện hỗ trợ, chuyển đổi nhà cung cấp

• **Đánh thuế khi về hưu** — Riester-Rente bị **đánh thuế đầy đủ** khi về hưu (tính thuế thông thường)

• **Linh hoạt thấp** — Tiền bị buộc cho đến khi về hưu (Ngoại lệ: Wohn-Riester)

• **Không chắc chắn chính sách** — Chính phủ Liên bang đã thảo luận cải cách trong nhiều năm

## Riester-Rente có đáng giá vào năm 2026 không?

### Đặc biệt có lợi cho:

• **Gia đình có con em** — trợ cấp con em chiếm phần lớn hỗ trợ

• **Những người có thu nhập thấp** — chỉ cần mức cơ bản (60 €/năm), bạn sẽ nhận được trợ cấp đầy đủ

• **Những người kiếm tiền tốt** — hưởng lợi từ Sonderausgabenabzug

### Ít lợi hơn cho:

• Những người độc thân không con em có thu nhập trung bình

• Những người đã chuyển đến Đức không lâu và **dự định rời khỏi nước ngoài** (trợ cấp có thể phải được hoàn lại!)

## Quan trọng khi quay lại nước ngoài

Nếu bạn rời khỏi Đức và không thể tiếp tục sử dụng **hỗ trợ Riester-Rente**:

• **EU/EEA-Ausland:** Trợ cấp và lợi ích thuế phải **được hoàn lại**, nhưng chỉ khi nhận hưu trí (bù trừ)

• **Bên ngoài EU:** Hoàn lại trợ cấp khi hủy hoặc nhận tiền

• **Để hợp đồng yên tĩnh:** Bạn có thể để hợp đồng trong trạng thái bảo hiểm và nhận hưu trí sau từ Đức

## Làm cách nào để tôi ký một hợp đồng Riester-Rente?

**1. So sánh các nhà cung cấp** — chú ý đến chi phí (Bảng thông tin sản phẩm)

**2. Ký hợp đồng** — với ngân hàng, công ty bảo hiểm hoặc công ty quỹ

**3. Yêu cầu trợ cấp** — hàng năm hoặc như **Yêu cầu trợ cấp vĩnh viễn** (được khuyến nghị!)

**4. Cung cấp số bảo hiểm xã hội** — để kiểm tra đủ điều kiện nhận hỗ trợ

**5. Khai báo thuế** — điền mẫu AV

**Mẹo:** So sánh chi phí của các nhà cung cấp khác nhau trên các cổng thông tin như **Finanztip** hoặc **Stiftung Warentest**.

---

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