

Ausfüllhilfe zu Ihrer Steuererklärung

Ihr Riester-Vertrag bei CosmosDirekt – Mit der Riester-Rente Steuern sparen?

Die Riester-Rente ist vor allem deshalb so beliebt, weil Sparer vom Staat hohe Zulagen kassieren. Wussten Sie schon, dass Sie neben diesen Zulagen von einer zusätzlichen staatlichen Förderung profitieren können?

Machen Sie die Beiträge als Sonderausgabe in Ihrer Steuererklärung geltend!

Ganz einfach in nur 2 Schritten:

- 1 Legen Sie Ihrer **Einkommensteuererklärung** (Mantelbogen) die ausgefüllte Anlage AV bei.
- 2 Füllen Sie die **Anlage AV** zum Mantelbogen komplett aus. Tragen Sie die Summe Ihrer geleisteten Altersvorsorgebeiträge in Zeile 7 der Anlage AV ein. Die Höhe Ihrer Altersvorsorgebeiträge können Sie der „Bescheinigung nach § 92 EStG für das Jahr 2016“ entnehmen. Diese Bescheinigung wird Ihnen am Anfang eines jeden Jahres automatisch zugesandt.

Hinweis: Die „Bescheinigung nach §92 EStG“ ist für Ihre Unterlagen bestimmt. Beim Einreichen Ihrer Steuererklärung muss diese nicht beigelegt werden.

CosmosDirekt
66101 Saarbrücken
www.cosmosdirekt.de

Herrn
Max Mustermann
Musterstr. 123
12345 Musterhausen

Diese Bescheinigung ist für Ihre Unterlagen bestimmt.

Bescheinigung nach § 92 EStG für das Jahr 2016

Datum der Abfertigung
23.01.2017

Geburtsdatum
03.10.1950

Im abgelaufenen Beitragsjahr geleistete Altersvorsorgebeiträge		Beitragsjahr 2016	Euro	Cent
Beiträge ohne Zulage			0,00	
Tätigkeitsleistungen ohne Zulage		31.12.2016	1.978,00	
Summe der insgesamt gutgeschriebenen Zulagen bis zum		31.12.2016	0,00	
Summe der insgesamt geleisteten Altersvorsorgebeiträge bis zum		31.12.2016	2.249,38	

Stand des Altersvorsorgevermögens am

Hinweis: Diese Bescheinigung ist maschinell erstellt und daher nicht unterschrieben. 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 Abs. 4 EStG). Sofern Sie Einwände gegen den Stand des Wohnförderkontos haben, können Sie innerhalb eines Jahres nach Erteilung dieser Bescheinigung die Festsetzung des Wohnförderkontos beantragen (§ 92 Abs. 3 Satz 4 EStG). Die jeweiligen Anträge sind schriftlich an den Anbieter zu richten, der diese der ZFA zuleitet.

Raum für Informationen nach § 7a Abs. 1 AllZertG und sonstige Informationen des Anbieters

2016

1 Einkommensteuererklärung

2 Erklärung zur Festsetzung der Kirchensteuer auf Kapitalerträge

3 Steuernummer

4 An das Finanzamt

5 Bei Wohnsitzwechsel: bisheriges Finanzamt

6 Allgemeine Angaben

7 Steuerpflichtige Person (stift. Person), nur bei Zusammenveranlagung

8 Name

9 Vorname

10 Titel, akademischer Grad

11 Straße (Ganz- oder Teiladresse)

12 Hausnummer

13 Postleitzahl

14 Ausgeübter Beruf

15 Vorname

16 Name

17 Vorname

18 Titel, akademischer Grad

19 Straße (falls von Zeile 11 abweichend)

20 Hausnummer

21 Postleitzahl

22 Ausgeübter Beruf

23 Wohnort (falls von Zeile 13 abweichend)

24 Zusammenveranlagung

25 BAK

26 BIC

27 Geldinstitut und Ort

28 Kontoinhaber

2016EST1A011

2016EST1A011

Beispiele und Tipps zum Ausfüllen der Anlage AV

Unmittelbar begünstigter Personenkreis:

Dies sind Personen, die im vergangenen Jahr in der inländischen gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert waren (z. B. Arbeitnehmer, Kindererziehende in den ersten 36 Kalendermonaten nach dem Geburtsmonat des Kindes, usw.) sowie Beamte. Informationen für Pflichtversicherte in einer ausländischen Rentenversicherung, die in Deutschland unbeschränkt steuerpflichtig sind, können der Anleitung zur Anlage AV entnommen werden.

Mittelbar begünstigter Personenkreis:

Diese Personen sind nicht eigenständig förderberechtigt (z.B. Hausfrauen, nicht sozialversicherungspflichtige Selbständige, usw.). Sie können aber eine eigene Förderung erhalten, wenn der Ehepartner/eingetragene Lebenspartner unmittelbar begünstigt ist. Beide müssen einen eigenen Vertrag abgeschlossen haben. **Wichtig:** Es ist zusätzlich erforderlich, dass in den eigenen Vertrag ein Mindestbeitrag von 60,- jährlich geleistet wird, um eine Förderung zu erhalten.

Beispiel 1: Single, berufstätig

Bitte tragen Sie hier die Anzahl Ihrer Riester-Verträge und Ihren geleisteten Beitrag ein (siehe Bescheinigung § 92).

Den Betrag finden Sie in Ihrer Meldung zur Sozialversicherung, die Ihnen Ihr Arbeitgeber zukommen lässt bzw. in Ihrer letzten Gehaltsabrechnung aus 2016.

Beispiel 2: Ehepaar, zusammen veranlagt, beide berufstätig

Bitte tragen Sie hier die Anzahl Ihrer Riester-Verträge und Ihren geleisteten Beitrag ein (siehe Bescheinigung § 92).

Den Betrag finden Sie in Ihrer Meldung zur Sozialversicherung, die Ihnen Ihr Arbeitgeber zukommen lässt bzw. in Ihrer letzten Gehaltsabrechnung aus 2016.

Beispiel 3: Familie mit 2 Kindern (3 und 7 Jahre alt), verheiratet und zusammen veranlagt, nur Ehemann berufstätig

Bitte tragen Sie hier die Anzahl Ihrer Riester-Verträge und Ihren geleisteten Beitrag ein (siehe Bescheinigung § 92).

Den Betrag finden Sie in Ihrer Meldung zur Sozialversicherung, die Ihnen Ihr Arbeitgeber zukommen lässt bzw. in Ihrer letzten Gehaltsabrechnung aus 2016.

Bitte tragen Sie hier die Anzahl Ihrer kindergeldberechtigten Kinder ein (vor bzw. ab 2008 Geborene).