

Was ist eine Riester-Rente?

- ... ist eine private, kapitalgedeckte Rentenversicherung
- ... steuerlich gefördert

Für wen ist die Riester-Rente geeignet?

- ... rentenversicherungspflichtige Angestellte und Selbstständige
- ... Beamte, Richter, Soldaten
- ... Ehepartner des förderberechtigten "Riester-Sparers"
- ... Bezieher von Arbeitslosengeld und Krankengeld
- ... Hartz IV-Empfänger
- ... Kindererziehende bis Vollendung des 3. Lebensjahres des Kindes

Vorteile

- ... Freie Wahl des Renteneinstiegs (Vertragsschluss bis 31.12.2010: ab 60. Geburtstag, Vertragsschluss ab 01.01.2011: ab 62. Geburtstag)
- ... Hartz IV-sicher
- ... Pfändungsschutz während der Ansparphase
- ... Abgeltungsteuerfrei während Ansparphase
- ... Betragsfreistellung
- ... Lebenslange, monatlich ausgezahlte Rente
- ... 100 % Garantie auf Einzahlungen und staatliche Zulagen zu Rentenbeginn
- ... Kapitalwahlrecht: max. 30 % des zu Rentenbeginn festgestellten Vermögens entnehmbar
- ... Übertragbarkeit

Nachteile

- ... Rentenzahlung frühestens mit Vollendung des 60. bzw. 62 Lebensjahres
- ... Steuerpflichtige Rentenzahlungen (nachgelagerte Besteuerung zum persönlichen Einkommensteuersatz)
- ... Auslandsfälle: Die staatliche Förderung durch Zulagen und Sonderausgabenabzug entfällt, sobald man Deutschland verlässt und nicht mehr uneingeschränkt in Deutschland steuerpflichtig ist
- ... Nicht vererbbar (Abhilfe: Hinterbliebenenabsicherung)
- ... Eingeschränktes Kapitalwahlrecht: 70 % des zu Rentenbeginn festgestellten Vermögens muss als Leibrente ausgezahlt werden
- ... Zu Rentenbeginn entnommenes Kapital muss bis 65. Lebensjahr in monatlich gleichbleibenden Raten zurückgezahlt werden.
- ... Keine Beleihung

Förderung

- ... Beiträge als Sonderausgaben geltend machen
- ... jährliche Zulage:
EUR 154 pro erwachsene Person
EUR 185 pro Kind (vor 2008 geboren), EUR 300 pro Kind (ab 2008 geboren)

Förderungsfähige Sparformen

- ... (fondsgebundene) Rentenversicherung
- ... Banksparplan
- ... Fondssparplan
- ... betriebliche Altersvorsorge