



hamboorg.city

Betriebliche Altersvorsorge (bAV) — Betriebsrente Basitçe Anlatıldı

betriebliche Altersvorsorge nedir, Entgeltumwandlung nasıl çalışır ve neden bAV Almanya'daki çalışanlar için özellikle faydalıdır.

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

Betriebliche Altersvorsorge nedir?

betriebliche Altersvorsorge (kısaltması: **bAV**) Almanya'da yaşlılık sigortasının ikinci ayağıdır — **devlet emekliliğinin** (1. ayak) ve **özel tasarrufun** (3. ayak) yanında. bAV'de çalışan, işveren aracılığıyla emeklilik için para biriktirmektedir. Büyük avantaj: **vergi avantajları** vardır ve genellikle **işveren katkısı** sağlanır.

2002 yılından itibaren Almanya'daki **her çalışan** Entgeltumwandlung aracılığıyla betriebliche Altersvorsorge için **yasal bir hakka** sahiptir (§ 1a BetrAVG). Bu, Almanya'da iş sözleşmesi olan **yabancı çalışanlar** için de geçerlidir.

Entgeltumwandlung nasıl çalışır?

Entgeltumwandlung'da (ayrıca: maaş dönüştürme olarak da bilinir) **brüt maaşınızın** bir bölümünden feragat edersiniz. Bu miktar bunun yerine bir yaşlılık tasarruf sözleşmesine yatırılır. Avantaj: dönüştürülen miktar üzerinde **daha az vergi** ve **daha az sosyal sigorta katkısı** ödenir.

Örnek hesaplama (2026)

	bAV olmaksızın	bAV ile (200 €/ay)
Brüt maaş	3.500 €	3.500 €
Dönüştürme	0 €	200 €

	bAV olmaksızın	bAV ile (200 €/ay)
Vergilendirilecek gelir	3.500 €	3.300 €
Net maaş (yaklaşık)	2.300 €	2.190 €
Gerçek maliyetler	—	yaklaşık 110 €

Sonuç: bAV'ye 200 € yatırırsınız, ancak net maaşınız yalnızca yaklaşık **110 €** azalır. Kalan 90 €'yi daha düşük vergiler ve sosyal katkılar yoluyla tasarruf edersiniz. Bu **devletten bir indirim** gibidir.

Arbeitgeberzuschuss — 2022'den itibaren zorunlu

1 Ocak 2022'den itibaren işveren, Entgeltumwandlung söz konusu olduğunda dönüştürülen miktar üzerinden **en az %15 katkı** sağlamalıdır — işveren Entgeltumwandlung yoluyla sosyal sigorta katkılarında tasarruf sağlıyorsa (§ 1a Abs. 1a BetrAVG). Bu, **tüm uygulama yöntemleri** için geçerlidir.

Örnek:

- **200 €/ay** dönüştürürsünüz
- İşveren en az **30 €/ay** katkı sağlar (200 €'nin %15'i)
- **Toplam katkı:** Betriebsrente'nize aylık 230 €
- Birçok işveren **gönüllü olarak daha fazla** ödeme yapar (%20–50% veya hatta %100)

İpucu: İşvereninize **spesifik katkı miktarı** hakkında sorunuz. Bazı şirketler yasal minimumdan daha cömert koşullar sunarlar.

Vergi muafiyetleri ve üst sınırlar (2026)

Sınır	Miktar (aylık)	Miktar (yıllık)
Vergiden muaf Entgeltumwandlung	604 €'ye kadar	7.248 €'ye kadar
Sosyal sigorta vergisinden muaf Entgeltumwandlung	302 €'ye kadar	3.624 €'ye kadar
Önerilen minimum	100–200 €	1.200–2.400 €

Vergi muaf ve sosyal sigorta muaf sınırları, **devlet emeklilik sigortasının katkı tabanında** (Bati) esaslanır ve yıllık olarak ayarlanır.

bAV'nin 5 uygulama yöntemi

Betriebliche Altersvorsorge'yi uygulamanın beş farklı yolu vardır. İşveren uygulama yöntemini seçer:

1. Direktversicherung (en yaygın form)

- İşveren çalışanın hayatı üzerinde bir **hayat sigortası poliçesi** imzalar
- **Avantajları:** Basit, şeffaf, haklar çalışana aittir
- **Dezavantajları:** Getiri genellikle düşük (garantili faiz oranı), sınırlı esneklik
- **En iyi:** Küçük ve orta ölçekli işletmeler

2. Pensionskasse

- Direktversicherung'a benzer, ancak bir **emekli sandığı** aracılığıyla
- **Avantajları:** Çoğu zaman Direktversicherung'dan daha yüksek getiri
- **Dezavantajları:** Daha az yaygın, sektöre bağımlı
- **En iyi:** Büyük işletmeler ve belirli sektörler (örn. kimya, metal)

3. Pensionsfonds

- **Hisse senetleri** ve diğer yatırım biçimlerine daha fazla yatırım yapar
- **Avantajları:** Daha yüksek getiri potansiyeli
- **Dezavantajları:** Daha yüksek risk, daha karmaşık
- **En iyi:** Daha yüksek getiri arayan şirketler

4. Unterstützungskasse

- İşveren tarafından finanse edilen harici bir emeklilik kurumu
- **Avantajları:** Vergiden muaf katkılar için üst sınır yok (§ 4d EStG)
- **Dezavantajları:** Çalışan için doğrudan hak talep yok, PSVaG aracılığıyla ödeme gücü kaybı koruması
- **En iyi:** Sınırdan daha fazla katkı yapmak isteyen daha yüksek gelir sahibi kişiler

5. Direktzusage (Emeklilik taahhüdü)

- İşveren emekliliği **doğrudan varlıklarından** ödeme yapar
- **Avantajları:** Esnek tasarım, üst sınır yok
- **Dezavantajları:** İşverenin ödeme gücüne bağlı

- **En iyi:** Müdürler ve yönetici kadrosu

İş değişikliğinde ne olur?

Bu, özellikle işveren değiştirebilecek veya Almanya'yı terk edebilecek yabancılar için en önemli sorulardan biridir:

Taşınabilirlik (devir)

- **Direktversicherung ve Pensionskasse:** Sözleşme genellikle yeni işverene **devredilebilir** veya **özel olarak devam ettirilebilir**
- **Pensionsfonds:** Transfer mümkündür, ancak garantili değildir
- **Unterstützungskasse ve Direktzusage:** Genellikle **devredilmez** — hak eski işverendeki kalır

Hak kazanma (Unverfallbarkeit)

bAV'dan yaşlılık sigortanız **Entgeltumwandlung** yoluyla finanse ediliyorsa, hemen **hak kazanmıştır**. Bu şu anlama gelir: Şirketi terk etseniz dahi, hakkınız kalır.

İşveren tarafından finanse edilen taahhütler için: Hak **3 yıl işletme dışında çalışmaya başlama** ve **21. yaşından itibaren** kazanılır.

Ülkeye dönüş

Almanya'yı terk ederseniz:

- bAV haklarınız **kalır** — emekliliği daha sonra alırsınız
- **Ödeme** yurtdışına da yapılır (emeklilik yaşına ulaştığında)
- **Erken fesih** genellikle **mümkün değildir** (özel emeklilik sigortasından farklı olarak)
- Bazı durumlarda aylık emeklilik asgari tutarın altında kalırsa **tazminat ödemesi** yapılabilir

Ödeme — Yaşlılıkta ne alırım?

Betriebsrente **emeklilik yaşından** (şu anda 67) başlanarak şu şekilde ödenir:

- **Aylık emeklilik** (ömür boyu)
- **Tek seflik sermaye ödemesi** (sözleşmeye bağlı olarak)
- **Karma form** (kısmi sermaye + emeklilik)

Betriebsrente üzerinde vergiler ve katkılar

Önemli: Betriebsrente yaşlılıkta **tamamen vergilendirilir** ve **sağlık ve uzun dönem bakım sigortası katkıları** uygulanır:

- **Gelir vergisi** kişisel vergi oranına göre (yaşlılıkta genellikle daha düşük)
- **Sağlık sigortası:** tam katkı oranı (çalışan + işveren payı)
- **Uzun dönem bakım sigortası:** tam katkı oranı
- 2020 yılından itibaren, sağlık sigortasında Betriebsrente için bir **vergi muafiyet** vardır (2026: yaklaşık **176,75 €/ay**)

Yabancı çalışanlar için ipuçları

- **Aktif olarak sorunuz** işvereninize bAV hakkında — birçok yabancı yasal bir hakka sahip olduklarını bilmiyor
 - **İşveren katkısından yararlanın:** En az %15'ini alın — işveren daha fazla öderse daha iyi
 - **Vergi avantajlarından yararlanın:** Entgeltumwandlung aracılığıyla vergi ve katkılardan tasarruf edersiniz
 - **Taşınabilirliği kontrol edin:** İş değişikliğinden önce sözleşmenin devredilip devrilemeyeceğini netleştirin
 - **Kombinasyon:** bAV, devlet emekliliğini tamamlar — özel tasarruflarla (örn. ETF tasarruf planları) birlikte güvenli bir emeklilik sağlaması oluşturursunuz
- Güncel: Mart 2026. Tüm bilgiler garanti olmaksızın verilmiştir.