

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 8 der Anlage AV ein. Die Höhe Ihrer Altersvorsorgebeiträge können Sie der „Bescheinigung nach § 92 EStG für das Jahr 2014“ 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
Halberstraße 50-60
66121 Saarbrücken

Herrn
MAX MUSTERMANN
MUSTERSTR. 11
66121 SAARBRÜCKEN

Datum der Ablesung
23.01.2015

Diese Bescheinigung ist für Ihre Unterlagen bestimmt.

2

Bescheinigung nach § 92 EStG für das Jahr 2014

Geburtsdatum
03.10.1980

Sr
Name, Vorname
MUSTERMANN, MAX
Straße, Hausnummer
MUSTERSTR. 11
Postleitzahl, Wohnort
66121 SAARBRÜCKEN
Arbeitsnummer
ANCD400434
Vertragsnummer
123456789

Zustellungsnummer
004481
Sozialversicherungsnummer/Zulagennummer (wenn bekannt)

Im abgelaufenen Beitragsjahr geleistete Altersvorsorgebeiträge	Beitragsjahr 2014	Euro 0,00 Euro 0,00	Cent 0,00 Euro 958,38
Beiträge ohne Zulage			
Tilgungskleistungen ohne Zulage	31.12.2014		
Summe der insgesamt gutgeschriebenen Zulagen bis zum	31.12.2014		
Summe der insgesamt geleisteten Altersvorsorgebeiträge bis zum	31.12.2014		

Stand des Altersvorsorgevermögens am

Hinweis:
Sollten Sie Einwände gegen die Höhe der gezahlten Zulage geltend machen wollen, können Sie innerhalb eines Jahres nach Erstellung 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 Erstellung dieser Bescheinigung die Feststellung des Wohnförderkontos beantragen (§ 92b Abs. 3 Satz 4 EStG). Die jeweiligen Anträge sind schriftlich an den Anbieter zu richten, der diese der ZIA zuleitet.

2014 7

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 (stpl. Person), nur bei Zusammenveranlagung: Ehemann / Lebenspartner(in) A nach dem LP-PartG *)

8 Name

9 Vorname

10 Titel, akademischer Grad

11 Straße (betroffene Adresse)

12 Hausnummer

13 Postleitzahl

14 Ausübter Beruf

15 Wohnort

16 Nur bei Zusammenveranlagung: Ehefrau / Lebenspartner(in) B nach dem LP-PartG

17 Name

18 Vorname

19 Titel, akademischer Grad

20 Straße (falls von Zeile 11 abweichend)

21 Hausnummer

22 Postleitzahl

23 Ausübter Beruf

24 Zusammenveranlagung

25 IDAN

26 BC

27 Geburtsdatum und Ort

28 Kontoinhaber
It. Zeile 6 und 9
It. Zeile 17 und 18
oder: Name (im Fall der Abtretung bitte amtlichen Abtretungsvordruck einreichen)

Religionschlüssel:
Evang. = EV
Römisch-Kath. = RK
nicht kirchensteuerpflichtig = VD
Weitere siehe Anleitung

Religion

Religionschlüssel:
Evang. = EV
Römisch-Kath. = RK
nicht kirchensteuerpflichtig = VD
Weitere siehe Anleitung

Religion

Bankverbindung - Bitte stets angeben -
Wir haben Gütergemeinschaft vereinbart

2014EST1A011NET

2014EST1A011NET

304021_14

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. Sie können aber eine eigene Förderung erhalten, wenn der Ehepartner/Lebenspartner unmittelbar begünstigt ist. Beide müssen einen eigenen Vertrag abgeschlossen haben (z. B. Hausfrauen, nicht sozialversicherungspflichtige Selbstständige, usw.) **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 2014.

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 2014.

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 2014.

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