



hamboorg.city

## Betriebsrente (bAV) — Penzijsko osiguranje kroz poslodavca objašnjeno

Što je penzijsko osiguranje kroz poslodavca, kako funkcionira konverzija plaće i isplati li se Betriebsrente.

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

### Što je betriebliche Altersvorsorge (bAV)?

**Betriebliche Altersvorsorge** (bAV) je dodatna penzija koju organizira poslodavac. Nadopunjava **zakonsku penziju** i može dati važan doprinos za osiguranje starenjem.

Od 2002. godine, svaki zaposlenik u Njemačkoj ima **pravo na konverziju plaće** (§ 1a BetrAVG) — što znači da možete dio svog **bruto plaće** pretvoriti u Betriebsrente, a poslodavac **mora to omogućiti**.

Tri stupa starosti

Stup	Što?	Primjeri
<b>1. Stup</b>	Zakonska penzija	Njemačko osiguranje penzije
<b>2. Stup</b>	Betriebsrente (bAV)	Direktversicherung, Pensionskasse
<b>3. Stup</b>	Privatna štednja	Riester-Rente, ETF planovi štednje, nekretnine

### Kako funkcionira Entgeltumwandlung?

Pri **Entgeltumwandlung**, odustajete od dijela vaše **bruto plaće** — umjesto toga uplaćuje se u Betriebsrente.

## Prednosti Entgeltumwandlung

- **Ušteda na porezima** — Doprinosi do 302 €/mjesec (2026) su oslobođeni od poreza
- **Ušteda na socijalnim doprinosima** — Doprinosi do 302 €/mjesec bez socijalnih doprinosa
- **Doprinos poslodavca** — od 2022. poslodavac mora platiti najmanje **15% doprinos** (ako štedi na socijalnim doprinosima)

## Primjer kalkulacije

	Bez bAV	S bAV (200 €/mjesec)
<b>Bruto plaća</b>	3.500 €	3.500 €
<b>Doprinos bAV</b>	-	-200 €
<b>Bruto koji se oporezuje</b>	3.500 €	3.300 €
<b>Porezi + socijalni doprinosi</b>	oko 1.250 €	oko 1.160 €
<b>Neto</b>	oko 2.250 €	oko 2.140 €
<b>Stvarni trošak</b>	-	oko 110 €

**Rezultat:** Plaćate 200 € u bAV, ali vas stvarno košta samo oko **110 €** — zahvaljujući uštedi na porezima i socijalnim doprinosima.

## Pet načina provedbe

Postoji pet različitih modela bAV:

### 1. Direktversicherung

- **Najčešće** u malim i srednjim poduzećima
- Poslodavac zawiera **osiguranje života** za vas
- Vi ste **osigurani**, poslodavac je nositelj polise
- Jednostavno, transparentno, prenosivo (prenosivo pri promjeni poslodavca)

### 2. Pensionskasse

- Funkcionira slično kao Direktversicherung
- Institucija za osiguranje osnovanu od strane poslodavaca ili grana
- Zajamčene naknade, konzervativna ulaganja

### 3. Pensionsfonds

- **Viši prinosi**, ali i **viši rizik** od Pensionskasse
- Može ulagati na burzi (do 100% dionica)
- Zajamčena minimalna naknada

### 4. Unterstützungskasse

- Vanjska institucija za osiguranje, bez izravnog zahtjeva prema kasi
- Poslodavac je odgovoran za naknade (obveza odgovornosti)
- Mogući viši doprinosi (bez ograničenja kao kod Direktversicherung)

### 5. Direktzusage (Pensionszusage)

- Poslodavac plaća penziju **izravno** iz svojih sredstava
- Obično u **velikim poduzećima** i za voditeljske uloge
- Moguće visoke naknade, ali ovisno o solventnosti poslodavca

## Doprinos poslodavca — Obveza od 2022.

Od 1. siječnja 2022.: Ako koristite Entgeltumwandlung, poslodavac mora platiti **najmanje 15% doprinos** — pod uvjetom da štedi na socijalnim doprinosima putem vaše Entgeltumwandlung.

**Primjer:** S Entgeltumwandlung od 200 €, poslodavac mora platiti najmanje **30 €** dodatno u vašu bAV.

Mnogi poslodavci dobrovoljno plaćaju **više** — pitajte!

## Što ću dobiti kao penziju?

Visina Betriebsrente ovisi o:

- **Uplaćenim doprinosima** (vašim + doprinos poslodavca)
- **Trajanju** (što duže, to više)
- **Prinosu** ulaganja
- **Načinu provedbe** (Direktversicherung vs. Pensionsfonds)

Oblici isplate

- **Mjesečna penzija** — doživotna isplata od umirovljenja

- **Jednokratna isplata** (kapitalnom odštetom) — cjelokupan kapital odjednom
- **Kombinacija** — dio kapitala + mjesečna penzija

### Oporezivanje Betriebsrente

BaV je predmet **odgođenog oporezivanja**:

- Uplata: **bez poreza** (do granice)
- Isplata: **u cijelosti oporeziva** + doprinosi za zdravstveno i dugoročno zdravstveno osiguranje

**Odbitak:** Od 2020. postoji odbitak od **176,75 €/mjesec** (2026) za doprinose zdravstvenog osiguranja na Betriebsrente.

## Što se događa pri promjeni poslodavca?

### Prenosivost

Možete nastaviti svoju bAV s novim poslodavcem (**prenosivost**):

- **Direktversicherung i Pensionskasse** — Prijenos novom poslodavcu moguć
- **Unterstützungskasse i Direktzusage** — Prijenos teži, često se sklapa novi ugovor

### Nepropuštanje

Vaša prava su **odmah nepropuštena** pri Entgeltumwandlung — što znači da ne gubite ništa pri promjeni poslodavca.

Pri **doprinosa financiranim od strane poslodavca**:

- Nakon **3 godine radnog staža** i **minimalne dobi 21**, prava su nepropuštena

## Isplati li se bAV?

### Prednosti

- **Ušteda na porezima i socijalnim doprinosima** tijekom faze akumulacije
- **Doprinos poslodavca** (najmanje 15%)
- **Automatski** — Doprinosi se odbijaju od plaće, bez potrebe za vlastitim djelovanjem
- **Zaštita od insolencije** — zakonska zaštita kroz Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG)

### Nedostaci

- **Odgođeno oporezivanje** — Penzija se u potpunosti oporezuje
- **Doprinosi za zdravstveno osiguranje** na penziju (oko 18% iznad odbiska)
- **Niža zakonska penzija** — s nižom bruto plaćom akumulirate manje bodova penzije
- **Nizak prinos** u klasičnom osiguranju
- **Nefleksibilno** — Novac je vezan do umirovljenja

## Zaključak

BaV **se posebno isplati** kad:

- Poslodavac plaća **visok doprinos** (20% ili više)
- Ste u **visokoj poreznoj klasi**
- Останете **dugo kod istog poslodavca**
- Vidite bAV kao **dopunjavanje** (ne kao zamjenu) privatnoj štednji

## Savjeti za inozemce

- 1. Poznavajte svoje pravo** — Možete zahtijevati Entgeltumwandlung
  - 2. Zahtijevajte doprinos poslodavca** — najmanje 15% je obvezno
  - 3. Pri povratku u zemlju** — bAV ostaje, isplata se vrši u dobi umirovljenja (i u inozemstvo)
  - 4. Koristite savjet** — Centar za zaštitu potrošača, Njemačko osiguranje penzije (besplatno)
  - 5. Razumite ugovor** — Zatražite da vam se uvjeti objasne jednostavnim jezikom
- Stanje: Ožujak 2026. Sve navedbe bez jamstva.