

RheinLand Expertentipp

Experte: Max Mustermann

Zulagen für 2004 noch mitnehmen

Riester-Rente entwickelt neuen Charme

„Wer seine Riester-Zulagen für 2004 noch mitnehmen will, muss sich beeilen,“ mahnt Vorsorgeexperte Max Mustermann aus Musterstadt. Denn wer noch in diesem Jahr eine Riester-Rentenversicherung abschließt und mindestens zwei Prozent seines Bruttoeinkommens einzahlt, bekommt 76 Euro Grundzulage und 92 Euro Kinderzulage pro Kind von Vater Staat dazu.

Bei einem hohen persönlichen Steuersatz lohnt sich die Riester-Rente umso mehr, wenn man die Einlage als Sonderausgabenabzug bei der Einkommensteuer geltend macht. Bei dieser zweiten Variante kann für das Jahr 2004 ein Betrag von bis zu 1.050 Euro in einen Riester-Vertrag steuermindernd eingezahlt werden. Letztendlich prüft das Finanzamt, was finanziell mehr bringt. Ist die Steuerersparnis höher als die Zulage, zahlt das Finanzamt den Differenzbetrag an den Steuerpflichtigen aus.

Ab 2005 wird die Förderung selbst vereinfacht: Der Antrag auf Zulage muss dann von den Riester-Sparern nicht mehr jedes Jahr neu gestellt werden. Künftig genügt ein so genannter Dauerantrag, mit dem man seinen Riester-Anbieter bevollmächtigt, Jahr für Jahr den Antrag für den Kunden abzuwickeln. Erst wenn sich in der Einkommens- oder Familiensituation Wesentliches geändert hat, müssen diese Veränderungen angezeigt werden. Der neue Dauerantrag wird es erheblich erleichtern, an die staatlichen Zulagen zu kommen.

Seit Einführung von Hartz IV bzw. Arbeitslosengeld II tritt ein ganz neuer Charme der Riester-Rente zutage. Muss für den Bezug von Arbeitslosengeld II erst ein Großteil des eigenen Vermögens verbraucht werden, so gilt das nicht für die Riester-Rente. Als „echte“ Altersvorsorge bleibt sie außen vor und wird nicht als Vermögen auf das Arbeitslosengeld II angerechnet. - Es gilt also, keine Zeit zu verlieren. Denn nur wer jetzt schnell handelt, bekommt seine Zulagen bzw. seinen Steuervorteil für dieses Jahr und eine sichere Altersvorsorge dazu.

Mehr Informationen zum Thema Altersvorsorge mit der Riester-Rente gibt es direkt bei Max Mustermann, Musterstr. 1, 12345 Musterstadt, Tel. 012345 6789 oder per Email unter max.mustermann@rheinland-versicherungen.de.