



hamboorg.city

## Betriebsrente (bAV) — Pensión de empresa explicada de forma sencilla

Qué es la pensión de empresa, cómo funciona la conversión de salario y si vale la pena contratar una Betriebsrente.

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

### ¿Qué es la betriebliche Altersvorsorge (bAV)?

La **Betriebliche Altersvorsorge** (bAV) es una pensión complementaria organizada por el empleador. Complementa la **pensión estatal** y puede ser una contribución importante para la previsión de vejez.

Desde 2002, todos los empleados en Alemania tienen **derecho legal** a la conversión de salario (§ 1a BetrAVG) — es decir, puede convertir parte de su **salario bruto** en una Betriebsrente, y el empleador **debe permitirlo**.

Los tres pilares de la previsión de vejez

Pilar	¿Qué es?	Ejemplos
<b>1. Pilar</b>	Pensión estatal	Seguro de Pensiones Alemán
<b>2. Pilar</b>	Betriebsrente (bAV)	Direktversicherung, Pensionskasse
<b>3. Pilar</b>	Previsión privada	Riester-Rente, planes de ahorro ETF, inmuebles

### ¿Cómo funciona la Entgeltumwandlung?

En la **Entgeltumwandlung**, renuncia a una parte de su **salario bruto** — en su lugar se paga en una Betriebsrente.

## Ventajas de la Entgeltumwandlung

- **Ahorro fiscal** — Las contribuciones hasta 302 €/mes (2026) están libres de impuestos
- **Ahorro en cotizaciones sociales** — Las contribuciones hasta 302 €/mes están exentas de contribuciones sociales
- **Subsidio del empleador** — desde 2022, el empleador debe pagar al menos **15% de subsidio** (en caso de ahorros en contribuciones sociales)

## Ejemplo de cálculo

	Sin bAV	Con bAV (200 €/mes)
<b>Salario bruto</b>	3.500 €	3.500 €
<b>Contribución bAV</b>	-	-200 €
<b>Bruto sujeto a impuestos</b>	3.500 €	3.300 €
<b>Impuestos + cotizaciones sociales</b>	aprox. 1.250 €	aprox. 1.160 €
<b>Neto</b>	aprox. 2.250 €	aprox. 2.140 €
<b>Costo real</b>	-	aprox. 110 €

**Resultado:** Paga 200 € en la bAV, pero le cuesta efectivamente solo aprox. **110 €** — gracias al ahorro fiscal y en cotizaciones sociales.

## Los cinco tipos de ejecución

Hay cinco modelos diferentes de bAV:

### 1. Direktversicherung

- **Más común** en pequeñas y medianas empresas
- El empleador contrata un **seguro de vida** para usted
- Usted es el **asegurado**, el empleador es el tomador del seguro
- Simple, transparente, portátil (transferible con cambio de empleador)

### 2. Pensionskasse

- Funciona de manera similar a una Direktversicherung
- Institución de previsión fundada por empleadores o sectores

- Prestaciones garantizadas, inversión conservadora

### 3. Pensionsfonds

- **Mayor rendimiento**, pero también **mayor riesgo** que Pensionskasse
- Puede invertir en el mercado de valores (hasta 100% en acciones)
- Prestación mínima garantizada

### 4. Unterstützungskasse

- Institución de previsión externa, sin derecho directo contra la caja
- El empleador responde por las prestaciones (obligación de responsabilidad)
- Contribuciones más altas posibles (sin límite como en Direktversicherung)

### 5. Direktzusage (Pensionszusage)

- El empleador paga la pensión **directamente** de sus fondos
- Generalmente en **grandes empresas** y ejecutivos
- Altas prestaciones posibles, pero dependiente de la solvencia del empleador

## Subsidio del empleador — Obligatorio desde 2022

Desde el 1 de enero de 2022 se aplica: Si utiliza Entgeltumwandlung, el empleador debe pagar **al menos 15% de subsidio** — siempre que ahorre contribuciones sociales por su Entgeltumwandlung.

**Ejemplo:** Con una Entgeltumwandlung de 200 €, el empleador debe pagar al menos **30 €** adicionales en su bAV.

Muchos empleadores pagan voluntariamente **más** — ¡pregúnteles!

## ¿Cuánto recibiré como pensión?

La altura de la Betriebsrente depende de:

- **Contribuciones pagadas** (las suyas + subsidio del empleador)
- **Duración** (cuanto más tiempo, más)
- **Rendimiento** de la inversión
- **Tipo de ejecución** (Direktversicherung vs. Pensionsfonds)

Formas de pago

- **Pensión mensual** — pago vitalicio desde la jubilación
- **Pago único** (indemnización de capital) — todo el capital de una vez
- **Combinación** — capital parcial + pensión mensual

Tributación de la Betriebsrente

La bAV está sujeta a **tributación diferida**:

- Contribución: **libre de impuestos** (hasta el límite)
- Pago: **completamente sujeto a impuestos** + contribuciones a seguro de enfermedad y cuidados

**Deducción:** Desde 2020, hay una deducción de **176,75 €/mes** (2026) para contribuciones de seguro de enfermedad en la Betriebsrente.

## ¿Qué sucede al cambiar de empleador?

Portabilidad

Puede continuar su bAV con el nuevo empleador (**portabilidad**):

- **Direktversicherung y Pensionskasse** — Transferencia al nuevo empleador posible
- **Unterstützungskasse y Direktzusage** — Transferencia más difícil, a menudo se firma un nuevo contrato

Irrevocabilidad

Sus derechos son **inmediatamente irrevocables** en Entgeltumwandlung — es decir, no pierde nada al cambiar de empleador.

En **contribuciones financiadas por el empleador**:

- Después de **3 años de antigüedad** y **edad mínima 21**, los derechos son irrevocables

## ¿Vale la pena la bAV?

Ventajas

- **Ahorro fiscal y en contribuciones sociales** en la fase de acumulación
- **Subsidio del empleador** (mínimo 15%)

- **Automático** — Las contribuciones se deducen del salario, sin acción propia necesaria
- **Protección de insolvencia** — Protección legal a través del Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG)

## Desventajas

- **Tributación diferida** — La pensión se grava completamente
- **Contribuciones de seguro de enfermedad** en la pensión (aprox. 18% por encima de la deducción)
- **Menor pensión estatal** — con salario bruto más bajo, acumula menos puntos de pensión
- **Bajo rendimiento** en seguros clásicos
- **Inflexible** — El dinero está vinculado hasta la jubilación

## Conclusión

La bAV **vale especialmente la pena** cuando:

- El empleador paga un **subsidio alto** (20% o más)
- Usted está en una **categoría fiscal alta**
- Permanece **mucho tiempo con el mismo empleador**
- Ve la bAV como **complemento** (no como sustituto) de la previsión privada

## Consejos para extranjeros

- 1. Conozca su derecho legal** — Puede exigir Entgeltumwandlung
  - 2. Exija el subsidio del empleador** — mínimo 15% es obligatorio
  - 3. Al regresar a su país** — la bAV permanece, el pago se realiza a la edad de jubilación (también al extranjero)
  - 4. Utilice asesoramiento** — Centro de protección del consumidor, Seguro de Pensiones Alemán (gratis)
  - 5. Entienda el contrato** — Hágase explicar las condiciones en lenguaje simple
- Estado: Marzo de 2026. Todas las indicaciones sin garantía.