

Damit Sie möglichst schnell und reibungslos starten und „Riestern“ können.

Sichern Sie sich Ihre staatlichen Förderungen wie Grundzulagen, Kinderzulagen, Berufseinsteigerbonus und Steuerersparnis.

Ihr Riester-Beratungstermin

am: _____ um: _____ Uhr

Beratungsort: _____

Ihr/e Berater/in

Name, Vorname: _____

E-Mail: _____ Telefon: _____

So bereiten Sie Ihren Riester-Beratungstermin optimal vor - halten Sie zum Termin folgende Informationen und Unterlagen bereit:

1. Steuer-ID Kunde / Ehepartner / Kinder

Anbieter von Riester- und Rürup-Verträgen sind verpflichtet, den Finanzbehörden steuerlich wichtige Daten wie z.B. Leistungen aus den Alterssicherungssystemen, Beiträge zur Altersvorsorge usw. mitzuteilen. Die Steuer-ID begleitet Sie Ihr ganzes Leben.

Sie wird für die eindeutige steuerliche Zuordnung Ihrer Daten bzw. Ihre Identifikation benötigt. Die Angabe der Steuer-ID ist für VN, Ehepartner und Kinder verpflichtend!

Wo finden Sie Ihre Steuer-ID?

- im Einkommensteuerbescheid oben links unterhalb der Steuernummer
- auf Ihrer Lohnsteuerbescheinigung oder
- im Informationsschreiben Ihres Finanzamtes.

Sollten Sie Ihre Steuer-ID in den oben genannten Unterlagen nicht finden, können Sie diese über das „Bundeszentralamt für Steuern“ erneut anfordern:

https://www.bzst.de/DE/Privatpersonen/SteuerlicheIdentifikationsnummer/steuerlicheidentifikationsnummer_node.html

Format der Steuer-Identifikations-Nr.: 12345678912

Name: _____ Steuer-ID: _____

Name: _____ Steuer-ID: _____

Name: _____ Steuer-ID: _____

Name: _____ Steuer-ID: _____

Name: _____ Steuer-ID: _____

2. Sozialversicherungs-Nr. Kunde / Ehepartner

Mit der Sozialversicherungs-Nr. wird die staatliche Förderung (Zulage) dem Riester-Vertrag zugeordnet. Dazu übermittelt die WWK die Daten des Kunden an die „Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen ZfA“, die anschließend die Auszahlung der Zulagen veranlasst.

Wichtig: Auch bei Verträgen ohne Dauerzulage-Antrag wird diese Nummer benötigt!

Wo finden Sie Ihre Sozialversicherungsnummer?

- Die Nummer finden Sie auf dem persönlichen Schriftverkehr mit der Deutschen Rentenversicherung (Renteninfo) oder z.B. auf Ihrer Gehaltsabrechnung.

Mitglieder der gesetzlichen Rentenversicherung verwenden dazu die vorhandene Sozialversicherungs-Nr., die abhängig vom Geburtsdatum und Geburtsnamen erstellt wurde.

Personen mit **Beamtenstatus** besitzen vielfach ebenfalls eine Sozialversicherungs-Nr., da Sie vor Ihrer Beamtenlaufbahn evtl. als Angestellte oder in einem Ausbildungsberuf tätig waren. Diese Nummer kann als Zulagen-Nr. verwendet werden.

Beamte, die keine Sozialversicherungs-Nr. besitzen, müssen Ihre Zulagen-Nr. bei ihrem Dienstherrn beantragen. Der Dienstherr leitet diesen Antrag an die ZfA weiter, die dann eine Zulagen-Nr. für den Beamten erzeugt. Diese speziellen Nummern beginnen in der Regel mit der Zahl „40“. Da die personalbearbeitende Dienststelle zur Klärung etwas Zeit benötigt, kann diese gerne nachgereicht werden.

Name: _____ Soz.-Vers.-Nr.: ____/____/____/____/____

Name: _____ Soz.-Vers.-Nr.: ____/____/____/____/____

3. Kindergeldnummer / Kindergeldberechtigte/r / Familienkasse

Wo finden Sie die Kindergeldnummer?

→ Die Kindergeldnummer, den/die Kindergeldberechtigte/n und die zuständige Familienkasse finden Sie im letzten Kindergeldbescheid.

Format der Kindergeldnummer: 515FK999999

Kindergeldberechtigte/r: _____

Familienkasse: _____ Ki.-G.-Nr.: ____/FK/____

4. Bei Anbieterwechsel

Bei einem Anbieterwechsel werden folgende Angaben zum vorherigen Anbieter benötigt:

Anbieter: _____ Anbieternummer: _____

Straße, Hausnr.: _____ Vertragsnummer: _____

PLZ, Ort: _____ Zertifizierungsnummer: _____

Letzte Transparenzmitteilung vom: _____ Wert: _____ EUR

5. Berufseinsteigerbonus

Haben Sie den Berufseinsteigerbonus (nur bei Alter < 25) bereits genutzt? ja nein

6. Bereits bestehende Riester-Verträge

Es sind nur zwei aktive Verträge zulagenberechtigt!

Vertrag 1:

Monatl. Beitrag: _____ EUR

Vertrag: aktiv nicht aktiv

Grundzulage: _____ EUR

Kinderzulage: _____ EUR

Vertrag 2:

Monatl. Beitrag: _____ EUR

Vertrag: aktiv nicht aktiv

Grundzulage: _____ EUR

Kinderzulage: _____ EUR

7. Halten Sie zum Nachschlagen immer bereit:

- letzter Einkommensbescheid
- Steuer-ID für: Versicherungsnehmer / Ehepartner / jedes Kind
- aktuelle Gehaltsnachweise Kunde / Ehepartner
- Kindergeldbescheid
- bestehende Riester-Verträge inkl. letzter Transparenzmitteilung

8. Ihre Notizen und Fragen
