



# HAMBOORG.CITY

Δωρεάν πλατφόρμα για αλλοδαπούς στη Γερμανία

- ✓ Βοηθός 24/7 στη δική σας γλώσσα
- ✓ Υπενθυμίσεις προθεσμιών
- ✓ Σαρωτής επίσημων εγγράφων
- ✓ Υπολογιστές παροχών

**hamboorg.city — είναι και θα παραμείνει ΔΩΡΕΑΝ**

## Betriebsrente (bAV) — Απλή εξήγηση της Επαγγελματικής Σύνταξης

Τι είναι η Betriebliche Altersvorsorge, πώς λειτουργεί η Entgeltumwandlung και αν αξίζει η Betriebsrente.

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

### Τι είναι η Betriebliche Altersvorsorge (bAV);

**Betriebliche Altersvorsorge** (bAV) είναι μια συμπληρωματική σύνταξη που οργανώνεται από τον εργοδότη. Συμπληρώνει τη **gesetzliche Rente** (νόμιμη σύνταξη) και μπορεί να συμβάλει σημαντικά στο συνταξιοδοτικό σχέδιό σας.

Από το 2002, κάθε εργαζόμενος στη Γερμανία έχει **Rechtsanspruch** (νομικό δικαίωμα) στη Entgeltumwandlung (§ 1a BetrAVG) — αυτό σημαίνει ότι μπορείτε να μετατρέψετε ένα μέρος του μικτού ημερομισθίου σας σε Betriebsrente, και ο εργοδότης **πρέπει να το επιτρέψει**.

Οι τρεις Στύλοι της Συνταξιοδοτικής Προνοίας

Στύλος	Τι είναι;	Παραδείγματα
<b>Στύλος 1</b>	Νόμιμη σύνταξη	Deutsche Rentenversicherung
<b>Στύλος 2</b>	Betriebsrente (bAV)	Direktversicherung, Pensionskasse
<b>Στύλος 3</b>	Ιδιωτική προνοία	Riester-Rente, Σχέδια αποταμιεύσεων ETF, Ακίνητα

## Πώς λειτουργεί η Entgeltumwandlung;

Στη **Entgeltumwandlung**, παραιτείστε ενός μέρους του **μικτού ημερομισθίου** σας — αυτό το μέρος θα εισαχθεί σε Betriebsrente αντί αυτού.

Πλεονεκτήματα της Entgeltumwandlung

- **Εξοικονόμηση φόρων** — Εισφορές έως 338 €/μήνα (2026) είναι απαλλαγμένες από φόρους
- **Εξοικονόμηση εισφορών κοινωνικής ασφάλειας** — Εισφορές έως 338 €/μήνα δεν υπόκεινται σε εισφορές κοινωνικής ασφάλειας
- **Επίδομα εργοδότη** — Από το 2022, ο εργοδότης πρέπει να πληρώσει τουλάχιστον **15% επίδομα** (όταν εξοικονομούνται εισφορές κοινωνικής ασφάλειας)

Παράδειγμα υπολογισμού

	Χωρίς bAV	Με bAV (200 €/μήνα)
<b>Μικτό ημερομίσθιο</b>	3.500 €	3.500 €
<b>Εισφορά bAV</b>	-	-200 €
<b>Φορολογητέο μικτό</b>	3.500 €	3.300 €
<b>Φόροι + Εισφορές κοινωνικής ασφάλειας</b>	περίπου 1.250 €	περίπου 1.160 €
<b>Καθαρό εισόδημα</b>	περίπου 2.250 €	περίπου 2.140 €
<b>Πραγματικό κόστος</b>	-	περίπου 110 €

**Αποτέλεσμα:** Εισφέρετε 200 € στο bAV αλλά το πραγματικό κόστος είναι μόνο περίπου **110 €** — χάρη στην εξοικονόμηση φόρων και εισφορών κοινωνικής ασφάλειας.

## Οι πέντε τρόποι υλοποίησης

Υπάρχουν πέντε διαφορετικά μοντέλα bAV:

### 1. Direktversicherung

- **Πιο συνηθισμένη** σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις
- Ο εργοδότης συνάπτει **ασφάλιση ζωής** για εσάς
- Εσείς είστε ο **ασφαλισμένος**, ο εργοδότης είναι ο ασφαλιστής
- Απλή, διαφανής, μεταφερόμενη (όταν αλλάζετε εργοδότη)

## 2. Pensionskasse

- Λειτουργεί παρόμοια με τη Direktversicherung
- Ίδρυμα κοινωνικής ασφάλειας που ιδρύθηκε από εργοδότες ή κλάδους
- Εγγυημένες παροχές, συντηρητική επένδυση

## 3. Pensionsfonds

- **Υψηλότερη απόδοση** αλλά **περισσότερος κίνδυνος** από Pensionskasse
- Μπορεί να επενδύσει στη χρηματιστηριακή αγορά (έως και 100% μετοχικό ποσοστό)
- Ελάχιστη απόδοση εγγυημένη

## 4. Unterstützungskasse

- Εξωτερικό ίδρυμα κοινωνικής ασφάλειας, δεν υπάρχει άμεσο δικαίωμα αξίωσης από το ταμείο
- Ο εργοδότης ευθύνεται για τις παροχές (υποχρέωση αποζημίωσης)
- Δυνατές υψηλότερες εισφορές (χωρίς όριο όπως στη Direktversicherung)

## 5. Direktzusage (Pensionszusage)

- Ο εργοδότης πληρώνει τη σύνταξη **απευθείας** από τα δικά του κεφάλαια
- Κατά κύριο λόγο σε **μεγάλες επιχειρήσεις** και ηγετικά στελέχη
- Δυνατές υψηλές παροχές, αλλά εξάρτηση από την φερεγγυότητα του εργοδότη

## Επίδομα εργοδότη — Υποχρέωση από το 2022

Από την 1η Ιανουαρίου 2022: Εάν χρησιμοποιείτε Entgeltumwandlung, ο εργοδότης πρέπει να πληρώσει **τουλάχιστον 15% επίδομα** — εφόσον εξοικονομεί εισφορές κοινωνικής ασφάλειας από το Entgeltumwandlung σας.

**Παράδειγμα:** Με 200 € Entgeltumwandlung, ο εργοδότης πρέπει να εισφέρει τουλάχιστον **30 €** στο bAV σας.

Πολλοί εργοδότες πληρώνουν **περισσότερα** εθελοντικά — ρωτήστε!

## Τι σύνταξη θα πάρω;

Το ύψος της Betriebsrente εξαρτάται από:

- **Εισφορές που καταβλήθηκαν** (δικές σας + επίδομα εργοδότη)
- **Διάρκεια** (όσο πιο μακρύ τόσο καλύτερο)

- **Απόδοση** της επένδυσης
- **Τρόπος υλοποίησης** (Direktversicherung vs. Pensionsfonds)

Μορφές πληρωμής

- **Μηνιαία σύνταξη** — Δια βίου πληρωμή από την αποχώρησή σας
- **Ενιαία πληρωμή** (Kapitalabfindung) — Ολόκληρο κεφάλαιο ταυτόχρονα
- **Συνδυασμός** — Μερικό κεφάλαιο + Μηνιαία σύνταξη

Φορολογία της Betriebsrente

Η bAV φορολογείται **κατά την αποχώρηση** (Besteuerung bei Auszahlung):

- Εισφορά: **απαλλαγμένη από φόρους** (μέχρι το όριο)
- Πληρωμή: **πλήρως φορολογητέα** + Εισφορές ασφάλισης υγείας και περίθαλψης

**Απαλλαγή:** Από το 2020, υπάρχει απαλλαγή **176,75 €/μήνα** (2026) για εισφορές ασφάλισης υγείας στο Betriebsrente.

## Τι συμβαίνει όταν αλλάζετε εργοδότη;

Μεταφερισιμότητα

Μπορείτε να **συνεχίσετε** το Betriebsrente σας με τον νέο εργοδότη (μεταφερισιμότητα):

- **Direktversicherung και Pensionskasse** — Μεταφορά στον νέο εργοδότη δυνατή
- **Unterstützungskasse και Direktzusage** — Μεταφορά δυσκολότερη, συχνά συνάπτεται νέα σύμβαση

Αμετάκλητη δικαιώματα

Τα δικαιώματά σας είναι **αμετάκλητα αμέσως** στη Entgeltumwandlung — αυτό σημαίνει ότι δεν χάνετε τίποτα όταν αλλάζετε εργοδότη.

Για **εισφορές χρηματοδοτούμενες από τον εργοδότη:**

- Μετά από **3 χρόνια απασχόλησης** και **ελάχιστη ηλικία 21**, τα δικαιώματα είναι αμετάκλητα

## Αξίζει η bAV;

Πλεονεκτήματα

- **Εξοικονόμηση φόρων και εισφορών κοινωνικής ασφάλειας** κατά τη φάση συσσώρευσης
- **Επίδομα εργοδότη** (τουλάχιστον 15%)
- **Αυτόματη** — Οι εισφορές αφαιρούνται από το μισθό, δεν απαιτείται δικό σας χειρισμό
- **Ασφάλιση αφερεγγυότητας** — Νομική προστασία μέσω του Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG)

### Μειονεκτήματα

- **Φορολογία κατά την πληρωμή** — Η σύνταξη φορολογείται πλήρως
- **Εισφορές ασφάλισης υγείας** στη σύνταξη (περίπου 18% πάνω από την απαλλαγή)
- **Χαμηλότερη νόμιμη σύνταξη** — Με χαμηλότερο μιστό εισόδημα, συσσωρεύετε λιγότερα σημεία σύνταξης
- **Χαμηλή απόδοση** με κλασικές ασφαλίσεις
- **Μη ευέλικτη** — Τα χρήματα είναι κλειδωμένα μέχρι την αποχώρηση

### Συμπέρασμα

Η bAV **αξίζει ιδιαίτερα** όταν:

- Ο εργοδότης πληρώσει **υψηλό επίδομα** (20% ή περισσότερο)
- Είστε σε **υψηλή φορολογική κατηγορία**
- Παραμένετε **στον ίδιο εργοδότη επί μεγάλο διάστημα**
- Βλέπετε το bAV ως **συμπλήρωμα** (όχι αντικατάσταση) της ιδιωτικής προνοίας

## Συμβουλές για αλλοδαπούς

- 1. Γνωρίστε τα νομικά σας δικαιώματα** — Μπορείτε να απαιτήσετε Entgeltumwandlung
- 2. Ζητήστε επίδομα εργοδότη** — Τουλάχιστον 15% είναι υποχρεωτικό
- 3. Όταν επιστρέψετε στην πατρίδα** — Το Betriebsrente παραμένει, η πληρωμή γίνεται στο συνταξιοδοτικό ηλικία (ακόμη και στο εξωτερικό)
- 4. Χρησιμοποιήστε συμβουλευτικές υπηρεσίες** — Verbraucherzentrale, Deutsche Rentenversicherung (δωρεάν)
- 5. Κατανοήστε το συμβόλαιο** — Ζητήστε εξήγηση των όρων σε απλή γλώσσα

hamboorg.city jest i zawsze będzie za darmo