



hamboorg.city

Betriebliche Altersvorsorge (bAV) — Επεξήγηση της Betriebsrente

Μάθετε τι είναι η betriebliche Altersvorsorge, πώς λειτουργεί η Entgeltumwandlung και γιατί η bAV είναι ιδιαίτερα επωφελής για εργαζομένους στη Γερμανία.

Deutsche Begriffe: betriebliche Altersvorsorge | bAV | Direktversicherung | Pensionskasse | Entgeltumwandlung | Betriebsrente | Arbeitgeberzuschuss

Τι είναι η betriebliche Altersvorsorge;

Η **betriebliche Altersvorsorge** (συντομογραφία: **bAV**) είναι ο δεύτερος πυλώνας της συνταξιακής ασφάλειας στη Γερμανία — παράλληλα με τη **δημόσια σύνταξη** (1ος πυλώνας) και τη **ιδιωτική ασφάλιση** (3ος πυλώνας). Στη bAV, ο εργαζόμενος αποταμιεύει για τη σύνταξη μέσω του εργοδότη. Το μεγάλο πλεονέκτημα: Υπάρχουν **φορολογικά πλεονεκτήματα** και συχνά **συμβολή από τον εργοδότη**.

Από το 2002, **κάθε εργαζόμενος** στη Γερμανία έχει **νόμιμο δικαίωμα** στη betriebliche Altersvorsorge μέσω Entgeltumwandlung (§ 1a BetrAVG). Αυτό ισχύει επίσης για **ξένους εργαζομένους** με σύμβαση εργασίας στη Γερμανία.

Πώς λειτουργεί η Entgeltumwandlung;

Στην **Entgeltumwandlung** (ονομάζεται και: μετατροπή μισθού), παραιτείστε ενός μέρους του **ακαθάριστου μισθού**. Αυτό το ποσό κατατίθεται αντ' αυτού σε σύμβαση ασφάλισης σύνταξης. Το πλεονέκτημα: Στο μετατρεπόμενο ποσό υπόκειται **λιγότερος φόρος** και **λιγότερες εισφορές κοινωνικής ασφάλειας**.

Παράδειγμα υπολογισμού (2026)

	Χωρίς bAV	Με bAV (200 €/μήνα)
Ακαθάριστος μισθός	3.500 €	3.500 €

	Χωρίς bAV	Με bAV (200 €/μήνα)
Μετατροπή	0 €	200 €
Φορολογητέο ακαθάριστο	3.500 €	3.300 €
Καθαρός μισθός (περ.)	2.300 €	2.190 €
Πραγματικό κόστος	—	περ. 110 €

Αποτέλεσμα: Καταβάλλετε 200 € στη bAV, αλλά ο καθαρός μισθός σας μειώνεται μόνο κατά περίπου **110 €**. Τα υπόλοιπα 90 € εξοικονομείτε μέσω χαμηλότερων φόρων και εισφορών. Είναι σαν **έκπτωση από το κράτος**.

Arbeitgeberzuschuss — Υποχρεωτικό από το 2022

Από **1η Ιανουαρίου 2022**, ο εργοδότης πρέπει να συμβάλει με **τουλάχιστον 15%** του μετατρεπόμενου ποσού στην Entgeltumwandlung — εφόσον ο εργοδότης εξοικονομεί εισφορές κοινωνικής ασφάλειας μέσω της Entgeltumwandlung (§ 1a Abs. 1a BetrAVG). Αυτό ισχύει για **όλες τις μεθόδους υλοποίησης**.

Παράδειγμα:

- Μετατρέπετε **200 €/μήνα**
- Ο εργοδότης συνεισφέρει τουλάχιστον **30 €/μήνα** (15% των 200 €)
- **Συνολική συμβολή:** 230 €/μήνα στη Betriebsrente σας
- Πολλοί εργοδότες συμβάλουν **εθελοντικά περισσότερο** (20-50% ή ακόμα και 100%)

Συμβουλή: Ρωτήστε τον εργοδότη σας για τη **συγκεκριμένη συμβολή**. Ορισμένες εταιρείες προσφέρουν πιο γενναιόδωρους όρους από το νόμιμο ελάχιστο.

Απαλλαγές και ανώτατα όρια (2026)

Όριο	Ποσό (μηνιαίως)	Ποσό (ετησίως)
Απαλλαγή φόρου Entgeltumwandlung	έως 604 €	έως 7.248 €
Απαλλαγή κοινωνικής ασφάλειας	έως 302 €	έως 3.624 €
Συνιστώμενο ελάχιστο	100-200 €	1.200-2.400 €

Τα όρια απαλλαγής φόρου και κοινωνικής ασφάλειας βασίζονται στο **όριο υπολογισμού εισφορών** της δημόσιας ασφάλισης συνταξιοδότησης (Δύση) και

προσαρμόζονται ετησίως.

5 μέθοδοι υλοποίησης της betriebliche Altersvorsorge

Υπάρχουν πέντε διαφορετικοί τρόποι υλοποίησης μιας betriebliche Altersvorsorge. Ο εργοδότης επιλέγει τη μέθοδο:

1. Direktversicherung (πιο συνηθισμένη μορφή)

- Ο εργοδότης συνάπτει **ασφάλιση ζωής** επί του εργαζομένου
- **Πλεονεκτήματα:** Απλή, διαφανής, τα δικαιώματα ανήκουν στον εργαζόμενο
- **Μειονεκτήματα:** Η απόδοση συχνά χαμηλή (εγγυημένο επιτόκιο), περιορισμένη ευελιξία
- **Καλύτερο για:** Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις

2. Pensionskasse

- Παρόμοια με Direktversicherung, αλλά μέσω **κοινωνικού ταμείου συνταξιοδότησης**
- **Πλεονεκτήματα:** Συχνά υψηλότερη απόδοση από τη Direktversicherung
- **Μειονεκτήματα:** Λιγότερο διαδεδομένη, εξαρτάται από τον τομέα
- **Καλύτερο για:** Μεγάλες επιχειρήσεις και συγκεκριμένους τομείς (π.χ. χημεία, μέταλλα)

3. Pensionsfonds

- Επενδύει δυνατότερα σε **μετοχές** και άλλες μορφές επένδυσης
- **Πλεονεκτήματα:** Υψηλότερες ευκαιρίες απόδοσης
- **Μειονεκτήματα:** Υψηλότερος κίνδυνος, πιο περίπλοκο
- **Καλύτερο για:** Επιχειρήσεις που στοχεύουν σε υψηλότερες αποδόσεις

4. Unterstützungskasse

- Εξωτερικό φορέα παροχής, χρηματοδοτούμενο από τον εργοδότη
- **Πλεονεκτήματα:** Χωρίς ανώτατο όριο για απαλλαγές φόρου (§ 4d EStG)
- **Μειονεκτήματα:** Κανένα άμεσο δικαίωμα του εργαζομένου, προστασία πτώχευσης μέσω PSVaG
- **Καλύτερο για:** Υψηλότερους κερδοσκόπους που θέλουν να συνεισφέρουν περισσότερα του ορίου

5. Direktzusage (Pensionszusage)

- Ο εργοδότης πληρώνει τη σύνταξη **απευθείας από την περιουσία του**
- **Πλεονεκτήματα:** Ευέλικτη διάρθρωση, χωρίς ανώτατο όριο
- **Μειονεκτήματα:** Εξαρτάται από τη φερεγγυότητα του εργοδότη
- **Καλύτερο για:** Διευθυντές και στελέχη

Τι συμβαίνει κατά την αλλαγή εργασίας;

Αυτό είναι ένα από τα πιο σημαντικά ερωτήματα — ειδικά για ξένους που ενδέχεται να αλλάξουν εργοδότη ή να φύγουν από τη Γερμανία:

Φορητότητα (Μεταφορά)

- **Direktversicherung και Pensionskasse:** Η σύμβαση μπορεί συνήθως να **μεταφερθεί στον νέο εργοδότη** ή να **συνεχιστεί ιδιωτικά**
- **Pensionsfonds:** Η μεταφορά είναι δυνατή, αλλά όχι εγγυημένη
- **Unterstützungskasse και Direktzusage:** Συνήθως **δεν μεταφέρεται** — η δυνητική αξίωση παραμένει στον παλιό εργοδότη

Μη-κατάπτωση

Τα δικαιώματά σας από τη bAV είναι **άμεσα μη-κατάπτωτα**, εάν χρηματοδοτούνται από **Entgeltumwandlung**. Αυτό σημαίνει: Ακόμα κι αν φύγετε από την εταιρεία, διατηρείτε τα δικαιώματά.

Για **δεσμεύσεις χρηματοδοτούμενες από τον εργοδότη**: Τα δικαιώματά γίνονται μη-κατάπτωτα μετά από **3 χρόνια θέσης εργασίας** και από **ηλικία 21 ετών**.

Επιστροφή στην πατρίδα

Εάν φύγετε από τη Γερμανία:

- Τα δικαιώματά bAV **παραμένουν** — Θα λάβετε τη σύνταξη αργότερα
- Η **πληρωμή** γίνεται επίσης στο εξωτερικό (κατά την επίτευξη ηλικίας συνταξιοδότησης)
- Η **πρόωρη ακύρωση** συνήθως **δεν είναι δυνατή** (διαφορετικά από τις ιδιωτικές ασφάλειες συνταξιοδότησης)
- Σε ορισμένες περιπτώσεις μπορεί να καταβληθεί **αποζημίωση**, εάν η μηνιαία σύνταξη είναι κάτω από ένα ελάχιστο ποσό

Πληρωμή — Τι θα λάβω στη σύνταξη;

Η Betriebsrente καταβάλλεται από **ηλικία συνταξιοδότησης** (σήμερα 67 χρόνια), ως:

- **Μηνιαία σύνταξη** (διά παντός)
- **Εφάπαξ κεφαλαιακή πληρωμή** (ανάλογα με τη σύμβαση)
- **Μικτή μορφή** (μερικό κεφάλαιο + σύνταξη)

Φόροι και εισφορές κοινωνικής ασφάλειας στη Betriebsrente

Σημαντικό: Η Betriebsrente κατά τη σύνταξη **υπόκειται πλήρως σε φορολογία** και υπόκειται **εισφορές ιατροφαρμακευτικής και μακροχρόνιας φροντίδας:**

- **Φόρος εισοδήματος** κατά το ατομικό επιτόκιο (κατά τη σύνταξη συνήθως χαμηλότερο)
- **Ιατροφαρμακευτική:** Πλήρες ποσοστό εισφοράς (εργαζόμενος + εργοδότης)
- **Μακροχρόνια φροντίδα:** Πλήρες ποσοστό εισφοράς
- Από το 2020, υπάρχει **απαλλαγή** για Betriebsrente στην ιατροφαρμακευτική (2026: περ. **176,75 €/μήνα**)

Συμβουλές για ξένους εργαζομένους

- **Ρωτήστε ενεργά** τον εργοδότη σας για bAV — πολλοί ξένοι δεν γνωρίζουν ότι έχουν νόμιμο δικαίωμα
 - **Χρησιμοποιήστε Arbeitgeberzuschuss:** Πάρτε τουλάχιστον τα 15% — ακόμα καλύτερα αν ο εργοδότης πληρώνει περισσότερα
 - **Χρησιμοποιήστε φορολογικά πλεονεκτήματα:** Μέσω Entgeltumwandlung εξοικονομείτε φόρους και εισφορές
 - **Ελέγξτε τη φορητότητα:** Πριν την αλλαγή εργασίας, διευκρινίστε εάν η σύμβαση μπορεί να μεταφερθεί
 - **Συνδυασμός:** Η bAV συμπληρώνει τη δημόσια σύνταξη — μαζί με ιδιωτική ασφάλιση (π.χ. σχέδια αποταμίευσης ETF), δημιουργείται σταθερό σύστημα συνταξιοδότησης
- Κατάσταση: Μάρτιος 2026. Όλες οι πληροφορίες χωρίς εγγύηση.