HAMBOORG.CITY

Besplatna platforma za strance u Nemačkoj

✓ Асистент 24/7 на вашем језику
✓ Skener zvaničnih dokumenata
✓ Podsetnici o rokovima
✓ Kalkulatori naknada

hamboorg.city — jeste i biće BESPLATNO

Betriebsrente (bAV) — Penzijsko osiguranje kroz poslodavca objašnjeno

Šta je penzijsko osiguranje kroz poslodavca, kako funkcionira konverzija plate i da li se Betriebsrente isplati.

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

Šta je betriebliche Altersvorsorge (bAV)?

Betriebliche Altersvorsorge (bAV) je dodatna penzija koju organizuje poslodavac. Nadopunjava **zakonsku penziju** i može dati važan doprinos za osiguranje penzije.

Od 2002. godine, svaki zaposleni u Nemačkoj ima **pravo na konverziju plate** (§ 1a BetrAVG) — što znači da možete dio svoje **bruto plate** pretvoriti u Betriebsrente, a poslodavac **mora to dozvoliti**.

Tri stuba penzijskog osiguranja

Stub	Šta?	Primjeri
1. Stub	Zakonska penzija	Njemačko penzijsko osiguranje
2. Stub	Betriebsrente (bAV)	Direktversicherung, Pensionskasse
3. Stub	Privatna štednja	Riester-Rente, ETF planovi štednje, nekretnine

Kako funkcionira Entgeltumwandlung?

Pri **Entgeltumwandlung**, odričete se dijela vaše **bruto plate** — umjesto toga uplaćuje se u Betriebsrente.

Prednosti Entgeltumwandlung

• **Ušteda na porezima** — Doprinosi do 338 €/mjesec (2026) su oslobođeni od poreza

• **Ušteda na socijalnim doprinosima** — Doprinosi do 338 €/mjesec bez socijalnih doprinosa

• **Doprinos poslodavca** — od 2022. poslodavac mora platiti najmanje **15% doprinos** (ako štedi na socijalnim doprinosima)

Primjer kalkulacije

	Bez bAV	S bAV (200 €/mjesec)
Bruto plate	3.500 €	3.500 €
Doprinos bAV	–	-200 €
Bruto koji se oporezuje	3.500 €	3.300 €
Porezi + socijalni doprinosi	oko 1.250 €	oko 1.160 €
Neto	oko 2.250 €	oko 2.140 €
Stvarni trošak	–	oko 110 €

Rezultat: Plaćate 200 € u bAV, ali vas stvarno košta samo oko **110 €** — zahvaljujući uštedi na porezima i socijalnim doprinosima.

Pet načina izvršavanja

Postoji pet različitih modela bAV:

1. Direktversicherung

• **Najčešće** u malim i srednjim preduzećima

• Poslodavac sklapanja **životno osiguranje** za vas

• Vi ste **osigurani**, poslodavac je nositelj polise

• Jednostavno, transparentno, prenosivo (prenosivo pri promjeni poslodavca)

2. Pensionskasse

• Funkcionira slično kao Direktversicherung

• Institucija za osiguranje osnovana od strane poslodavaca ili grana
• Zajamčene naknade, konzervativna ulaganja

3. Pensionsfonds

• **Viši prinosi**, ali i **viši rizik** od Pensionskasse
• Može ulagati na berzi (do 100% dionica)
• Zajamčena minimalna naknada

4. Unterstützungskasse

• Vanjska institucija za osiguranje, bez izravnog zahtjeva prema kasi
• Poslodavac je odgovoran za naknade (obveza odgovornosti)
• Mogući viši doprinosi (bez ograničenja kao kod Direktversicherung)

5. Direktzusage (Pensionszusage)

• Poslodavac plaća penziju **izravno** iz svojih sredstava
• Obično u **velikim preduzećima** i za voditeljske uloge
• Moguće visoke naknade, ali ovisno o solventnosti poslodavca

Doprinos poslodavca — Obaveza od 2022.

Od 1. siječnja 2022.: Ako koristite Entgeltumwandlung, poslodavac mora platiti **najmanje 15% doprinos** — pod uvjetom da štedi na socijalnim doprinosima putem vaše Entgeltumwandlung.

Primjer: S Entgeltumwandlung od 200 €, poslodavac mora platiti najmanje **30 €** dodatno u vašu bAV.

Mnogi poslodavci dobrovoljno plaćaju **više** — pitajte!

Šta ću dobiti kao penziju?

Visina Betriebsrente ovisi o:

• **Uplaćenim doprinosima** (vašim + doprinos poslodavca)
• **Trajanju** (što duže, to više)
• **Prinosu** ulaganja
• **Načinu izvršavanja** (Direktversicherung vs. Pensionsfonds)

Oblici isplate

• **Mjesečna penzija** — doživotna isplata od penzionisanja

• **Jednokratna isplata** (kapitalnom naknađenom) — cjelokupan kapital odjednom

• **Kombinacija** — dio kapitala + mjesečna penzija

Oporezivanje Betriebsrente

BaV je predmet **odgođenog oporezivanja**:

• Uplata: **bez poreza** (do granice)

• Isplata: **u cijelosti oporeziva** + doprinosi za zdravstveno i dugoročno zdravstveno osiguranje

Odbitak: Od 2020. postoji odbitak od **176,75 €/mjesec** (2026) za doprinose zdravstvenog osiguranja na Betriebsrente.

Šta se dogodava pri promjeni poslodavca?

Prenosivost

Možete nastaviti svoju bAV s novim poslodavcem **(prenosivost)**:

• **Direktversicherung i Pensionskasse** — Prijenos novom poslodavcu moguć

• **Unterstützungskasse i Direktzusage** — Prijenos teži, često se sklapa novi ugovor

Nepropuštanje

Vaša prava su **odmah nepropuštena** pri Entgeltumwandlung — što znači da ne gubite ništa pri promjeni poslodavca.

Pri **doprinosima financiranim od strane poslodavca**:

• Nakon **3 godine staža** i **minimalne dobi 21**, prava su nepropuštena

Da li se bAV isplati?

Prednosti

• **Ušteda na porezima i socijalnim doprinosima** tijekom faze akumulacije

• **Doprinos poslodavca** (najmanje 15%)

• **Automatski** — Doprinosi se odbijaju od plate, bez potrebe za vlastitim djelovanjem

• **Zaštita od insolvencije** — zakonska zaštita kroz Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG)

Nedostaci

• **Odgođeno oporezivanje** — Penzija se u potpunosti oporezuje

• **Doprinosi za zdravstveno osiguranje** na penziju (oko 18% iznad odbiska)

• **Niža zakonska penzija** — s nižom bruto plaćom akumulirate manje poena penzije

• **Nizak prinos** u klasičnom osiguranju

• **Nefleksibilno** — Novac je vezan do penzionisanja

Zaključak

BaV **se posebno isplati** kad:

• Poslodavac plaća **visok doprinos** (20% ili više)

• Ste u **visokoj poreznoj klasi**

• Ostanete **dugo kod istog poslodavca**

• Vidite bAV kao **dopunjavanje** (ne kao zamjenu) privatnoj štednji

Savjeti za inostrance

1. Poznavajte svoje pravo — Možete zahtijevati Entgeltumwandlung

2. Zahtijevajte doprinos poslodavca — najmanje 15% je obavezno

3. Pri povratku u zemlju — bAV ostaje, isplata se vrši u dobi penzionisanja (i u inostranstvo)

4. Koristite savjet — Centar za zaštitu potrošača, Njemačko penzijsko osiguranje (besplatno)

5. Razumite ugovor — Zatražite da vam se uvjeti objasne jednostavnim jezikom