



hamboorg.city

Poslovna Starosna Zaštita (bAV) — Penzija Poslodavca Objašnjena

Što je poslovna starosna zaštita, kako funkcionira pretvaranje plaće i zašto je bAV vrijedi za radnike u Njemačkoj.

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

Što je poslovna starosna zaštita?

Poslovna starosna zaštita (kratko: **bAV**) je drugi stup starosne zaštite u Njemačkoj — uz **državnu penzionu štednju** (1. stup) i **privatnu zaštitu** (3. stup). U bAV radnik štedi kroz poslodavca za penziju. Velika prednost: postoje **porezne olakšice** i često **doprinos poslodavca**.

Od 2002. **svi radnici** u Njemačkoj imaju **pravnu pretenziyu** na poslovnu starosnu zaštitu preko pretvaranja plaće (§ 1a BetrAVG). Ovo se također primjenjuje na **inozemne radnike** s ugovorom o radu u Njemačkoj.

Kako funkcionira pretvaranje plaće?

Pri **pretvaranju plaće** (također: pretvaranju plaće) odrekli ste se dijela svojeg **bruto plaće**. Taj se iznos umjesto toga ulaže u ugovor o starosnoj zaštiti. Prednost: na pretvarani iznos odnose se **manji porezi** i **manje doprinose za socijalnu sigurnost**.

Primjer izračuna (2026)

	Bez bAV	S bAV (200 €/mjesec)
Bruto plaća	3.500 €	3.500 €
Pretvaranje	0 €	200 €
Bruto podložno oporezivanju	3.500 €	3.300 €

	Bez bAV	S bAV (200 €/mjesec)
Neto plaća (otprilike)	2.300 €	2.190 €
Stvarni troškovi	—	otprilike 110 €

Rezultat: Uplaćujete 200 € u bAV, ali vaša neto plaća pada samo otprilike **110 €**. Preostalih 90 € štedite nižim porezima i doprinosima. To je kao **popust od države**.

Doprinosi poslodavca — Obaveza od 2022.

Od **1. siječnja 2022.**, poslodavac mora platiti **doprinos od najmanje 15%** pretvaranog iznosa pri pretvaranju plaće — pod uvjetom da uštedi doprinose za socijalnu sigurnost pretvaranjem plaće (§ 1a stavak 1a BetrAVG). Ovo se primjenjuje na **sve načine primjene**.

Primjer:

- Pretvarate **200 €/mjesec**
- Poslodavac plaća najmanje **30 €/mjesec** (15% od 200 €)
- **Ukupni doprinos:** 230 €/mjesec vašoj penziji od poslodavca
- Mnogi poslodavci **dobrovoljno plate više** (20–50% ili čak 100%)

Savjet: Pitajte poslodavca o **specifičnom doprinosu**. Neka poduzeća nude velikodušnije uvjete od zakonskog minimuma.

Olakšice i najviše granice (2026)

Granica	Iznos (mjesečno)	Iznos (godišnje)
Pretvaranje plaće oslobođeno poreza	do 604 €	do 7.248 €
Pretvaranje plaće oslobođeno od doprinosa	do 302 €	do 3.624 €
Preporučeno kao minimum	100–200 €	1.200–2.400 €

Olakšice oslobođene od poreza i doprinosa temelje se na **granici doprinosa** službene mirovinskog osiguranja (Zapad) i godišnje se prilagođavaju.

5 Načina primjene bAV

Postoji pet različitih načina primjene poslovne starosne zaštite. Poslodavac bira način primjene:

1. Izravno osiguranje (najčešća forma)

- Poslodavac zaključuje **životno osiguranje** na životom radnika
- **Prednosti:** Jednostavno, transparentno, prava pripadaju radniku
- **Nedostaci:** Povrat često nizak (garantirani interes), ograničena fleksibilnost
- **Najbolje za:** Mala i srednja poduzeća

2. Mirovinska blagajna

- Slično izravnom osiguranju, ali preko **poslovne mirovinske blagajne**
- **Prednosti:** Često veći povrat od izravnog osiguranja
- **Nedostaci:** Manje rasprostranjeno, ovisno o grani
- **Najbolje za:** Velika poduzeća i određene grane (npr. kemija, metal)

3. Mirovinski fond

- Investira više u **dionice** i druge oblike ulaganja
- **Prednosti:** Veće mogućnosti povrata
- **Nedostaci:** Viši rizik, kompleksnije
- **Najbolje za:** Poduzeća koja nastoje za većim povratima

4. Blagajna pomoći

- Vanjska institucija za osiguranje financirana od strane poslodavca
- **Prednosti:** Nema maksimalne granice za doprinose oslobođene od poreza (§ 4d EStG)
- **Nedostaci:** Nema izravne pretenzije radnika, zaštita od stečaja putem PSVaG
- **Najbolje za:** Viši dohodak koji želi uplatiti više od granice

5. Izravna obveza (mirovinska obaveza)

- Poslodavac plaća penziju **izravno iz svojeg bogatstva**
- **Prednosti:** Fleksibilan dizajn, nema maksimalne granice
- **Nedostaci:** Ovisno o solventnosti poslodavca
- **Najbolje za:** Direktori i rukovodeći kadar

Što se događa pri promjeni posla?

Ovo je jedno od najvažnijih pitanja — posebice za inozemce koji mogu promijeniti poslodavca ili napustiti Njemačku:

Prenosivost (prijenos)

- **Izravno osiguranje i mirovinska blagajna:** Ugovor se obično može **prenijeti** novom poslodavcu ili **nastaviti privatno**
- **Mirovinski fond:** Prijenos je moguć, ali nije jamčen
- **Blagajna pomoći i izravna obveza:** Obično **nije prenosivo** — očekivanja ostaju kod starog poslodavca

Steći prava

Vaša prava iz bAV su odmah **stečena** ako su financirana **pretvaranjem plaće**. To znači: čak i ako napustite poduzeće, čuvate svoju pretenziyu.

Za **obveze financirane od strane poslodavca:** Prava se stječu nakon **3 godine pripadanja** poduzeću i od **21. godine života**.

Povratak u matičnu zemlju

Ako napustite Njemačku:

- Vaša prava iz bAV **ostaju** — penziju ćete dobiti kasnije
- **Isplata** se vrši i u inozemstvo (postizanjem mirovinske dobi)
- **Rana otkazivanja** obično **nije moguća** (za razliku od privatnog mirovinjskog osiguranja)
- U nekim slučajevima može se isplatiti **naknada** ako mjesečna penzija pada ispod minimalnog iznosa

Isplata — Što dobivam u starosti?

Penzija od poslodavca isplaćuje se od **mirovinske dobi** (trenutno 67 godina), ili kao:

- **Mjesečna penzija** (doživotna)
- **Jednokratna isplata kapitala** (ovisno o ugovoru)
- **Mješoviti oblik** (dijelovi kapitala + penzija)

Porezi i doprinosi za socijalnu sigurnost na penziju od poslodavca

Važno: Penzija od poslodavca u starosti je **potpuno oporeziva** i primjenjuju se **doprinosi za zdravstveno i zdravstveno osiguranje:**

- **Porez na dohodak** prema individualnoj poreznoj stopi (u starosti obično niža)
- **Zdravstveno osiguranje:** puna stopa doprinosa (doprinos radnika + poslodavca)
- **Osiguranje za stariju dob:** puna stopa doprinosa
- Od 2020. postoji **olakšica** za penzije od poslodavca u zdravstvenom osiguranju (2026: otprilike **176,75 €/mjesec**)

Savjeti za inozemne radnike

- **Aktivno pitajte** poslodavca o bAV — mnogi inozemci ne znaju da imaju pravnu pretenziju
 - **Iskoristite doprinos poslodavca:** Najmanje uzmite 15% — bolje ako poslodavac plaća više
 - **Iskoristite porezne olakšice:** Pretvaranjem plaće štedite poreze i doprinose
 - **Provjerite prenosivost:** Prije promjene posla, razjasnite je li ugovor mogao biti prenesen
 - **Kombinacija:** bAV dopunjuje državnu penziju — zajedno s privatnom zaštitom (npr. planovi štednje ETF) rezultira čvrsta starosna zaštita
- Stanje: ožujak 2026. Svi podaci bez jamstva.