

Die Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen erklärt: Bescheinigung nach § 92 EStG

Beispiel-Bescheinigung

Die Bescheinigung Ihres Anbieters kann in der Gestaltung abweichen.

Diese Bescheinigung ist für Ihre Unterlagen bestimmt.

Bescheinigung nach § 92 EStG für das Jahr _____ für

Name, Vorname		Geburtsdatum	
Straße, Hausnummer			
Postleitzahl, Wohnort			
Anbieternummer		Zertifizierungsnummer	
Vertragsnummer		Sozialversicherungsnummer / Zulagennummer (soweit bekannt)	

Im abgelaufenen Beitragsjahr geleistete Altersvorsorgebeiträge

Beiträge ohne Zulage	Beitragsjahr	Euro	Cent
Tilgungsleistungen ohne Zulage	Beitragsjahr	Euro	Cent

für das Beitragsjahr _____

erhaltene Zulage	Grundzulage (gegebenenfalls einschließlich Erhöhungsbetrag)	Euro	Cent
zurückgezahlte Zulage	Kinderzulage für	Euro	Cent
zurückgezahlte Zulage	Grundzulage (gegebenenfalls einschließlich Erhöhungsbetrag)	Euro	Cent
zurückgezahlte Zulage	Kinderzulage für	Euro	Cent
zurückgezahlte Zulage	Kinderzulage für	Euro	Cent

besteht laut Mitteilung der ZiA **kein** Anspruch auf

Grundzulage (gegebenenfalls einschließlich Erhöhungsbetrag)
 Kinderzulage für _____
 Kinderzulage für _____

Raum für Erläuterungen (zum Beispiel Abweichungen vom Antrag bzw. Gründe für die Verneinung des Anspruchs, Angaben zum Erhöhungsbetrag - sogenannter "Berufseinsteigerbonus")

Die Jahresbescheinigung ist ein Kontoauszug, wie Sie ihn von Ihrer Bank kennen. Er gibt Ihnen einen Überblick über Ihren Riester-Vertrag.

Was sollten Sie immer prüfen?



Sind Ihre persönlichen Angaben noch aktuell? Sollten diese nicht mehr stimmen, übermitteln Sie bitte Ihrem Anbieter die richtigen Daten.



Sind alle beantragten Zulagen aufgeführt? Sollte dies nicht der Fall sein, können Sie einen formlosen Festsetzungsantrag stellen.

Seite 1: Was bedeuten die einzelnen Felder?

Angaben zu Ihrem Riester-Vertrag und Anbieter

Ihre Sparbeiträge, die Sie im vergangenen Jahr eingezahlt haben (ohne Zulage).

Wenn Sie einen Wohn-Riester-Vertrag abgeschlossen haben, finden Sie hier Ihre gezahlten Tilgungsleistungen.

Art und Höhe der Zulagen, die Sie im angegebenen Beitragsjahr vom Staat erhalten haben.

Auflistung zurückgeforderter und zurückgezahlter Zulagen im angegebenen Beitragsjahr

Begründung, z.B. weshalb Ihnen Zulagen gekürzt oder nicht gewährt wurden.



Wenn Sie sich sicher sind, dass Sie die beantragte, aber nicht gewährte oder gekürzte Zulage in vollem Umfang bekommen müssten, können Sie einen Festsetzungsantrag stellen.

Wie das geht, erfahren Sie [hier](#).

Beispiel-Bescheinigung

Die Bescheinigung Ihres Anbieters kann in der Gestaltung abweichen.

Seite 2: Was bedeuten die einzelnen Felder?

Im abgelaufenen Beitragsjahr für das Beitragsjahr

erhaltene Zulage	Grundzulage (gegebenenfalls einschließlich Erhöhungsbetrag)	Euro	Cent
	Kinderzulage für	Euro	Cent
zurückgezahlte Zulage	Grundzulage (gegebenenfalls einschließlich Erhöhungsbetrag)	Euro	Cent
	Kinderzulage für	Euro	Cent

besteht laut Mitteilung der ZfA **kein** Anspruch auf

Grundzulage (gegebenenfalls einschließlich Erhöhungsbetrag) Kinderzulage für

Kinderzulage für

Raum für Erläuterungen (zum Beispiel Abweichungen vom Antrag bzw. Gründe für die Verneinung des Anspruchs, Angaben zum Erhöhungsbetrag – sogenannter "Berufseinstelgerbonus")

Summe der insgesamt gutgeschriebenen Zulagen bis zum	3	1	1	2	Euro	Cent
Summe der insgesamt geleisteten Altersvorsorgebeiträge bis zum	3	1	1	2	Euro	Cent
Stand des Altersvorsorgevermögens am	3	1	1	2	Euro	Cent
Stand des Wohnförderkontos am	3	1	1	2	Euro	Cent

Die Übermittlung der Altersvorsorgebeiträge an die ZfA erfolgte für das


Beitragsjahr	20
Beitragsjahr	20

In diesem Abschnitt erhalten Sie eine Übersicht zu Änderungen in einem weiteren Beitragsjahr. Zum Beispiel wenn nach einer Überprüfung die Zulagenauszahlung rückwirkend korrigiert wird.

Summe aller staatlichen Zulagen, die Ihnen mit Ihrem Riester-Vertrag bis zum angegebenen Datum gewährt wurden.

Summe aller Sparbeiträge, die Sie insgesamt in Ihren Riester-Vertrag eingezahlt haben (ohne Zulage).

Gesamtsumme Ihres angesparten Altersvorsorgevermögens inklusive Kapitalerträgen (z.B. Zinsen)

 Beiträge + staatliche Zulagen + Kapitalerträge = Altersvorsorgevermögen

Wenn Sie Ihr Kapital für Wohn-Riester nutzen und ein Wohnförderkonto angelegt wurde, dann finden Sie Ihre Daten hier.

Hier bestätigt Ihr Anbieter, dass er in den aufgeführten Beitragsjahren die Höhe der von Ihnen gezahlten Beiträge an die ZfA übermittelt hat.

Benötigt Ihr Anbieter Informationen von Ihnen, wie nachzureichende Daten oder Unterlagen zu Ihren Zulageanträgen, so finden Sie den Hinweis hier.

Diese Bescheinigung ist maschinell erstellt und daher nicht unterschrieben.

Hinweis:

Sollten Sie Einwände gegen die Höhe der gezahlten Zulage geltend machen wollen, können Sie innerhalb eines Jahres nach Erteilung dieser Bescheinigung einen Antrag auf Festsetzung der Zulage stellen (§ 90 Absatz 4 Satz 1 Nummer 3 ESiG), sofern Sie nicht bereits einen Festsetzungsbescheid für das entsprechende Beitragsjahr erhalten haben. Sofern Sie Einwände gegen den Stand des Wohnförderkontos haben, können Sie innerhalb eines Jahres nach Erteilung dieser Bescheinigung die Feststellung des Wohnförderkontos beantragen (§ 92b Absatz 3 Satz 4 ESiG). Die jeweiligen Anträge sind schriftlich oder elektronisch an die zentrale Stelle (ZfA) zu richten.

Raum für Informationen nach § 7 Abs. 4 AltZertG und sonstige Informationen des Anbieters

Weitere Informationen zu Riester und Kontaktmöglichkeiten finden Sie auf: riester.deutsche-rentenversicherung.de