

国家补贴型私人养老保险中文介绍

（Riester-Rentenversicherung）

国家补贴型私人养老保险是德国政府于 2002 年开始推行实施，目的在于减轻德国因为人口的低出生率，高增长率的老龄化问题而产生的国家越来越重的社会养老负担，鼓励个人为自己存一笔属于自己的养老金。凡是选择 Riester-Renten 养老方式的人，都将从国家每年拿到给自己以及子女的养老补贴。

	投保适用人群： • 交国家法定养老保险的受雇于公司，领取工资的人（Arbeitsnehmer） • 带工资的职业培训者 • 交国家法定养老保险的自由职业者：自主职业的手工业者，老师，护理员，助产士，艺术家，警察 • 国家公务员 • 教会公务员 • 服兵役及民役人员 • 在父母期照顾孩子的父亲或母亲 • 领取失业金 I，失业金 II 的人，以及因为收入增高而没有领取资格的人 • 因生病，受伤而领取医疗费，受伤费，过渡费用的人，前提条件是此人在领取这部分钱之前工作并交国家法定养老保险 • 无职业能力而接受护理的人 • 通过农业局交国家法定养老保险的人 • 2008 年后新规定，67 岁以前因为完全丧失职业能力，或因事故丧失工作能力而领取每月养老生活金的人 • 间接受益投保人：夫妻双方，有一方是属于投保适用人群，另一方无职业收入，或是自主职业者，则为间接受益投保人。
	投保不适用人群： • 自愿投保者 • 自主职业，不交国家法定养老保险者 • 养老保险交在所从事工作的企业内部者 • 因为年龄期限到达而退休者，或因为部分丧失职业能力而领取退休金者 • 因为全部丧失职业能力，或因为事故而丧失职业能力而领取退休金者 • 领取社会救济金者 • 受矿工保险保护者 • 很短时间内工作并且不交保险者 • 不受收入税限制者
	国家补贴金额： • 成人每人每年 154€ 至 67 岁 • 2008 年之前出生儿童每人每年 185€ • 2008 年之后出生儿童每人每年 300€ • 儿童补贴金额给到年满 18 岁，18 岁以后如果该儿童继续学习，补贴年限将延长至 25 岁 • 在 18 岁至 25 岁之间工作的儿童，属于直接 Riester 投保人，从工作当年的 1 月 1 日开始投保，将得到一次性奖励补贴 200€ • 儿童补贴金额只能计算在父母当中的一方，原则上是补贴在母亲一方，如要加在父亲一方，则需要母亲签字同意

	投保金额: - 上一年税前工资总额的 4% 为今年的投保金额，除以 12 个月得出每月投保金额 - 最低投保金额: 5 € / 月 - 最高投保金额: 162 € / 月 享受最低投保金额每月 5 € 者: - 在父母期照顾孩子的父亲或母亲 - 领取失业金 I，失业金 II 的人，以及因为收入增高而没有领取资格的人 - 间接受益投保人: 夫妻双方，有一方是属于投保适用人群，另一方无职业收入，或是自主职业者，则为间接受益投保人 小提示: 即使您属于享受最低投保金额人范围，如果在您及家庭经济收入条件允许的条件下，我们建议您为自己选择高于 5 €，不超过 162 € 的投保金额，以确保您在退休以后拿到更多的退休金。
	退税优惠: 您投入到 Riester Renten 帐户中的保险金额每年最高 2100 欧元可得到国家的退税减免，在您每年年初做出对于前一年的退税申请后，退税金额将每年直接以现金形式，由国家税务局转帐到您的个人银行帐户中。
	举例说明: A 女士与 B 男士结婚生有两个孩子，一个是 2006 年出生，一个是 2009 年出生，A 女士 1979 年出生，为家庭主妇，无职业，B 男士 1975 年出生，工作，每月税前收入 3.500 欧元，13 个月工资，再加上休假补贴，圣诞节补贴，每年共计税前总收入 50.000 欧元. 两人均买有 Riester 国家补贴养老保险。 A 女士，最低可保 5 欧元，最高可保 162 欧元，她自由选择投保 50 欧元，两个孩子的补贴由 A 女士领取。到 67 岁退休时，可拿到每月 多欧元 的养老金。 B 男士，投保金额计算: $50.000 \times 4\% = 2.000$ 欧元/年 除以 12 个月，每月交 168 欧元，因为超过国家规定的最高 162 欧元的最高上限，所以 B 男士最高只能交 162 欧元。到 67 岁退休时，可拿到每月 全家从国家所拿补贴 A 女士: $154 \text{ 欧元} \times 35 \text{ 年 (今年 32 岁, 到 67 岁还有 35 年)} = 5.390 \text{ 欧元}$ B 男士: $154 \text{ 欧元} \times 31 \text{ 年 (今年 36 岁, 到 67 岁还有 31 年)} = 4.774 \text{ 欧元}$ 06 年生的孩子: $185 \text{ 欧元} \times 13 \text{ 年 (今年 5 岁, 到 18 岁还有 13 年)} = 2.405 \text{ 欧元}$ 09 年生的孩子: $300 \text{ 欧元} \times 16 \text{ 年 (今年 2 岁, 到 18 岁还有 16 年)} = 4.800 \text{ 欧元}$ 如果两个孩子将来全上大学: $(185 \text{ 欧元} + 300 \text{ 欧元}) \times 7 = 3.395 \text{ 欧元}$ 总计: 20.764 欧元

- 从 **2010 年 9 月 1** 日起，选择与基金挂钩的 **Riester** 保险，将不能选择投保日期提前。
1 号至 15 号签单，起保日期为下个月的 1 号，16 号至 31 号签单，起保日期为再下个月的 1 号。
- 从 **2012** 年起，国家给出的确保利息率为 **1.75%**
- 2012** 年，ERGO 保险公司给客户的分红利息率为 **4.15%**