HAMBOORG.CITY

Besplatna platforma za strance u Njemačkoj

✓ Asistent 24/7 na vašem jeziku
✓ Skener službenih dokumenata
✓ Podsjetnici o rokovima
✓ Kalkulatori naknada

hamboorg.city — jest i biće BESPLATNO

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
1. Stup	Zakonska penzija	Njemačko osiguranje penzije
2. Stup	Betriebsrente (bAV)	Direktversicherung, Pensionskasse
3. Stup	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 338 €/mjesec (2026) su oslobođeni od poreza

• **Ušteda na socijalnim doprinosima** — Doprinosi do 338 €/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)
Bruto plaća	3.500 €	3.500 €
Doprinos bAV	–	-200 €
Bruto koji se oporezuje	3.500 €	3.300 €
Porezi + socijalni doprinosi	oko 1.250 €	oko 1.160 €
Neto	oko 2.250 €	oko 2.140 €
Stvarni trošak	–	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 **doprinosima 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 insolvencije** — 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 jednostavnom jezikom