



Mein
Riester-
Guthaben ...

... für die
eigenen vier
Wände



Schritt 1

Wie möchten Sie Ihr Riester-Kapital für die eigenen vier Wände nutzen?

als Eigenkapital
für eine neue Immobilien-
finanzierung

zur Sondertilgung
einer laufenden Finan-
zierungsmaßnahme

zur vollständigen
oder teilweisen Ab-
lösung eines Immo-
biliendarlehens bei
Zinsbindungsende

für einen altersge-
rechten Umbau an Ihrem
Eigenheim

Bei Voll- oder Teilentnahmen des geförderten Kapitals ist ein Mindestauszahlungsbetrag in Höhe von 3.000 Euro erforderlich.*

Hierbei ist ein Mindestauszahlungsbetrag von 20.000 Euro erforderlich. Wird der Umbau innerhalb von drei Jahren nach Anschaffung oder Herstellung der Immobilie vorgenommen, müssen mindestens 6.000 Euro entnommen werden.*

Für alle Verwendungsmöglichkeiten gilt: Wenn Sie einen Teilbetrag des geförderten Kapitals entnehmen möchten, müssen nach der Entnahme noch mindestens 3.000 Euro gefördertes Kapital in Ihrem Vertrag enthalten bleiben.*

* gem. § 92 b Einkommensteuergesetz

Debeka

Versichern und Bausparen

Schritt für Schritt zu Ihrer
Wohnriester-Entnahme

Krankenversicherungsverein a. G.
Lebensversicherungsverein a. G.
Allgemeine Versicherung AG
Pensionskasse AG
Bausparkasse AG

Schritt 2 Antrag auf Entnahme stellen

Ob Sie das geförderte Kapital für Ihre geplante Verwendung einsetzen können, entscheidet die Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen (ZfA). Hierfür müssen Sie bei der ZfA einen Antrag auf Entnahme stellen und die geforderten Nachweise über die wohnungswirtschaftliche Verwendung einreichen.

Den entsprechenden Antrag für die ZfA und weitere wichtige Informationen finden Sie auf der Internetseite der ZfA (www.zfa.deutsche-rentenversicherung-bund.de) unter Altersvorsorge > Allgemeines > Formularcenter für Anleger. Oder Sie können die Unterlagen telefonisch unter der Rufnummer (0 33 81) 21 22 23 24 anfordern.

Je nach gewünschter Verwendungsart gibt es verschiedene Antragsformulare von der ZfA.

Beabsichtigen Sie, das Guthaben

- als **Eigenkapital** in eine neue Immobilienfinanzierung einzubinden, dann verwenden Sie den „Antrag auf Entnahme für eine Anschaffung/Herstellung einer Wohnung“ (D0808)
- zur **Sondertilgung** einer laufenden Finanzierungsmaßnahme oder
- zur vollständigen oder teilweisen **Ablösung eines Immobiliendarlehens** bei Zinsbindungsende zu nutzen, dann verwenden Sie den „Antrag auf Entnahme für die Ablösung eines Darlehens, welches für die Anschaffung/Herstellung einer Wohnung verwendet wurde“ (D0810)
- für einen **altersgerechten Umbau** an Ihrem Eigenheim einzusetzen, dann verwenden Sie den „Antrag auf Entnahme für den Umbau zur Reduzierung von Barrieren in und/oder an einer Wohnung“ (D0818)



Zur Hilfe beim Ausfüllen des Antrags stellt die ZfA auf ihrer Internetseite jeweils eine Erläuterung zum entsprechenden Antrag zur Verfügung. Bei Angaben zu Ihrer Immobilie oder der laufenden Finanzierung sind Ihnen sicherlich Ihr Architekt oder Kreditinstitut behilflich.

Den vollständig ausgefüllten Antrag mit den erforderlichen Anlagen senden Sie bitte an nachfolgende Adresse:

Deutsche Rentenversicherung Bund
Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen
10868 Berlin

Schritt 3 Bearbeitung Ihres Antrags durch die ZfA

Die ZfA prüft Ihren Antrag und entscheidet, ob und bis zu welcher Höhe eine Kapitalentnahme in Ihrem Fall möglich ist. Diese Prüfung kann ggf. einige Wochen in Anspruch nehmen. Bitte beachten Sie dies bei Ihrer persönlichen Planung.

Nach abschließender Bearbeitung erhalten Sie von der ZfA einen „Bescheid über die Entnahme eines Altersvorsorge-Eigenheimbetrages nach § 92b Einkommensteuergesetz (EStG)“.

Schritt 4 Kapital auszahlen lassen

Jetzt steht Ihrer Kapitalentnahme nicht mehr viel im Wege. Damit wir, der Debeka Lebensversicherungsverein a. G., Ihnen das Geld auf das gewünschte Konto auszahlen können, benötigen wir einen Auszahlungsauftrag von Ihnen. Das entsprechende Formular finden Sie auf unserer Internetseite www.debeka.de/riester-entnahme.

Bitte ausfüllen, unterschreiben und an die auf dem Formular eingedruckte Anschrift übersenden.

Debeka

Versichern und Bausparen

Debeka – anders als andere



www.debeka.de/socialmedia

56058 Koblenz
Telefon (08 00) 8 88 00 82 00
www.debeka.de

LV 267 (8/16)