HAMBOORG.CITY

منصة مجانية للأجانب في ألمانيا

✓ مساعد 24/7 بلغتك
✓ تذكيرات المواعيد النهائية
✓ ماسح المستندات الرسمية
✓ حاسبات المزايا

hambоorg.city — هو وسيطل مجاني

Betriebsrente (bAV) — شرح التقاعد المهني

ما هي Betriebliche Altersvorsorge وكيف تعمل Entgeltumwandlung وما إذا كانت Betriebsrente تستحق العناء.

Deutsche Begriffe: Betriebsrente | Betriebliche Altersvorsorge | bAV | Entgeltumwandlung | Pensionskasse | Direktversicherung

ما هي Betriebliche Altersvorsorge (bAV)؟

Betriebliche Altersvorsorge (bAV) هي معاش تقاعدي إضافي ينظمه صاحب العمل. تكمل **الرعاية التقاعدية القانونية** ويمكن أن تسهم بشكل كبير في التخطيط للتقاعد.

منذ عام 2002، لكل موظف في ألمانيا **حق قانوني** في Entgeltumwandlung (§ 1a BetrAVG) — بمعنى آخر، يمكنك تحويل جزء من راتبك الإجمالي إلى معاش تقاعدي مهني، **ويجب على صاحب العمل السماح بذلك**.

الأعمدة الثلاثة للتقاعد

العمود	ماذا؟	أمثلة
العمود الأول	الرعاية التقاعدية القانونية	Deutsche Rentenversicherung
العمود الثاني	Betriebsrente (bAV)	Direktversicherung, Pensionskasse
العمود الثالث	التأمين الخاص	Riester-Rente, ETF-Sparpläne, العقارات

كيف تعمل Entgeltumwandlung؟

في **Entgeltumwandlung**، تتنازل عن جزء من **راتبك الإجمالي** — يتم بدلاً من ذلك دفع هذا الجزء إلى معاش تقاعدي مهني.

مزايا Entgeltumwandlung

• **توفير الضرائب** — المساهمات حتى 338 €/شهر (2026) معفاة من الضرائب

• **توفير اشتراكات الضمان الاجتماعي** — المساهمات حتى 338 €/شهر معفاة من الاشتراكات

• **مساهمة صاحب العمل** — منذ عام 2022، يجب على صاحب العمل دفع **15% على الأقل** (عند توفير اشتراكات الضمان الاجتماعي)

مثال حسابي

	بدون bAV	مع bAV (200 €/شهر)
الراتب الإجمالي	3.500 €	3.500 €
مساهمة bAV	–	-200 €
الراتب الإجمالي الخاضع للضريبة	3.500 €	3.300 €
الضرائب + اشتراكات الضمان الاجتماعي	حوالي 1.250 €	حوالي 1.160 €
صافي الراتب	حوالي 2.250 €	حوالي 2.140 €
التكلفة الفعلية	–	حوالي 110 €

النتيجة: تدفع 200 € إلى bAV، لكنها تكلفك بشكل فعلي حوالي **110 €** فقط — بفضل توفير الضرائب واشتراكات الضمان الاجتماعي.

طرق التنفيذ الخمس

هناك خمسة نماذج مختلفة من bAV:

1. Direktversicherung

• **الأكثر شيوعاً** في الشركات الصغيرة والمتوسطة

• يقوم صاحب العمل بإبرام **تأمين على الحياة** من أجلك

• أنت **المؤمن عليه**، وصاحب العمل هو المؤمن

• بسيط، شفاف، قابل للنقل (يمكن نقله عند تغيير صاحب العمل)

2. Pensionskasse

- تعمل بطريقة مماثلة لـ Direktversicherung
- مؤسسة تقاعدية أسستها أصحاب العمل أو الصناعات
- مزايا مضمونة، استثمار محافظ

3. Pensionsfonds

- **عائد أعلى**، لكن أيضاً **مخاطر أعلى** من Pensionskasse
- يمكن الاستثمار في سوق الأسهم (حتى 100% من أسهم المحفظة)
- الحد الأدنى من الخدمات مضمون

4. Unterstützungskasse

- مؤسسة تقاعدية خارجية، لا يوجد مطالبة قانونية مباشرة
- صاحب العمل مسؤول عن المزايا (مسؤولية التعويض)
- مساهمات أعلى ممكنة (لا توجد قيود مثل Direktversicherung)

5. Direktzusage (Pensionszusage)

- يدفع صاحب العمل المعاش **مباشرة** من أمواله الخاصة
- غالباً في **الشركات الكبرى** والمديرين التنفيذيين
- مزايا عالية ممكنة، لكنها تعتمد على الملاءة المالية لصاحب العمل

مساهمة صاحب العمل — إلزامية منذ عام 2022

منذ 1 يناير 2022: إذا كنت تستخدم Entgeltumwandlung، يجب على صاحب العمل دفع **15% على الأقل من المساهمة** — إذا وفر هو اشتراكات الضمان الاجتماعي من خلال Entgeltumwandlung الخاص بك.

مثال: بمساهمة قدرها 200 €، يجب على صاحب العمل دفع **30 €** على الأقل إضافية إلى bAV الخاص بك.

يدفع العديد من أصحاب العمل طواعية **أكثر** — اسأل عن ذلك!

ماذا سأتلقى كمعاش؟

يعتمد حجم معاش Betriebsrente على:

- **المساهمات المدفوعة** (الخاصة بك + مساهمة صاحب العمل)
- **المدة** (كلما طالت، زاد المبلغ)
- **العائد** على الاستثمار

• **طريقة التنفيذ** (Direktversicherung مقابل Pensionsfonds)

أشكال الدفع

• **معاش شهري** — دفع مدى الحياة من بداية التقاعد

• **دفعة واحدة** (تعويض رأس المال) — رأس المال بالكامل في المرة

• **مزيج** — رأس مال جزئي + معاش شهري

الضرائب على Betriebsrente

تخضع bAV ل**الضرائب المؤجلة**:

• الدفع: **معفى من الضرائب** (حتى الحد الأقصى)

• الدفع: **خاضع بالكامل للضريبة** + اشتراكات التأمين الصحي والعناية التمريضية

الإعفاء: منذ عام 2020، هناك إعفاء قدره **176.75 €/شهر** (2026) لاشتراكات التأمين الصحي على Betriebsrente.

ماذا يحدث عند تغيير صاحب العمل؟

القابلية للنقل

يمكنك مواصلة Betriebsrente الخاص بك لدى صاحب عمل جديد **(القابلية للنقل)**:

• **Direktversicherung و Pensionskasse** — يمكن تحويلها إلى صاحب عمل جديد

• **Unterstützungskasse و Direktzusage** — التحويل أصعب، غالبًا ما يتم إبرام عقد جديد

عدم الاستحقاق

مستحقاتك **غير قابلة للضياع على الفور** مع Entgeltumwandlung — بمعنى أنك لن تخسر شيئًا عند تغيير صاحب العمل.

في **المساهمات التي يموّلها صاحب العمل**:

• بعد **3 سنوات من التوظيف** و **عمر أدنى 21** سنة، تكون المستحقات غير قابلة للضياع

هل Betriebsrente (bAV) تستحق العناء؟

المزايا

- **توفير الضرائب واشتراكات الضمان الاجتماعي** في مرحلة التراكم
- **مساهمة صاحب العمل** (15% على الأقل)
- **تلقائي** — يتم خصم المساهمات من الراتب، لا تحتاج إلى أي إجراء
- **ضمان الإعسار** — حماية قانونية من خلال Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG)

العيوب

- **الضرائب المؤجلة** — يتم فرض الضريبة على المعاش بالكامل
- **اشتراكات التأمين الصحي** على المعاش (حوالي 18% فوق الإعفاء)
- **معاش قانوني أقل** — من خلال الراتب الإجمالي الأقل، تتراكم نقاط معاش أقل
- **عائد منخفض** مع التأمين الكلاسيكي
- **غير مرن** — الأموال مرتبطة حتى بداية التقاعد

الخلاصة

تستحق **Betriebsrente بشكل خاص** عندما:

- يدفع صاحب العمل **مساهمة عالية** (20% أو أكثر)
- أنت في **فئة ضريبية عالية**
- تبقى **طويلاً لدى نفس صاحب العمل**
- تعتبر bAV **تكميل** (وليس بديل) للتأمين الخاص

نصائح للأجانب

1. تعرف على حقك القانوني — لديك الحق في المطالبة بـ Entgeltumwandlung

2. اطلب مساهمة صاحب العمل — 15% إلزامي على الأقل

3. عند العودة إلى الوطن — تبقى bAV قائمة، يتم الدفع في سن التقاعد (أيضاً إلى الخارج)

4. استخدم الاستشارة — Verbraucherzentrale، Deutsche Rentenversicherung (مجاناً)

5. افهم العقد — اطلب شرح الشروط بلغة بسيطة