



hamboorg.city

## Previdenza pensionistica aziendale (bAV) — Spiegazione semplice della rendita aziendale

Cos'è betriebliche Altersvorsorge, come funziona Entgeltumwandlung e perché vale la pena per i dipendenti in Germania.

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

### Cos'è betriebliche Altersvorsorge?

La **previdenza pensionistica aziendale** (in breve: **bAV**) è il secondo pilastro del sistema pensionistico tedesco — insieme alla **pensione statale** (1° pilastro) e al **risparmio privato** (3° pilastro). Con bAV, il dipendente risparmia per la pensione attraverso il datore di lavoro. Il grande vantaggio: **benefici fiscali** e spesso **un contributo del datore di lavoro**.

Dal 2002, ogni **dipendente** in Germania ha **diritto legale** alla bAV attraverso Entgeltumwandlung (§ 1a BetrAVG). Ciò si applica anche ai **dipendenti stranieri** con un contratto di lavoro in Germania.

### Come funziona Entgeltumwandlung?

In **Entgeltumwandlung** (trasformazione dello stipendio), rinunci a una parte del tuo **stipendio lordo**. Tale importo viene invece versato in un contratto di previdenza pensionistica. Il vantaggio: sull'importo trasformato si applicano **meno tasse e meno contributi assicurativi sociali**.

Esempio di calcolo (2026)

	Senza bAV	Con bAV (200 €/mese)
<b>Stipendio lordo</b>	3.500 €	3.500 €

	Senza bAV	Con bAV (200 €/mese)
<b>Trasformazione</b>	0 €	200 €
<b>Lordo imponibile</b>	3.500 €	3.300 €
<b>Stipendio netto</b> (circa)	2.300 €	2.190 €
<b>Costi effettivi</b>	—	circa 110 €

**Risultato:** versi 200 € nella bAV, ma lo stipendio netto diminuisce solo di circa **110 €**. Risparmi 90 € grazie a minori tasse e contributi. È come uno **sconto dello stato**.

## Contributo del datore di lavoro — Obbligatorio dal 2022

Dal **1° gennaio 2022**, il datore di lavoro deve versare un **contributo di almeno il 15 %** dell'importo trasformato — se risparmia contributi assicurativi sociali (§ 1a Abs. 1a BetrAVG). Si applica a **tutti i metodi di attuazione**.

Esempio:

- Trasformi **200 €/mese**
- Il datore di lavoro versa almeno **30 €/mese** (15 % di 200 €)
- **Contributo totale:** 230 €/mese nella tua rendita aziendale
- Molti datori di lavoro versano **volontariamente di più** (20–50 % o anche 100 %)

**Consiglio:** Chiedi al tuo datore di lavoro il **contributo specifico**. Alcune aziende offrono condizioni più generose del minimo legale.

## Detrazioni e limiti massimi (2026)

Limite	Importo (mensile)	Importo (annuale)
<b>Entgeltumwandlung esente da imposta</b>	fino a 604 €	fino a 7.248 €
<b>Entgeltumwandlung esente da assicurazioni sociali</b>	fino a 302 €	fino a 3.624 €
<b>Consigliato come minimo</b>	100–200 €	1.200–2.400 €

I limiti esenti da imposte e assicurazioni si basano sul **massimale contributivo** dell'assicurazione pensionistica statale (Ovest) e vengono adeguati annualmente.

## I 5 metodi di attuazione della bAV

Esistono cinque modi per attuare una previdenza pensionistica aziendale. Il datore di lavoro sceglie il metodo di attuazione:

### 1. Direktversicherung (forma più comune)

- Il datore di lavoro stipula un **assicurazione sulla vita** sulla vita del dipendente
- **Vantaggi:** semplice, trasparente, diritti appartengono al dipendente
- **Svantaggi:** rendimento spesso basso (tasso garantito), flessibilità limitata
- **Migliore per:** piccole e medie imprese

### 2. Pensionskasse

- Simile a Direktversicherung, ma tramite un **fondo pensioni aziendale**
- **Vantaggi:** spesso rendimento più alto di Direktversicherung
- **Svantaggi:** meno diffusa, dipende dal settore
- **Migliore per:** grandi aziende e settori specifici (es. chimica, metallurgia)

### 3. Pensionsfonds

- Investe maggiormente in **azioni** e altre forme di investimento
- **Vantaggi:** maggiori opportunità di rendimento
- **Svantaggi:** rischio più alto, più complesso
- **Migliore per:** aziende che perseguono rendimenti più alti

### 4. Unterstützungskasse

- Istituzione previdenziale esterna finanziata dal datore di lavoro
- **Vantaggi:** nessun limite massimo per i contributi esenti da imposta (§ 4d EStG)
- **Svantaggi:** nessun diritto diretto del dipendente, protezione dall'insolvenza tramite PSVaG
- **Migliore per:** percettori di reddito più alto che vogliono versare oltre il limite

### 5. Direktusage (promessa di pensione)

- Il datore di lavoro paga la pensione **direttamente dal suo patrimonio**
- **Vantaggi:** progettazione flessibile, nessun limite massimo
- **Svantaggi:** dipende dalla solvibilità del datore di lavoro

- **Migliore per:** amministratori delegati e dirigenti

## Cosa succede al cambio di lavoro?

Questa è una delle domande più importanti — soprattutto per gli stranieri che potrebbero cambiare datore di lavoro o lasciare la Germania:

Portabilità (trasferimento)

- **Direktversicherung e Pensionskasse:** il contratto può generalmente essere **trasferito** al nuovo datore di lavoro o **continuato privatamente**
- **Pensionsfonds:** il trasferimento è possibile, ma non garantito
- **Unterstützungskasse e Direktzusage:** generalmente **non trasferibili** — il diritto rimane presso il vecchio datore di lavoro

Imprescrittibilità (Unverfallbarkeit)

I tuoi diritti dalla bAV sono **immediatamente imprescrittibili** se finanziati per **Entgeltumwandlung**. Ciò significa: anche se lasci l'azienda, manieni il tuo diritto.

Per i **contributi finanziati dal datore di lavoro:** i diritti diventano imprescrittibili dopo **3 anni di anzianità** e a partire dai **21 anni**.

Ritorno al paese d'origine

Se lasci la Germania:

- I diritti **bAV rimangono validi** — riceverai la pensione in seguito
- Il **pagamento** avviene anche all'estero (al raggiungimento dell'età pensionabile)
- La **risoluzione anticipata** generalmente **non è possibile** (a differenza delle assicurazioni private)
- In alcuni casi può essere pagato un **compenso** se la pensione mensile è inferiore a un importo minimo

## Pagamento — Cosa riceverò in vecchiaia?

La rendita aziendale viene pagata a partire dall'**età pensionabile** (attualmente 67 anni), come:

- **Rendita mensile** (a vita)
- **Pagamento di capitale unico** (a seconda del contratto)
- **Forma mista** (capitale parziale + rendita)

Tasse e contributi sulla rendita aziendale

**Importante:** la rendita aziendale è **pienamente imponibile** e si applicano **contributi per l'assicurazione sanitaria e per l'assistenza:**

- **Imposta sul reddito** secondo l'aliquota personale (in vecchiaia generalmente inferiore)
- **Assicurazione sanitaria:** aliquota contributiva completa (quota dipendente + datore di lavoro)
- **Assicurazione per l'assistenza:** aliquota contributiva completa
- Dal 2020 esiste un **importo esente** per le rendite aziendali nell'assicurazione sanitaria (2026: circa **176,75 €/mese**)

## Consigli per i dipendenti stranieri

- **Chiedi attivamente** al tuo datore di lavoro della bAV — molti stranieri non sanno di avere diritto legale
  - **Usa il contributo del datore di lavoro:** prendi almeno il 15 % — meglio ancora se il datore di lavoro paga di più
  - **Sfrutta i benefici fiscali:** con Entgeltumwandlung risparmi tasse e contributi
  - **Verifica la trasferibilità:** prima di cambiare lavoro, chiarisci se il contratto può essere trasferito
  - **Combinazione:** bAV integra la pensione statale — insieme al risparmio privato (es. piani ETF) crei una pensione solida
- Stato: marzo 2026. Tutte le informazioni senza garanzia.