HAMBOORG.CITY

Piattaforma gratuita per stranieri in Germania

✓ Assistente 24/7 nella tua lingua
✓ Promemoria delle scadenze
✓ Scanner documenti ufficiali
✓ Calcolatori di prestazioni

hamboorg.city — è e resterà GRATUITO

Betriebsrente (bAV) — Previdenza Pensionistica Aziendale Spiegata

Cos'è Betriebliche Altersvorsorge, come funziona Entgeltumwandlung e se Betriebsrente conviene.

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

Cos'è Betriebliche Altersvorsorge (bAV)?

Betriebliche Altersvorsorge (bAV) è una pensione integrativa organizzata dal datore di lavoro. Integra la **pensione statale** e può contribuire significativamente alla sicurezza pensionistica.

Dal 2002 ogni dipendente in Germania ha il **diritto legale** a un Entgeltumwandlung (§ 1a BetrAVG) — cioè puoi convertire una parte del tuo **stipendio lordo** in una pensione aziendale, e il datore di lavoro **deve consentirlo**.

I tre pilastri della previdenza pensionistica

Pilastro	Cosa?	Esempi
1º pilastro	Pensione statale	Deutsche Rentenversicherung
2º pilastro	Betriebsrente (bAV)	Direktversicherung, Pensionskasse
3º pilastro	Assicurazione privata	Riester-Rente, Piani ETF, Immobili

Come funziona l'Entgeltumwandlung?

Con l'**Entgeltumwandlung** rinunci a una parte del tuo **stipendio lordo** — questa somma viene invece versata a una pensione aziendale.

Vantaggi dell'Entgeltumwandlung

• **Risparmio fiscale** — i contributi fino a 338 €/mese (2026) sono esenti da imposta

• **Risparmio sui contributi sociali** — i contributi fino a 338 €/mese sono esenti da contributi sociali

• **Contributo del datore di lavoro** — dal 2022 il datore di lavoro deve versare almeno il **15%** (se risparmia su contributi sociali)

Esempio di calcolo

	Senza bAV	Con bAV (200 €/mese)
Stipendio lordo	3.500 €	3.500 €
Contributo bAV	–	-200 €
Base imponibile	3.500 €	3.300 €
Tasse + contributi sociali	circa 1.250 €	circa 1.160 €
Stipendio netto	circa 2.250 €	circa 2.140 €
Costo effettivo	–	circa 110 €

Risultato: Versi 200 € in bAV, ma il costo effettivo è solo circa **110 €** — grazie al risparmio fiscale e sui contributi sociali.

Cinque modalità di implementazione

Esistono cinque diversi modelli di bAV:

1. Direktversicherung

• **Più comune** nelle piccole e medie imprese

• Il datore di lavoro stipula un'**assicurazione sulla vita** per te

• Tu sei la **persona assicurata**, il datore di lavoro è l'assicuratore

• Semplice, trasparente, portabile (trasferibile a nuovo datore)

2. Pensionskasse

• Funziona in modo simile a Direktversicherung

• Fondo pensioni costituito da datori di lavoro o industrie

• Prestazioni garantite, investimenti conservatori

3. Pensionsfonds

• **Rendimento più elevato**, ma anche **rischio più alto** della Pensionskasse

• Può investire sul mercato azionario (fino al 100% di azioni)

• Prestazioni minime garantite

4. Unterstützungskasse

• Fondo pensioni esterno, senza diritto legale diretto sul fondo

• Il datore di lavoro è responsabile delle prestazioni (responsabilità)

• Contributi più elevati possibili (nessun limite come per Direktversicherung)

5. Direktzusage (Promessa pensionistica)

• Il datore di lavoro paga la pensione **direttamente** dai propri fondi

• Di solito nelle **grandi aziende** e per dirigenti

• Prestazioni elevate possibili, ma dipendono dalla solvibilità del datore

Contributo del datore di lavoro — Obbligatorio dal 2022

Dal 1º gennaio 2022: Se utilizzi Entgeltumwandlung, il datore di lavoro deve versare **almeno il 15% di contributo** — se risparmia su contributi sociali grazie al tuo Entgeltumwandlung.

Esempio: Con un Entgeltumwandlung di 200 €, il datore di lavoro deve aggiungere almeno **30 €** ulteriori alla tua bAV.

Molti datori di lavoro versano volontariamente **di più** — chiedi!

Quale pensione riceverò?

L'importo della Betriebsrente dipende da:

• **Contributi versati** (tuoi + datore di lavoro)

• **Durata del risparmio** (più lunga è, più soldi accumuli)

• **Rendimento** degli investimenti

• **Modalità di implementazione** (Direktversicherung vs. Pensionsfonds)

Forme di erogazione

• **Pensione mensile** — pagamento per tutta la vita dal pensionamento

• **Pagamento unico** (riscatto in capitale) — intero capitale in una volta

• **Combinazione** — capitale parziale + pensione mensile

Tassazione della Betriebsrente

bAV è soggetto a **tassazione differita**:

• Contributi: **esenti da imposta** (fino al limite)

• Erogazioni: **interamente imponibili** + contributi assicurazione sanitaria e assistenziale

Deduzione: Dal 2020 esiste una deduzione di **176,75 €/mese** (2026) per i contributi assicurazione sanitaria sulla Betriebsrente.

Cosa accade se cambio lavoro?

Portabilità

Puoi continuare la tua Betriebsrente dal nuovo datore di lavoro **(portabilità)**:

• **Direktversicherung e Pensionskasse** — possono essere trasferite al nuovo datore

• **Unterstützungskasse e Direktzusage** — più difficili da trasferire, spesso si stipula nuovo contratto

Irrevocabilità dei diritti

I tuoi diritti sono **irrevocabili immediatamente** con Entgeltumwandlung — cioè non perdi nulla al cambio di lavoro.

Per **contributi finanziati dal datore**:

• Dopo **3 anni di servizio** e **età minima 21 anni**, i diritti diventano irrevocabili

Conviene la bAV?

Vantaggi

• **Risparmio fiscale e su contributi sociali** nella fase di accumulo

• **Contributo del datore di lavoro** (minimo 15%)

• **Automatico** — i contributi vengono detratti da stipendio, nessuna azione richiesta

• **Protezione dall'insolvenza** — protezione legale tramite Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG)

Svantaggi

• **Tassazione differita** — la pensione è interamente imponibile

• **Contributi assicurazione sanitaria** sulla pensione (circa 18% oltre deduzione)

• **Pensione statale inferiore** — per lo stipendio lordo più basso accumuli meno punti pensionistici

• **Basso rendimento** con assicurazioni classiche

• **Inflexibile** — il denaro è bloccato fino alla pensione

Conclusione

bAV **conviene particolarmente** quando:

• Il datore di lavoro paga un **contributo elevato** (20% o superiore)

• Sei in una **classe fiscale elevata**

• Rimani **a lungo nello stesso lavoro**

• Consideri bAV un **complemento** (non sostituto) all'assicurazione privata

Consigli per stranieri

1. Conosci il tuo diritto legale — puoi richiedere Entgeltumwandlung

2. Chiedi il contributo del datore di lavoro — minimo 15% è obbligatorio

3. Se torni nel tuo paese — bAV rimane valida, l'erogazione avviene in età pensionabile (anche all'estero)

4. Utilizza la consulenza — Verbraucherzentrale, Deutsche Rentenversicherung (gratuito)

5. Comprendi il contratto — chiedi spiegazioni dei termini in linguaggio semplice