



PRAXIS-KIT-REIHE · RENTE UND VORSORGE

Riester & Rente: Auszahlung planen

Riester, gesetzliche Rente und Betriebsrente: Auszahlungsformen verstehen, Fristen kennen, Fragen vorbereiten

- Riester in der Auszahlphase: Rente, 30 % Teilkapital, Kleinbetragsrente und Wohn-Riester, mit dem Altersvorsorgereformgesetz 2026 und seinen Stichtagen
- Gesetzliche Rente: Altersgrenzen, Abschläge, Rentenanspruch und Weiterarbeiten mit Aktivrente
- Steuern, Kranken- und Pflegeversicherung sowie Anrechnung auf Grundsicherung und Witwenrente
- Zeitplan 24, 12, 6 und 3 Monate vor Rentenbeginn und 20 typische Fehler
- 10 Musterbriefe, Bestandsaufnahme-Bogen, Checkliste und Excel-Rechner



Wichtiger Hinweis: allgemeine Information, keine Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung

Dieses Kit enthält allgemeine Informationen zur Auszahlung von Riester-Verträgen, zur gesetzlichen Rente und zu Betriebsrenten in Deutschland. Es ist keine Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung und keine Rechtsdienstleistung im Einzelfall. Es empfiehlt keinen Vertrag, keinen Anbieter und kein Produkt und berechnet keine Steuer; ob Sie einen Vertrag behalten, ruhen lassen, kündigen oder wechseln, entscheiden Sie selbst.

Die Inhalte wurden sorgfältig anhand der amtlichen Gesetzestexte (gesetze-im-internet.de, Bundesgesetzblatt) und von Veröffentlichungen der Deutschen Rentenversicherung, der ZfA und des Bundesfinanzministeriums erstellt. Werte und Grenzen ändern sich jedes Jahr; prüfen Sie Beträge vor jeder Entscheidung.

Maßgeblich sind Ihre Vertragsbedingungen, die Mitteilungen Ihres Anbieters und die Bescheide von Rentenversicherung, ZfA und Finanzamt. Lassen Sie wichtige Entscheidungen vorher im Einzelfall beraten: gebührenfrei bei der Deutschen Rentenversicherung (Servicetelefon 0800 1000 4800), gegen Entgelt bei den Verbraucherzentralen, in Steuerfragen beim Finanzamt, bei einem Lohnsteuerhilfeverein oder einer Steuerberatung.

Stand der Informationen: 30.10.2026 · Rechtsstand: 29.10.2026

Grundlage: EStG, EStDV, AltZertG, SGB IV, SGB V, SGB VI, SGB XI, SGB XII, BetrAVG, VVG, AO und SGG · Stand der Informationen: 30.10.2026

Inhalt

Bevor Sie loslegen.....	4
Teil I: Überblick.....	6
1. Bestandsaufnahme: Was haben Sie eigentlich?.....	7
Teil II: Riester in der Auszahlphase.....	10
2. Die Riester-Auszahlphase verstehen.....	11
3. Wohn-Riester und Wohnförderkonto.....	15
4. Weiterzahlen, ruhen lassen oder kündigen?.....	18
5. Steuern und Krankenversicherung auf Riester-Leistungen.....	21
6. Zulagen zurückzahlen? Schädliche Verwendung vermeiden.....	25
7. Anbieterwechsel und die Reform ab 2027.....	27
8. Todesfall: Was passiert mit dem Riester-Vertrag?.....	29
Teil III: Gesetzliche Rente und Zusammenspiel.....	30
9. Anrechnung: Grundsicherung und Witwenrente.....	31
10. Gesetzliche Rente: Wann, wie und mit welchen Abschlägen?.....	34
11. Weiterarbeiten in der Rente und die Aktivrente.....	37
12. Betriebsrente, private Rentenversicherung und Depot.....	39
Teil IV: Fahrplan.....	41
13. Ihr Zeitplan: 24, 12, 6 und 3 Monate vor Rentenbeginn.....	42
14. 20 typische Fehler und worauf Sie achten.....	44
Teil V: Anhang.....	46
Anhang A: Die Musterbriefe im Überblick.....	47
Anhang B: Begriffe kurz erklärt.....	48
Anhang C: Wichtige Werte 2026.....	49
Anhang D: Wo Sie gebührenfreie oder günstige Hilfe bekommen.....	51
Anhang E: Quellen.....	52

1. Bestandsaufnahme: Was haben Sie eigentlich?

Drei Säulen, viele Briefe

Die meisten Menschen haben im Alter mehrere Einkommensquellen. Jede folgt eigenen Regeln, hat eigene Fristen und wird anders besteuert. Wer den Überblick verliert, beantragt zu spät, verschenkt Wahlrechte oder zahlt unnötig Steuern und Beiträge.

Säule	Typische Verträge	Wer ist zuständig?
Gesetzliche Rente	Altersrente, Witwen- und Witwerrente	Deutsche Rentenversicherung (DRV)
Betriebliche Altersversorgung	Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds, Direktzusage, Unterstützungskasse, Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst	Arbeitgeber oder Versorgungseinrichtung
Geförderte private Vorsorge	Riester-Rentenversicherung, Riester-Banksparkplan, Riester-Fondssparplan, Riester-Bausparvertrag, Wohn-Riester	Anbieter; Zulagen über die Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen (ZfA)
Weitere private Vorsorge	Private Rentenversicherung, Kapitallebensversicherung, Basisrente (Rürup), Depot, Sparkonto	Anbieter, Bank

Schritt 1: Die Rentenauskunft der Rentenversicherung

Ab dem 55. Geburtstag erhalten Sie von der Rentenversicherung alle drei Jahre statt der jährlichen Renteninformation eine ausführlichere **Rentenauskunft**. Sie enthält Ihren Versicherungsverlauf und die Rente, die Ihnen nach heutigem Stand zustünde.

§ § 109 Abs. 1 SGB VI

Versicherte erhalten ab dem 27. Lebensjahr jährlich eine Renteninformation. Nach Vollendung des 55. Lebensjahres wird sie alle drei Jahre durch eine Rentenauskunft ersetzt. Bei berechtigtem Interesse kann die Auskunft auch in kürzeren Abständen erteilt werden.

Prüfen Sie den beigefügten **Versicherungsverlauf** Zeile für Zeile: Schulzeiten ab 17, Ausbildung, Wehr- oder Zivildienst, Kindererziehung, Pflege von Angehörigen, Arbeitslosigkeit, Zeiten im Ausland. Lücken sollten Sie jetzt klären (Kontenklärung, Kapitel 10), nicht erst mit dem Rentenantrag.

Schritt 2: Alle Riester-Verträge finden

Viele Menschen haben mehr als einen Riester-Vertrag, etwa einen ruhenden alten Vertrag und einen neueren. Ihr Anbieter muss Ihnen **jedes Jahr eine Bescheinigung** schicken, solange sich etwas ändert.

2. Die Riester-Auszahlphase verstehen

Wann beginnt die Auszahlung?

Der Beginn der Auszahlungsphase wurde **bei Vertragsabschluss mit Ihrem Anbieter vereinbart**. Er steht in Ihren Vertragsunterlagen. Die Riester-Rente beginnt nicht automatisch zusammen mit der gesetzlichen Rente; beide Termine sind voneinander unabhängig.

§ 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 AltZertG und § 14 Abs. 2 AltZertG

Die Leistungen dürfen nicht vor Vollendung des **62. Lebensjahres** gezahlt werden, bei Verträgen, die **vor dem 01.01.2012** abgeschlossen wurden, nicht vor Vollendung des **60. Lebensjahres**. Früher ist die Auszahlung nur möglich, wenn bereits vorher eine Leistung aus einem gesetzlichen Alterssicherungssystem beginnt, zum Beispiel eine Altersrente der Rentenversicherung.

Nach Angaben der ZfA liegt der Beginn der Riester-Rente grundsätzlich zwischen dem 60. und 68. Lebensjahr. Der früheste Beginn und die garantierte Mindestauszahlung stehen in Ihren Vertragsbedingungen ([ZfA: So funktioniert die Auszahlung](#)).



Achtung: Beginn nicht einfach verschieben

Ob Sie den vereinbarten Beginn vorziehen oder verschieben können, regelt Ihr Vertrag. Das Bundesfinanzministerium weist darauf hin, dass Änderungen bestehender Riester-Verträge nur im Einvernehmen mit dem Anbieter möglich sind. Fragen Sie rechtzeitig, mindestens sechs Monate vorher, schriftlich nach (Musterbrief 1). Eine gesetzliche Ausnahme gibt es bei der Kleinbetragsrente (siehe unten).

Was ist zu Beginn garantiert?

Zertifizierte Riester-Verträge enthalten eine **Beitragserhaltungszusage**: Zu Beginn der Auszahlungsphase müssen zumindest die eingezahlten Altersvorsorgebeiträge für die Auszahlung zur Verfügung stehen (§ 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 AltZertG). Beitragsanteile für eine zusätzliche Erwerbsminderungs- oder Hinterbliebenenabsicherung bleiben bis zu 20 % unberücksichtigt. Wie hoch die garantierte Rente genau ist, steht in Ihrer Standmitteilung.

13. Ihr Zeitplan: 24, 12, 6 und 3 Monate vor Rentenbeginn

Die folgenden Schritte beziehen sich auf den **gewünschten Beginn Ihrer gesetzlichen Rente**. Riester-Verträge und Betriebsrenten haben eigene Termine; tragen Sie diese zusätzlich ein. Die einseitige Checkliste im Ordner 04_Checklisten fasst den Plan zum Ausdrucken zusammen; der Excel-Rechner (Blatt „Zeitplan“) berechnet die Termine für Ihr Geburtsdatum.

24 Monate vorher (oder früher)

- ☐ Rentenauskunft und Versicherungsverlauf prüfen; Lücken notieren (Kapitel 1 und 10).
- ☐ Kontenklärung beantragen (Musterbrief 9).
- ☐ Alle Verträge im Bestandsaufnahme-Bogen erfassen.
- ☐ Bei Riester: vereinbarten Beginn der Auszahlungsphase und früheste Möglichkeit erfragen (Musterbrief 1).
- ☐ Bei geplanter Frührente: Auskunft zur Ausgleichszahlung anfordern (§ 187a SGB VI).
- ☐ Wohn-Riester-Entnahme geplant? Antrag bei der ZfA spätestens zehn Monate vor Beginn der Auszahlungsphase (Musterbrief 4).
- ☐ Gebührenfreie Beratung der Rentenversicherung vereinbaren.

12 Monate vorher

- ☐ Auszahlungsangebote aller Riester-Verträge vorliegen: Rente mit und ohne 30 % Teilkapital, Kleinbetragsrente ja oder nein.
- ☐ Betriebsrenten: Kapitaloption und Fristen klären (Musterbrief 10).
- ☐ Private Rentenversicherung: Frist für das Kapitalwahlrecht notieren.
- ☐ Krankenkasse: Pflichtversicherung in der KVdR oder freiwillige Versicherung?
- ☐ Steuerliche Wirkung grob schätzen lassen (Lohnsteuerhilfeverein, Steuerberatung).
- ☐ Anbieterwechsel geplant? Kündigungsfrist von drei Monaten beachten (Musterbrief 5).

6 Monate vorher

- ☐ Entscheidung über Teilkapital und Auszahlungsform schriftlich mitteilen; Fristen im Vertrag beachten (Musterbrief 3).
- ☐ Unterlagen für den Rentenantrag zusammenstellen (Kapitel 10).
- ☐ Beitragszahlungen in Riester-Verträge prüfen: weiterzahlen oder ruhen lassen (Musterbrief 2)?
- ☐ Arbeitgeber über den geplanten Rentenbeginn informieren; Kündigungsfristen im Arbeitsvertrag beachten.

3 Monate vorher

- ☐ Rentenantrag stellen (online, schriftlich oder bei einer Beratungsstelle).
- ☐ Bei Kleinbetragsabfindung: Mitteilung des Anbieters abwarten, Vier-Wochen-Frist notieren.

Das komplette Praxis-Kit

Riester, gesetzliche Rente und Betriebsrente: Auszahlungsformen verstehen, Fristen kennen, Fragen vorbereiten

- Leitfaden mit 14 Kapiteln, Begriffen, Werten 2026 und Quellen (53 Seiten A4, dazu Word-Datei und Handyversion)
- 10 Musterbriefe als Word-Dateien, an Riester-Anbieter, ZfA, Rentenversicherung und Versorgungsträger
- Bestandsaufnahme-Bogen als Word, PDF und ausfüllbares PDF
- Checkliste zum Abhaken (Word und PDF)
- Excel-Rechner: Altersgrenzen, Zeitplan, Riester-Auszahlung, Vertrags-Inventar und Werte 2026, als Orientierungswerte nach Ihren Angaben
- Nutzungsanleitung

Das Praxis-Kit ist in Kürze über Digistore24 erhältlich.

Bestellung über Digistore24 auf praxis-kit.de. Verkäufer ist die Digistore24 GmbH als Wiederverkäuferin.

Widerrufsrecht: Vertragspartner und Wiederverkäufer ist die Digistore24 GmbH, St.-Godehard-Straße 32, 31139 Hildesheim. Als Verbraucherin oder Verbraucher haben Sie ein gesetzliches Widerrufsrecht von 14 Tagen ab Vertragsschluss. Die vollständige Widerrufsbelehrung finden Sie im Bestellformular und in Ihrer Bestellbestätigung von Digistore24.

Allgemeine Information, keine Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung im Einzelfall. Das Kit berechnet keine Steuer und empfiehlt keinen Vertrag, keinen Anbieter und kein Produkt.

Spätere Änderungen von Gesetzen, Verordnungen und Werten sind in diesem Kit nicht berücksichtigt. Inhaltliche Aktualisierungen sind nicht Teil des Kaufs; Ihre gesetzlichen Rechte bleiben unberührt.

Herausgeber: Denis Kotenjow, Praxis-Kit, Hansjakobstr. 2, 79189 Bad Krozingen, info@praxis-kit.de

Stand der Informationen: 30.10.2026 · Rechtsstand: 29.10.2026

© 2026 Denis Kotenjow (Praxis-Kit). Nur für den persönlichen Gebrauch der Käuferin oder des Käufers. Weitergabe und Veröffentlichung sind nicht gestattet. Für Einrichtungen gibt es eigene Lizenzen; Hinweise dazu finden Sie unter praxis-kit.de/nutzungsbedingungen. Musterbriefe, Bestandsaufnahme-Bogen, Checkliste und Excel-Rechner dürfen Sie für Ihre eigenen Verträge kopieren und anpassen.