



hamboorg.city

Pensia profesională (bAV) — Explicație simplă a pensiei de serviciu

Ce este betriebliche Altersvorsorge, cum funcționează Entgeltumwandlung și de ce merită pentru angajații din Germania.

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

Ce este betriebliche Altersvorsorge?

Pensia profesională (pe scurt: **bAV**) este al doilea pilon al sistemului de pensii din Germania — alături de **pensia de stat** (pilonul 1) și **economii private** (pilonul 3). Cu bAV, angajatul economisește pentru pensie prin intermediul angajatorului. Marele avantaj: **beneficii fiscale** și adesea **o contribuție din partea angajatorului**.

De la 2002, fiecare **angajat** din Germania are **drept legal** la bAV prin Entgeltumwandlung (§ 1a BetrAVG). Aceasta se aplică și **angajaților străini** care au un contract de muncă în Germania.

Cum funcționează Entgeltumwandlung?

În **Entgeltumwandlung** (transformarea salariului), renunți la o parte din **salariul brut**. Acel suma este plasată în schimb într-un contract de pensie. Avantajul: pe suma transformată se plătesc **mai puține taxe** și **mai puține contribuții la asigurări sociale**.

Exemplu de calcul (2026)

	Fără bAV	Cu bAV (200 €/lună)
Salariu brut	3.500 €	3.500 €
Transformare	0 €	200 €

	Fără bAV	Cu bAV (200 €/lună)
Brut supus impozitării	3.500 €	3.300 €
Salariu net (aprox.)	2.300 €	2.190 €
Costuri reale	—	aprox. 110 €

Rezultat: plătești 200 € în bAV, dar salariul net scade doar cu aprox. **110 €**. Economisești 90 € prin taxe și contribuții mai mici. E ca un **rabat de la stat**.

Contribuția angajatorului — Obligatoriu din 2022

De la **1 ianuarie 2022**, angajatorul trebuie să plătească o **contribuție de cel puțin 15 %** din suma transformată — dacă economisește din contribuțiile la asigurări sociale (§ 1a Abs. 1a BetrAVG). Se aplică tuturor **modurilor de implementare**.

Exemplu:

- Transformi **200 €/lună**
- Angajatorul plătește cel puțin **30 €/lună** (15 % din 200 €)
- **Contribuție totală:** 230 €/lună în pensia ta de serviciu
- Mulți angajatori plătesc **voluntar mai mult** (20–50 % sau chiar 100 %)

Sfat: Întreabă-ți angajatorul despre **contribuția specifică**. Unele companii oferă condiții mai generoase decât minimumul legal.

Deduceri și limite maxime (2026)

Limită	Sumă (lunar)	Sumă (anual)
Entgeltumwandlung scutită de impozit	până la 604 €	până la 7.248 €
Entgeltumwandlung scutită de asigurări sociale	până la 302 €	până la 3.624 €
Recomandat ca minim	100–200 €	1.200–2.400 €

Limitele scutite de taxe și asigurări se bazează pe **baza de calcul a cotizației** pensiei de stat (Vest) și se ajustează anual.

5 moduri de implementare a bAV

Există cinci moduri de implementare a pensiei profesionale. Angajatorul alege modul de implementare:

1. Direktversicherung (forma cea mai comună)

- Angajatorul încheie o **asigurare de viață** pe viața angajatului
- **Avantaje:** simplu, transparent, drepturi aparțin angajatului
- **Dezavantaje:** randament adesea scăzut (rată garantată), flexibilitate limitată
- **Cea mai bună pentru:** IMM-uri

2. Pensionskasse

- Similar cu Direktversicherung, dar prin **un fond de pensii profesional**
- **Avantaje:** adesea randament mai mare decât Direktversicherung
- **Dezavantaje:** mai puțin răspândită, depinde de industrie
- **Cea mai bună pentru:** companii mari și industrii specifice (de ex. chimie, metalurgie)

3. Pensionsfonds

- Investește mai mult în **acțiuni** și alte forme de investiții
- **Avantaje:** șanse mai mari de randament
- **Dezavantaje:** risc mai mare, mai complex
- **Cea mai bună pentru:** companii care urmăresc randamente mai mari

4. Unterstützungskasse

- O instituție de pensii externă finanțată de angajator
- **Avantaje:** fără limită maximă pentru contribuții scutite de impozit (§ 4d EStG)
- **Dezavantaje:** nicio cerere directă a angajatului, protecție la insolvență prin PSVaG
- **Cea mai bună pentru:** cei cu venituri mai mari care vor contribui peste limită

5. Direktzusage (promisiune de pensie)

- Angajatorul plătește pensia **direct din averea sa**
- **Avantaje:** design flexibil, fără limită maximă
- **Dezavantaje:** depinde de solvabilitatea angajatorului
- **Cea mai bună pentru:** directori și cadre de conducere

Ce se întâmplă la schimbarea locului de muncă?

Acesta este una din cele mai importante întrebări — mai ales pentru străini care ar putea schimba angajatorul sau pleca din Germania:

Portabilitate (transferare)

- **Direktversicherung și Pensionskasse:** contractul poate fi de obicei **transferat** la noul angajator sau **continuat privat**
- **Pensionsfonds:** transferarea e posibilă, dar nu garantată
- **Unterstützungskasse și Direktzusage:** de obicei **netransferabile** — dreptul rămâne la fostul angajator

Neîncetare (Unverfallbarkeit)

Drepturile tale din bAV sunt **imediat neîncetabile** dacă sunt finanțate prin **Entgeltumwandlung**. Asta înseamnă: chiar dacă pleci din companie, păstrezi dreptul tău.

Pentru **contribuții finanțate de angajator:** drepturile devin neîncetabile după **3 ani de muncă** și de la **vârsta de 21 ani**.

Revenire în țara de origine

Dacă pleci din Germania:

- Drepturile **bAV rămân valabile** — vei primi pensia mai târziu
- **Plata** se face și în străinătate (la vârsta de pensionare)
- **Rezilierea anticipată** de obicei **nu e posibilă** (altfel decât la asigurările private)
- În unele cazuri poate fi plătită o **indemnizație** dacă pensia lunară e sub un minim

Plată — Ce voi primi la bătrânețe?

Pensia profesională se plătește de la **vârsta de pensionare** (în prezent 67 de ani), fie ca:

- **Pensie lunară** (pe viață)
- **Plată de capital unică** (depinde de contract)
- **Formă mixtă** (capital parțial + pensie)

Taxe și contribuții la asigurări pe pensia profesională

Important: pensia profesională este **integral impozabilă** și se plătesc **contribuții la asigurări de sănătate și îngrijiri:**

- **Impozit pe venit** după rata personală (de obicei mai mic la bătrânețe)
- **Asigurare de sănătate:** rată completă de contribuție (cotă angajat + angajator)
- **Asigurare de îngrijiri:** rată completă de contribuție
- Din 2020 există o **deducere** pentru pensiile profesionale la asigurarea de sănătate (2026: aprox. **176,75 €/lună**)

Sfaturi pentru angajații străini

- **Întreabă activ** angajatorul despre bAV — mulți străini nu știu că au un drept legal
 - **Folosește contribuția angajatorului:** luă cel puțin 15 % — mai bine dacă angajatorul plătește mai mult
 - **Folosește beneficiile fiscale:** prin Entgeltumwandlung economisești taxe și contribuții
 - **Verifică portabilitatea:** înainte de a schimba locul de muncă, clarifică dacă contractul poate fi transferat
 - **Combinație:** bAV completează pensia de stat — împreună cu economiile private (de ex. planuri ETF) creezi o pensie sigură
- Stare: martie 2026. Toate informațiile fără garanție.