HAMBOORG.CITY

Platformă gratuită pentru străini în Germania

✓ Asistent 24/7 în limba ta
✓ Scanner pentru documente oficiale
✓ Reamintiri de termene
✓ Calculatoare de beneficii

hamboorg.city — este și va rămâne GRATUIT

Betriebsrente (bAV) — Pensie de Serviciu Explicată

Ce este Betriebliche Altersvorsorge, cum funcționează Entgeltumwandlung și dacă Betriebsrente merită.

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

---

Ce este Betriebliche Altersvorsorge (bAV)?

Betriebliche Altersvorsorge (bAV) este o pensie suplimentară organizată de angajator. Completează **pensia de stat** și poate contribui semnificativ la securitatea pensionării.

De la 2002 încoace, fiecare angajat din Germania are **dreptul legal** la Entgeltumwandlung (§ 1a BetrAVG) — adică poți converti o parte din **salariul brut** într-o pensie de serviciu, iar angajatorul **trebuie să permită aceasta**.

Cele trei piloni ai pensionării

Pilonul	Ce?	Exemple
Pilonul 1	Pensia de stat	Deutsche Rentenversicherung
Pilonul 2	Betriebsrente (bAV)	Direktversicherung, Pensionskasse
Pilonul 3	Asigurare privată	Riester-Rente, Planuri ETF, Imobiliare

Cum funcționează Entgeltumwandlung?

La **Entgeltumwandlung**, renunți la o parte din **salariul brut** — în schimb, această sumă este versată într-o pensie de serviciu.

Avantajele Entgeltumwandlung

• **Economie de impozite** — contribuții până la 338 €/lună (2026) sunt scutite de impozit

• **Economie de cotizații sociale** — contribuții până la 338 €/lună sunt scutite de cotizații sociale

• **Contribuția angajatorului** — din 2022, angajatorul trebuie să achite **minimum 15%** (dacă economisește cotizații sociale)

Exemplu de calcul

	Fără bAV	Cu bAV (200 €/lună)
Salariu brut	3.500 €	3.500 €
Contribuție bAV	–	-200 €
Bază de impozitare	3.500 €	3.300 €
Impozite + cotizații sociale	cca. 1.250 €	cca. 1.160 €
Salariu net	cca. 2.250 €	cca. 2.140 €
Cost real	–	cca. 110 €

Rezultat: Plătești 200 € la bAV, dar costul real este de doar cca. **110 €** — datorită economiei de impozite și cotizații sociale.

Cinci modalități de implementare

Există cinci modele diferite ale bAV:

1. Direktversicherung

• **Cea mai frecvent** utilizată în întreprinderile mici și mijlocii

• Angajatorul încheie o **asigurare de viață** pentru tine

• Tu ești **persoana asigurată**, angajatorul este asurator

• Simplă, transparentă, portabilă (poți o muta la nou angajator)

2. Pensionskasse

• Funcționează similar cu Direktversicherung

• Instituție de pensii înființată de angajatori sau industrii

• Prestații garantate, investiții conservatoare

3. Pensionsfonds

• **Rentabilitate mai mare**, dar și **risc mai mare** decât Pensionskasse

• Poate investi pe piața de valori (până la 100% acțiuni)

• Prestări minime garantate

4. Unterstützungskasse

• Instituție de pensii externă, fără pretenție legală directă

• Angajatorul răspunde pentru prestații (răspundere)

• Contribuții mai mari posibile (fără limitări ca la Direktversicherung)

5. Direktzusage (Promisiune de pensie)

• Angajatorul plătește pensia **direct** din fondurile proprii

• De obicei în **mari companii** și pentru conducători

• Prestații mari posibile, dar depind de solvabilitatea angajatorului

Contribuția angajatorului — obligatorie din 2022

Din 1 ianuarie 2022: Dacă folosești Entgeltumwandlung, angajatorul trebuie să achite **minimum 15% contribuție** — dacă economisește cotizații sociale datorită Entgeltumwandlung-ului tău.

Exemplu: La o Entgeltumwandlung de 200 €, angajatorul trebuie să adauge **minimum 30 €** suplimentari în bAV-ul tău.

Mulți angajatori plătesc voluntar **mai mult** — întreabă!

Ce pensie voi primi?

Mărimea Betriebsrente depinde de:

• **Contribuțiile versate** (ale tale + ale angajatorului)

• **Durata de economisire** (cu cât mai lungă, cu atât mai mult)

• **Randamentul** investițiilor

• **Modalitatea de implementare** (Direktversicherung vs. Pensionsfonds)

Forme de plată

• **Pensie lunară** — plată pe viață din momentul pensionării

• **Plată unică** (rambursare capital) — întreaga sumă deodată

• **Combinație** — capital parțial + pensie lunară

Impozitarea Betriebsrente

bAV este supus **impozitării amânate**:

• Contribuții: **scutite de impozit** (până la limită)

• Plăți: **integral impozitabile** + cotizații de asigurări de sănătate și îngrijiri pe termen lung

Deducere: Din 2020, există o deducere de **176,75 €/lună** (2026) pentru cotizații de asigurări de sănătate pe Betriebsrente.

Ce se întâmplă la schimbarea angajatorului?

Portabilitate

Poți continua Betriebsrente-ul la noul angajator **(portabilitate)**:

• **Direktversicherung și Pensionskasse** — pot fi transferate la noul angajator

• **Unterstützungskasse și Direktzusage** — mai greu de transferat, se încheie adesea un nou contract

Neîncetare a drepturilor

Drepturile tale sunt **irevocabile imediat** la Entgeltumwandlung — adică nu pierzi nimic la schimbarea angajatorului.

La **contribuții finanțate de angajator**:

• După **3 ani de salariat** și **vârsta minimă 21 de ani**, drepturile devin irevocabile

Merită oare bAV?

Avantaje

• **Economie de impozite și cotizații sociale** în faza de acumulare

• **Contribuția angajatorului** (minimum 15%)

• **Automat** — contribuțiile sunt deduse din salariu, nu necesită acțiuni

• **Asigurare de insolvență** — protecție legală prin Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG)

Dezavantaje

• **Impozitare amânată** — pensia este integral impozitabilă

• **Cotizații de asigurări de sănătate** pe pensie (cca. 18% peste deducere)

• **Pensie de stat mai mică** — din cauza salariului brut mai mic, acumulezi mai puține puncte de pensie

• **Rentabilitate scăzută** la asigurări clasice

• **Inflexibil** — banii sunt blocați până la pensionare

Concluzie

bAV **merită cu siguranță** când:

• Angajatorul plătește o **contribuție mare** (20% sau mai mult)

• Ești în **clasă de impozitare ridicată**

• Rămâi **mult timp la același angajator**

• Consideri bAV ca **complement** (nu înlocuitor) la asigurare privată

Sfaturi pentru străini

1. Cunoaște-ți dreptul legal — poți cere Entgeltumwandlung

2. Cere contribuția angajatorului — minimum 15% este obligatoriu

3. La întoarcerea în țară — bAV rămâne valabilă, plata se face la vârsta de pensionare (și în străinătate)

4. Folosește consultanța — Verbraucherzentrale, Deutsche Rentenversicherung (gratuit)

5. Înțelege contractul — cere explicarea condițiilor în limbaj simplu