



hamboorg.city

---

## Корпоративный пенсионный фонд (bAV) — простое объяснение

Что такое betriebliche Altersvorsorge, как работает Entgeltumwandlung и почему это выгодно для сотрудников в Германии.

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

---

### Что такое betriebliche Altersvorsorge?

**Корпоративный пенсионный фонд** (сокращение: **bAV**) — это второй столп системы пенсионного обеспечения в Германии, наряду с **государственной пенсией** (1-й столп) и **частными сбережениями** (3-й столп). При bAV сотрудник накапливает средства на пенсию через работодателя. Главное преимущество: **налоговые льготы** и часто **взнос от работодателя**.

С 2002 года каждый **сотрудник** в Германии имеет **законное право** на корпоративный пенсионный фонд через Entgeltumwandlung (§ 1a BetrAVG). Это распространяется также на **иностраных сотрудников** с трудовым договором в Германии.

### Как работает Entgeltumwandlung?

При **Entgeltumwandlung** (преобразование зарплаты) вы отказываетесь от части **валовой зарплаты**. Вместо этого эта сумма вносится в договор пенсионного обеспечения. Преимущество: на преобразованную сумму применяется **меньше налогов** и **меньше взносов на социальное страхование**.

Примерный расчет (2026)

	Без bAV	С bAV (200 €/месяц)
<b>Валовая зарплата</b>	3.500 €	3.500 €
<b>Преобразование</b>	0 €	200 €
<b>Налоговая база</b>	3.500 €	3.300 €
<b>Чистая зарплата (прим.)</b>	2.300 €	2.190 €
<b>Фактические расходы</b>	—	прим. 110 €

**Результат:** вы вносите 200 € в bAV, но чистая зарплата снижается только на примерно **110 €**. Оставшиеся 90 € вы экономите на налогах и взносах. Это как **скидка от государства**.

## Взнос работодателя — обязательно с 2022 года

С **1 января 2022 года** работодатель должен платить **взнос минимум 15 %** от преобразованной суммы — если он экономит взносы на социальное страхование (§ 1a Abs. 1a BetrAVG). Это применяется ко **всем способам реализации**.

Пример:

- Вы преобразуете **200 €/месяц**
- Работодатель платит минимум **30 €/месяц** (15 % от 200 €)
- **Общий взнос:** 230 €/месяц в вашу корпоративную пенсию
- Многие работодатели платят **добровольно больше** (20-50 % или даже 100 %)

**Совет:** Спросите у работодателя о **конкретном взносе**. Некоторые компании предлагают более щедрые условия, чем законный минимум.

## Налоговые льготы и предельные размеры (2026)

Лимит	Сумма (ежемесячно)	Сумма (ежегодно)
<b>Entgeltumwandlung, освобожденная от налогов</b>	до 604 €	до 7.248 €
<b>Entgeltumwandlung, освобожденная от соцстраха</b>	до 302 €	до 3.624 €
<b>Рекомендуется как минимум</b>	100-200 €	1.200-2.400 €

Лимиты, освобожденные от налогов и социального страхования, основаны на **базовой сумме взносов** государственного пенсионного страхования (Запад) и ежегодно пересматриваются.

## 5 способов реализации bAV

Существует пять способов реализации корпоративного пенсионного фонда. Работодатель выбирает способ реализации:

### 1. Direktversicherung (самая распространенная форма)

- Работодатель заключает **полис страхования жизни** на жизнь сотрудника
- **Преимущества:** просто, прозрачно, права принадлежат сотруднику
- **Недостатки:** доходность часто низкая (гарантированная ставка), ограниченная гибкость
- **Лучше всего для:** малых и средних предприятий

### 2. Pensionskasse

- Похожа на Direktversicherung, но через **корпоративный пенсионный фонд**
- **Преимущества:** часто выше доходность, чем Direktversicherung
- **Недостатки:** менее распространена, зависит от отрасли
- **Лучше всего для:** крупных предприятий и определенных отраслей (например, химия, металлургия)

### 3. Pensionsfonds

- Инвестирует активно в **акции** и другие формы инвестиций
- **Преимущества:** более высокие возможности доходности
- **Недостатки:** выше риск, сложнее
- **Лучше всего для:** компаний, стремящихся к более высоким доходам

### 4. Unterstützungskasse

- Внешнее пенсионное учреждение, финансируемое работодателем
- **Преимущества:** нет верхнего предела для налогозащищенных взносов (§ 4d EStG)
- **Недостатки:** нет прямого требования сотрудника, защита при банкротстве через PSVaG

- **Лучше всего для:** высокооплачиваемых лиц, желающих вносить больше лимита

## 5. Direktzusage (пенсионное обязательство)

- Работодатель платит пенсию **прямо из своего имущества**
- **Преимущества:** гибкое оформление, нет верхнего предела
- **Недостатки:** зависит от платежеспособности работодателя
- **Лучше всего для:** исполнительных директоров и руководителей

## Что происходит при смене работы?

Это один из самых важных вопросов — особенно для иностранцев, которые могут менять работодателя или покидать Германию:

### Portabilität (передача)

- **Direktversicherung и Pensionskasse:** договор обычно может быть **перенесен** новому работодателю или **продолжен privately**
- **Pensionsfonds:** передача возможна, но не гарантирована
- **Unterstützungskasse и Direktzusage:** обычно **не передаются** — право остается у старого работодателя

### Неотчуждаемость (Unverfallbarkeit)

Ваши права из bAV **немедленно неотчуждаемы**, если они финансируются за счет **Entgeltumwandlung**. Это означает: даже если вы уходите из компании, вы сохраняете свои права.

Для **взносов, финансируемых работодателем:** права становятся неотчуждаемыми после **3 лет работы** и с **21 года**.

### Возвращение на родину

Если вы покидаете Германию:

- Права **bAV остаются в силе** — вы получите пенсию позже
- **Выплата** производится также за границу (при достижении пенсионного возраста)
- **Досрочное прекращение** обычно **невозможно** (в отличие от частных пенсионных страховок)
- В некоторых случаях может быть выплачена **компенсация**, если ежемесячная пенсия ниже минимума

## Выплата — что я получу в пожилом возрасте?

Корпоративная пенсия выплачивается с **пенсионного возраста** (в настоящее время 67 лет), либо в виде:

- **Ежемесячной пенсии** (пожизненно)
- **Единовременного платежа** (в зависимости от договора)
- **Смешанной формы** (частичный капитал + пенсия)

Налоги и взносы на корпоративную пенсию

**Важно:** корпоративная пенсия **полностью налогооблагаема** и подлежит **взносам на медицинское и уходное страхование:**

- **Подходный налог** по индивидуальной налоговой ставке (в пожилом возрасте обычно ниже)
- **Медицинское страхование:** полная ставка взноса (доля работника + работодателя)
- **Страхование ухода:** полная ставка взноса
- С 2020 года есть **льгота** для корпоративных пенсий в медицинском страховании (2026: прим. **176,75 €/месяц**)

## Советы для иностранных сотрудников

- **Активно спрашивайте** у работодателя о bAV — многие иностранцы не знают, что у них есть на это право
- **Используйте взнос работодателя:** возьмите как минимум 15 % — еще лучше, если работодатель платит больше
- **Пользуйтесь налоговыми льготами:** через Entgeltumwandlung вы экономите налоги и взносы
- **Проверьте передаваемость:** перед сменой работы выясните, можно ли перенести договор
- **Комбинирование:** bAV дополняет государственную пенсию — вместе с частными сбережениями (например, ETF-планы) получается надежное обеспечение старости

--- Состояние: март 2026. Все сведения без гарантий.

---

[hamboorg.city/knowledge/article/betriebliche-altersvorsorge/](https://hamboorg.city/knowledge/article/betriebliche-altersvorsorge/)  
hamboorg.city jest i zawsze będzie za darmo