HAMBOORG.CITY

Bezpłatna platforma dla cudzoziemców w Niemczech

✓ Asystent 24/7 w Twoim języku
✓ Przypomnienia o terminach
✓ Skaner pism urzędowych
✓ Kalkulatory zasiłków

hamboorg.city — jest i będzie ZA DARMO

Betriebsrente (bAV) — Pracownicze ubezpieczenie emerytalne wyjaśnione

Co to jest pracownicze ubezpieczenie emerytalne, jak działa konwersja wynagrodzeń i czy Betriebsrente się opłaca.

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

Co to jest pracownicze ubezpieczenie emerytalne (bAV)?

Pracownicze ubezpieczenie emerytalne (bAV) to dodatkowa emerytura organizowana przez pracodawcę. Uzupełnia ona **rentę ustawową** i może wnieść istotny wkład w zabezpieczenie na starość.

Od 2002 roku każdy pracownik w Niemczech ma **prawo do konwersji wynagrodzeń** (§ 1a BetrAVG) — to znaczy, że możesz zamienić część swojej pensji brutto w Betriebsrente, a pracodawca **musi to umożliwić**.

Trzy filary ubezpieczenia emerytalnego

Filar	Co?	Przykłady
Filar 1	Renta ustawowa	Deutsche Rentenversicherung
Filar 2	Betriebsrente (bAV)	Direktversicherung, Pensionskasse
Filar 3	Ubezpieczenie prywatne	Riester-Rente, ETF-plany oszczędzania, nieruchomości

Jak działa konwersja wynagrodzeń?

W przypadku **konwersji wynagrodzeń** rezygnujesz z części swojej **pensji brutto** — zamiast tego trafia ona na Betriebsrente.

Zalety konwersji wynagrodzeń

• **Oszczędność podatkowa** — składki do 338 €/miesiąc (2026) są zwolnione z podatku

• **Oszczędność na składkach socjalnych** — składki do 338 €/miesiąc są wolne od składek socjalnych

• **Dopłata pracodawcy** — od 2022 pracodawca musi zapłacić co najmniej **15% dopłaty** (przy oszczędności składek socjalnych)

Przykład obliczeń

	Bez bAV	Z bAV (200 €/miesiąc)
Pensja brutto	3.500 €	3.500 €
Składka bAV	–	-200 €
Brutto podlegające opodatkowaniu	3.500 €	3.300 €
Podatki + składki społeczne	ok. 1.250 €	ok. 1.160 €
Netto	ok. 2.250 €	ok. 2.140 €
Rzeczywisty koszt	–	ok. 110 €

Wynik: Płacisz 200 € na bAV, ale faktycznie kosztuje Cię to zaledwie ok. **110 €** — dzięki oszczędnościom podatkowym i składkom społecznym.

Pięć sposobów realizacji

Istnieje pięć różnych modeli bAV:

1. Direktversicherung

• **Najczęściej** w małych i średnich przedsiębiorstwach

• Pracodawca zawiera **umowę ubezpieczenia na życie** dla Ciebie

• Ty jesteś **ubezpieczonym**, pracodawca jest ubezpieczającym

• Proste, przejrzyste, przenośne (można przenieść do nowego pracodawcy)

2. Pensionskasse

• Działa podobnie jak Direktversicherung

• Instytucja ubezpieczeń emerytalno-rentowych założona przez pracodawców lub branżę

• Gwarantowane świadczenia, konserwatywne inwestycje

3. Pensionsfonds

• **Wyższa rentowność**, ale także **wyższe ryzyko** niż Pensionskasse

• Może inwestować na giełdzie (do 100% udziału akcji)

• Minimalne świadczenie jest gwarantowane

4. Unterstützungskasse

• Zewnętrzna instytucja ubezpieczeń, brak bezpośredniego roszczenia wobec kasy

• Pracodawca odpowiada za świadczenia (odpowiedzialność ubezpieczająca)

• Wyższe składki możliwe (brak ograniczenia jak w Direktversicherung)

5. Direktzusage (Pensionszusage)

• Pracodawca płaci emeryturę **bezpośrednio** ze swoich środków

• Zazwyczaj w **dużych przedsiębiorstwach** i dla pracowników kierowniczych

• Wysokie świadczenia możliwe, ale zależne od wypłacalności pracodawcy

Dopłata pracodawcy — obowiązek od 2022

Od 1 stycznia 2022 roku obowiązuje: Jeśli korzystasz z konwersji wynagrodzeń, pracodawca **musi zapłacić co najmniej 15% dopłaty** — o ile oszczędzi na składkach socjalnych dzięki Twojej konwersji wynagrodzeń.

Przykład: W przypadku konwersji 200 € pracodawca musi zapłacić co najmniej **30 €** dodatkowo na Twoją bAV.

Wiele pracodawców płaci dobrowolnie **więcej** — zapytaj!

Co dostaję jako emerytura?

Wysokość Betriebsrente zależy od:

• **Wpłaconych składek** (Twoje + dopłata pracodawcy)

• **Okresu trwania** (im dłużej, tym więcej)

• **Rentowności** inwestycji

• **Sposobu realizacji** (Direktversicherung vs. Pensionsfonds)

Formy wypłaty

• **Emerytura miesięczna** — dożywotnia wypłata od przejścia na emeryturę

• **Jednorazowa wypłata** (odpis kapitałowy) — całość kapitału na raz

• **Kombinacja** — częściowy kapitał + emerytura miesięczna

Opodatkowanie Betriebsrente

Betriebsrente podlega **opodatkowaniu retroaktywnie**:

• Wpłata: **wolna od podatku** (do limitu)

• Wypłata: **w pełni podlegająca opodatkowaniu** + składki ubezpieczenia zdrowotnego i opiekuńczego

Ulga podatkowa: Od 2020 roku istnieje ulga podatkowa **176,75 €/miesiąc** (2026) na składki ubezpieczenia zdrowotnego na Betriebsrente.

Co się dzieje przy zmianie pracodawcy?

Przenośność

Możesz kontynuować swoją bAV u nowego pracodawcy **(Portabilität)**:

• **Direktversicherung i Pensionskasse** — przesunięcie do nowego pracodawcy możliwe

• **Unterstützungskasse i Direktzusage** — przesunięcie trudniejsze, często zawiera się nową umowę

Nabywanie uprawnień

Twoje roszczenia są **natychmiast nabyte** przy konwersji wynagrodzeń — to znaczy, że nic nie tracisz, gdy zmieniasz pracodawcę.

W przypadku **składek finansowanych przez pracodawcę**:

• Od **3 lat zatrudnienia** i **minimalnym wieku 21 lat** roszczenia są nabyte

Czy Betriebsrente się opłaca?

Zalety

• **Oszczędności podatkowe i składkowe** w fazie akumulacji

• **Dopłata pracodawcy** (co najmniej 15%)

• **Automatycznie** — składki są odliczane od pensji, nie musisz nic robić

• **Ochrona przed upadłością** — ochrona ustawowa przez Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG)

Wady

• **Opodatkowanie retroaktywne** — emerytura jest w pełni opodatkowana

• **Składki ubezpieczenia zdrowotnego** na emeryturę (ok. 18% powyżej ulgi)

• **Niższa renta ustawowa** — dzięki niższemu brutto zbierasz mniej punktów emerytalnych

• **Niska rentowność** w przypadku klasycznych ubezpieczeń

• **Nieelastyczne** — pieniądze są zablokowane do przejścia na emeryturę

Podsumowanie

Betriebsrente **się opłaca szczególnie**, jeśli:

• Pracodawca płaci **wysoką dopłatę** (20% lub więcej)

• Jesteś w **wysokim przedziale podatkowym**

• **Długo pracujesz u tego samego pracodawcy**

• Widzisz bAV jako **uzupełnienie** (nie jako zastępcze) dla prywatnego ubezpieczenia

Wskazówki dla obcokrajowców

1. Poznaj swoje prawa — możesz żądać konwersji wynagrodzeń

2. Wymagaj dopłaty pracodawcy — co najmniej 15% to obowiązek

3. Powrót do kraju rodzinnego — bAV pozostaje, wypłata następuje w wieku emerytalnym (także za granicę)

4. Korzystaj z porad — Verbraucherzentrale, Deutsche Rentenversicherung (bezpłatnie)

5. Zrozum umowę — poproś wyjaśnienie warunków w prostym języku