



hamboorg.city

Betriebsrente (bAV) — Корпоративное пенсионное обеспечение объяснено

Что такое Betriebliche Altersvorsorge, как работает Entgeltumwandlung и имеет ли Betriebsrente смысл.

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

Что такое Betriebliche Altersvorsorge (bAV)?

Betriebliche Altersvorsorge (bAV) — это дополнительная пенсия, организуемая работодателем. Она дополняет **государственную пенсию** и может внести важный вклад в пенсионное обеспечение.

С 2002 года каждый сотрудник в Германии имеет **законное право** на Entgeltumwandlung (§ 1a BetrAVG) — то есть вы можете преобразовать часть своей **валовой зарплаты** в корпоративную пенсию, и работодатель **должен это разрешить**.

Три столпа пенсионного обеспечения

Столп	Что?	Примеры
1-й столп	Государственная пенсия	Deutsche Rentenversicherung
2-й столп	Betriebsrente (bAV)	Direktversicherung, Pensionskasse
3-й столп	Частные накопления	Riester-Rente, ETF-планы, Недвижимость

Как работает Entgeltumwandlung?

При **Entgeltumwandlung** вы отказываетесь от части своей **валовой зарплаты** — вместо этого эта сумма вносится в корпоративную пенсию.

Преимущества Entgeltumwandlung

- **Экономия налогов** — взносы до 302 €/месяц (2026) не облагаются налогом
- **Экономия социальных отчислений** — взносы до 302 €/месяц не облагаются социальными взносами
- **Взнос работодателя** — с 2022 года работодатель должен вносить минимум **15%** (при экономии социальных взносов)

Расчетный пример

	Без bAV	С bAV (200 €/месяц)
Валовая зарплата	3.500 €	3.500 €
Взнос bAV	-	-200 €
Налоговая база	3.500 €	3.300 €
Налоги + социальные взносы	около 1.250 €	около 1.160 €
Чистая зарплата	около 2.250 €	около 2.140 €
Реальные затраты	-	около 110 €

Результат: Вы платите 200 € в bAV, но реальная стоимость составляет всего около **110 €** — благодаря экономии налогов и социальных взносов.

Пять способов реализации

Существует пять различных моделей bAV:

1. Direktversicherung

- **Наиболее распространена** в малых и средних компаниях
- Работодатель заключает **страховку на жизнь** для вас
- Вы **застрахованное лицо**, работодатель — страховщик
- Простая, прозрачная, переносимая (при смене работодателя)

2. Pensionskasse

- Работает аналогично Direktversicherung
- Пенсионный фонд, созданный работодателями или отраслями
- Гарантированные выплаты, консервативные инвестиции

3. Pensionsfonds

- **Выше доходность**, но и **выше риск** по сравнению с Pensionskasse
- Может инвестировать на фондовый рынок (до 100% акций)
- Минимальные выплаты гарантированы

4. Unterstützungskasse

- Внешний пенсионный фонд, без прямого требования к фонду
- Работодатель отвечает за выплаты (ответственность)
- Возможны более высокие взносы (нет ограничений как для Direktversicherung)

5. Direktzusage (Пенсионное обязательство)

- Работодатель платит пенсию **напрямую** из своих средств
- Обычно в **крупных компаниях** и для руководителей
- Возможны высокие выплаты, но зависят от платежеспособности работодателя

Взнос работодателя — обязателен с 2022 года

С 1 января 2022 года: Если вы используете Entgeltumwandlung, работодатель должен платить **минимум 15% взноса** — если он экономит на социальных взносах благодаря вашей Entgeltumwandlung.

Пример: При Entgeltumwandlung в размере 200 €, работодатель должен добавить минимум **30 €** в вашу bAV.

Многие работодатели добровольно платят **больше** — спросите!

Какую пенсию я получу?

Размер Betriebsrente зависит от:

- **Внесенных взносов** (ваших + взноса работодателя)
- **Срока накопления** (чем дольше, тем больше)
- **Доходности** инвестиций

- **Способа реализации** (Direktversicherung vs. Pensionsfonds)

Формы выплат

- **Ежемесячная пенсия** — выплата на всю жизнь с момента выхода на пенсию
- **Единовременная выплата** (капитальный платеж) — вся сумма сразу
- **Комбинация** — часть капитала + ежемесячная пенсия

Налогообложение Betriebsrente

bAV облагается **отложенным налогообложением**:

- Взносы: **не облагаются налогом** (в пределах лимита)
- Выплаты: **полностью облагаются налогом** + страховые взносы на здравоохранение и долговременный уход

Налоговый вычет: С 2020 года существует вычет в размере **176,75 €/месяц** (2026) на страховые взносы на Betriebsrente.

Что происходит при смене работодателя?

Переносимость

Вы можете продолжить bAV у нового работодателя (**портативность**):

- **Direktversicherung и Pensionskasse** — можно передать новому работодателю
- **Unterstützungskasse и Direktzusage** — сложнее передать, часто заключается новый договор

Неустратимость

Ваши права **неустратимы сразу** при Entgeltumwandlung — то есть вы не потеряете ничего при смене работодателя.

При **взносах, финансируемых работодателем**:

- После **3 лет работы** и **достижения возраста 21 года** права становятся неустратимыми

Имеет ли смысл bAV?

Преимущества

- **Экономия налогов и социальных взносов** в период накопления
- **Взнос работодателя** (минимум 15%)
- **Автоматически** — взносы вычитаются из зарплаты, никаких действий не требуется
- **Защита от банкротства** — законная защита через Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG)

Недостатки

- **Отложенное налогообложение** — пенсия полностью облагается налогом
- **Страховые взносы** на пенсию (около 18% сверх вычета)
- **Меньше государственной пенсии** — из-за более низкой валовой зарплаты вы накапливаете меньше пенсионных баллов
- **Низкая доходность** при классическом страховании
- **Негибко** — деньги заблокированы до выхода на пенсию

Заключение

bAV **особенно выгодна**, когда:

- Работодатель платит **высокий взнос** (20% или больше)
- Вы в **высокой налоговой категории**
- Вы **долго работаете** у одного работодателя
- Вы рассматриваете bAV как **дополнение** (не замену) к частным накоплениям

Советы для иностранцев

- 1. Знайте свое законное право** — вы можете требовать Entgeltumwandlung
- 2. Требуйте взнос работодателя** — минимум 15% обязателен
- 3. При возвращении на родину** — bAV остается, выплата происходит в пенсионном возрасте (и за границу)
- 4. Используйте консультации** — Verbraucherzentrale, Deutsche Rentenversicherung (бесплатно)
- 5. Поймите договор** — попросите объяснить условия простым языком

--- Состояние: март 2026. Все информация без гарантий.

hamboorg.city jest i zawsze będzie za darmo