HAMBOORG.CITY

پلتفرم رایگان برای خارجیان در آلمان

✓ دستیار 24/7 به زبان شما
✓ اسکن اسناد رسمی
✓ یادآوری مهلت‌ها
✓ ماشین‌حساب‌های کمک‌هزینه

hamboorg.city — است و همیشه رایگان خواهد بود

Betriebsrente (bAV) — بازنشستگی کارفرمایی ساده‌شده

Betriebliche Altersvorsorge چیست، تبدیل حقوق چگونه کار می‌کند و آیا Betriebsrente ارزش دارد.

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

Betriebliche Altersvorsorge (bAV) چیست؟

Betriebliche Altersvorsorge (bAV) یک مستمری تکمیلی است که توسط کارفرما سازمان‌دهی می‌شود. این مستمری **قانونی** را تکمیل می‌کند و می‌تواند سهم مهمی در بازنشستگی ایفا کند.

از سال ۲۰۰۲، هر کارمند در آلمان **حق قانونی** برای تبدیل حقوق (§ 1a BetrAVG) دارد — یعنی می‌تواند بخشی از **حقوق ناخالص** خود را به Betriebsrente تبدیل کند، و کارفرما **باید این را فراهم کند**.

سه ستون بازنشستگی

ستون	چیست؟	نمونه‌ها
ستون ۱	مستمری قانونی	بیمه بازنشستگی آلمان
ستون ۲	Betriebsrente (bAV)	Direktversicherung، Pensionskasse
ستون ۳	پس‌انداز خصوصی	Riester-Rente، طرح‌های صندوق ETF، املاک

Entgeltumwandlung چگونه کار می‌کند؟

در **Entgeltumwandlung**، شما از بخشی از **حقوق ناخالص** خود صرف‌نظر می‌کنید — این مبلغ به جای آن در Betriebsrente واریز می‌شود.

مزایای Entgeltumwandlung

• **صرفه‌جویی مالیاتی** — کمک‌های مالی تا ۳۰۲ یورو/ماه (۲۰۲۶) از مالیات معاف هستند

• **صرفه‌جویی در مشارکت‌های اجتماعی** — کمک‌های مالی تا ۳۰۲ یورو/ماه از مشارکت‌های اجتماعی معاف هستند

• **کمک کارفرما** — از سال ۲۰۲۲، کارفرما باید حداقل **۱۵% کمک** بپردازد (در صورت صرفه‌جویی در مشارکت‌های اجتماعی)

مثال محاسبه

	بدون bAV	با bAV (۲۰۰ یورو/ماه)
حقوق ناخالص	۳.۵۰۰ یورو	۳.۵۰۰ یورو
کمک bAV	–	-۲۰۰ یورو
ناخالص مشمول مالیات	۳.۵۰۰ یورو	۳.۳۰۰ یورو
مالیات + مشارکت‌های اجتماعی	حدود ۱.۲۵۰ یورو	حدود ۱.۱۶۰ یورو
خالص	حدود ۲.۲۵۰ یورو	حدود ۲.۱۴۰ یورو
هزینه واقعی	–	حدود ۱۱۰ یورو

نتیجه: شما ۲۰۰ یورو در bAV می‌پردازید، اما واقعاً فقط حدود **۱۱۰ یورو** هزینه دارد — به دلیل صرفه‌جویی مالیاتی و مشارکت‌های اجتماعی.

پنج روش اجرا

پنج مدل مختلف از bAV وجود دارد:

1. Direktversicherung

• **رایج‌ترین** در کوچک و متوسط شرکت‌ها

• کارفرما یک **بیمه عمر** برای شما منعقد می‌کند

• شما **بیمه‌شده** هستید، کارفرما دارنده بیمه‌نامه است

• ساده، شفاف، قابل انتقال (هنگام تغییر کارفرما منتقل‌شدنی)

2. Pensionskasse

- مشابه Direktversicherung عمل می‌کند
- مؤسسه تأمین‌کنندگی که توسط کارفرمایان یا صنایع تأسیس شده است
- مزایای تضمین‌شده، سرمایه‌گذاری محافظه‌کارانه

3. Pensionsfonds

- **بازده‌ی بیشتر**، اما **خطر بیشتر** نسبت به Pensionskasse
- می‌تواند در بازار سهام سرمایه‌گذاری کند (تا ۱۰۰% سهام)
- حداقل مزایه تضمین‌شده است

4. Unterstützungskasse

- مؤسسه تأمین‌کنندگی خارجی، بدون حق مستقیم علیه صندوق
- کارفرما مسئول مزایا است (مسئولیت پوشش)
- کمک‌های مالی بیشتر ممکن است (بدون محدودیت مثل Direktversicherung)

5. Direktzusage (Pensionszusage)

- کارفرما مستمری را **مستقیماً** از منابع خود می‌پردازد
- معمولاً در **شرکت‌های بزرگ** و برای مدیران
- مزایای بالا ممکن است، اما بستگی به توان مالی کارفرما دارد

کمک کارفرما — تکلیف از سال ۲۰۲۲

از ۱ ژانویه ۲۰۲۲: اگر از Entgeltumwandlung استفاده می‌کنید، کارفرما باید حداقل **۱۵% کمک** بپردازد — مشروط بر اینکه از طریق Entgeltumwandlung شما در مشارکت‌های اجتماعی صرفه‌جویی کند.

مثال: با Entgeltumwandlung ۲۰۰ یورو، کارفرما باید حداقل **۳۰ یورو** اضافی در bAV شما بپردازد.

بسیاری از کارفرمایان داوطلبانه **بیشتر** می‌پردازند — بپرسید!

چه مستمری‌ای دریافت می‌کنم؟

میزان Betriebsrente بستگی دارد به:

- **کمک‌های مالی واریزشده** (شما + کمک کارفرما)
- **مدت زمان** (هرچه بیشتر، بیشتر)

• **بازدهی** سرمایه‌گذاری

• **روش اجرا** (Direktversicherung در برابر Pensionsfonds)

اشکال پرداخت

• **مستمری ماهانه** — پرداخت مادام‌العمر از بازنشستگی

• **پرداخت یکجا** (جبران سرمایه) — کل سرمایه یکباره

• **ترکیب** — سرمایه جزئی + مستمری ماهانه

مالیات بندی Betriebsrente

bAV مشمول **مالیات تأخیری** است:

• واریز: **بدون مالیات** (تا حد معینی)

• پرداخت: **کاملاً مشمول مالیات** + مشارکت‌های بیمه‌ی بهداشتی و مراقبت‌های طولانی‌مدت

کسر: از سال ۲۰۲۰، کسر **۱۷۶.۷۵ یورو/ماه** (۲۰۲۶) برای مشارکت‌های بیمه‌ی بهداشتی در Betriebsrente وجود دارد.

هنگام تغییر کارفرما چه اتفاقی می‌افتد؟

قابلیت انتقال

می‌توانید bAV خود را با کارفرمای جدید ادامه دهید **(قابلیت انتقال)**:

• **Direktversicherung و Pensionskasse** — انتقال به کارفرمای جدید ممکن است

• **Unterstützungskasse و Direktzusage** — انتقال دشوارتر است، اغلب قرارداد جدید منعقد می‌شود

عدم اتلاف

حقوق شما **بلافاصله غیرقابل اتلاف** در Entgeltumwandlung هستند — یعنی هنگام تغییر کارفرما چیزی از دست نمی‌دهید.

در **کمک‌های مالی تامین‌شده توسط کارفرما**:

• بعد از **۳ سال سابقه کار** و **سن حداقل ۲۱**, حقوق غیرقابل اتلاف است

آیا bAV ارزش دارد؟

مزایا

• **صرفه‌جویی مالیاتی و مشارکت‌های اجتماعی** در مرحله انباشت

• **کمک کارفرما** (حداقل ۱۵%)

• **خودکار** — کمک‌های مالی از حقوق کسر می‌شوند، نیازی به اقدام شخصی نیست

• **بیمه آتش‌سوزی** — حمایت قانونی از طریق Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG)

معایب

• **مالیات تأخیری** — مستمری کامل‌ً مشمول مالیات است

• **مشارکت‌های بیمه‌ی بهداشتی** در مستمری (حدود ۱۸% بالای کسر)

• **مستمری قانونی کمتر** — با حقوق ناخالص کمتر، امتیازات بازنشستگی کمتری جمع می‌کنید

• **بازده‌ی کم** در بیمه‌های کلاسیک

• **غیرانعطاف‌پذیری** — پول تا بازنشستگی محدود است

نتیجه‌گیری

bAV **به‌خصوص ارزشمند است** وقتی:

• کارفرما **کمک بالای** (۲۰% یا بیشتر) می‌پردازد

• شما در **دسته‌ی مالیاتی بالا** هستید

• **مدت طولانی‌ای** با همان کارفرما می‌مانید

• bAV را به‌عنوان **تکمیل** (جایگزین نه) برای پس‌انداز خصوصی می‌بینید

نکات برای خارجی‌ها

1. حق قانونی خود را بشناسید — می‌توانید Entgeltumwandlung را درخواست کنید

2. کمک کارفرما را درخواست کنید — حداقل ۱۵% الزامی است

3. هنگام بازگشت به کشور — bAV باقی می‌ماند، پرداخت در سن بازنشستگی انجام می‌شود (حتی به خارج از کشور)

4. از مشاوره استفاده کنید — مرکز حمایت مصرف‌کننده، بیمه بازنشستگی آلمان (رایگان)

5. قرارداد را درک کنید — از کسی بخواهید شرایط را به زبان ساده توضیح دهد