HAMBOORG.CITY

Бесплатная платформа для иностранцев в Германии

✓ Ассистент 24/7 на вашем языке
✓ Сканер официальных документов
✓ Напоминания о сроках
✓ Калькуляторы пособий

hamboorg.city — есть и будет БЕСПЛАТНО

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 338 €/месяц (2026) не облагаются налогом

• **Экономия социальных отчислений** — взносы до 338 €/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

Неутратимость

Ваши права **неутратимы 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 неутратимыми

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

hamboorg.city jest i zawsze będzie za darmo