HAMBOORG.CITY

Plataforma gratuita para extranjeros en Alemania

✓ Asistente 24/7 en tu idioma
✓ Escáner de documentos oficiales
✓ Recordatorios de plazos
✓ Calculadoras de prestaciones

hamboorg.city — es y será GRATUITO

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
1. Pilar	Pensión estatal	Seguro de Pensiones Alemán
2. Pilar	Betriebsrente (bAV)	Direktversicherung, Pensionskasse
3. Pilar	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 338 €/mes (2026) están libres de impuestos

• **Ahorro en cotizaciones sociales** — Las contribuciones hasta 338 €/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)
Salario bruto	3.500 €	3.500 €
Contribución bAV	–	-200 €
Bruto sujeto a impuestos	3.500 €	3.300 €
Impuestos + cotizaciones sociales	aprox. 1.250 €	aprox. 1.160 €
Neto	aprox. 2.250 €	aprox. 2.140 €
Costo real	–	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

hamboorg.city jest i zawsze będzie za darmo