



hamboorg.city

## Betriebsrente (bAV) — İşletme Emekliliği Açıklandı

İşletme emekliliğinin ne olduğu, maaş dönüşümünün nasıl çalıştığı ve Betriebsrente'nin buna değip değmediği.

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

### İşletme emekliliği (bAV) nedir?

**İşletme emekliliği** (bAV), işveren tarafından organize edilen ek bir emekliliktir. **Yasal emeklilik** tamamlar ve emeklilik güvenliğine önemli bir katkı sağlayabilir.

2002'den beri Almanya'daki her çalışanın **maaş dönüşümü hakkı** vardır (§ 1a BetrAVG) — bu, brüt maaşınızın bir kısmını Betriebsrente'ye dönüştürebileceğiniz ve işverenin **bunu etkinleştirmesi gerektiği** anlamına gelir.

Emeklilik sağlığının üç ayağı

Ayak	Ne?	Örnekler
<b>1. Ayak</b>	Yasal emeklilik	Deutsche Rentenversicherung
<b>2. Ayak</b>	Betriebsrente (bAV)	Direktversicherung, Pensionskasse
<b>3. Ayak</b>	Özel tasarruf	Riester-Rente, ETF tasarruf planları, gayrimenkul

### Maaş dönüşümü nasıl çalışır?

**Maaş dönüşümünde** brüt maaşınızın bir kısmından vazgeçersiniz — bunun yerine bir Betriebsrente'ye yatırılır.

Maaş dönüşümünün avantajları

- **Vergi tasarrufu** — 302 €/ay (2026) kadar katkılar vergiden muaftır
- **Sosyal sigorta tasarrufu** — 302 €/ay kadar katkılar sosyal sigorta ödentilerinden muaftır
- **İşveren katkısı** — 2022'den beri işveren en az **15% katkı** ödemek zorundadır (sosyal sigorta tasarrufu varsa)

Hesaplama örneği

	bAV olmadan	bAV ile (200 €/ay)
<b>Brüt maaş</b>	3.500 €	3.500 €
<b>bAV katkısı</b>	-	-200 €
<b>Vergilendirilecek gelir</b>	3.500 €	3.300 €
<b>Vergiler + sosyal sigorta</b>	yaklaşık 1.250 €	yaklaşık 1.160 €
<b>Net gelir</b>	yaklaşık 2.250 €	yaklaşık 2.140 €
<b>Gerçek maliyet</b>	-	yaklaşık 110 €

**Sonuç:** bAV'ye 200 € ödersiniz ama gerçekten sadece yaklaşık **110 €** maliyetiniz vardır — vergi ve sosyal sigorta tasarrufu sayesinde.

## Beş uygulama yöntemi

Beş farklı bAV modeli vardır:

### 1. Direktversicherung

- **Küçük ve orta ölçekli işletmelerde en yaygın**
- İşveren sizin için bir **hayat sigortası sözleşmesi** yapar
- Siz **sigortalı kişi**, işveren sigorta şirketi
- Basit, şeffaf, taşınabilir (işveren değiştirilirse aktarılabilir)

### 2. Pensionskasse

- Direktversicherung gibi çalışır
- İşverenler veya endüstri tarafından kurulan emeklilik fonu
- Garantili ödemeler, muhafazakar yatırım

### 3. Pensionsfonds

- **Daha yüksek getiri**, ama **Pensionskasse'den daha yüksek risk**
- Borsada yatırım yapabilir (%100'e kadar hisse senedi)
- Asgari ödeme garantilidir

### 4. Unterstützungskasse

- Harici emeklilik kurumu, fona karşı doğrudan talep hakkı yok
- İşveren ödemelerden sorumludur (sorumluluk yükümlülüğü)
- Daha yüksek katkılar mümkün (direktversicherung gibi sınır yok)

### 5. Direktzusage (Emeklilik taahhüdü)

- İşveren emekliği **doğrudan** kendi kaynaklarından öder
- Genellikle **büyük şirketlerde** ve yöneticiler için
- Yüksek ödemeler mümkün, ancak işverenin ödeme gücüne bağlı

## İşveren katkısı — 2022'den beri zorunlu

1 Ocak 2022'den beri kural: Maaş dönüşümü kullanıyorsanız, işveren **en az 15% katkı** ödemek zorundadır — maaş dönüşümünüzden sosyal sigorta ödentilerinde tasarruf ederse.

**Örnek:** 200 € maaş dönüşümü durumunda işveren bAV'ye en az **30 €** ekstra ödemek zorundadır.

Birçok işveren **daha fazla** öder — sorun!

## Emeklilik olarak ne alırım?

Betriebsrente'nin tutarı şunlara bağlıdır:

- **Ödenen katkılar** (sizinkiler + işveren katkısı)
- **Süre** (ne kadar uzun, o kadar çok)
- **Yatırım getirileri**
- **Uygulama yöntemi** (direktversicherung vs. pensionsfonds)

Ödeme biçimleri

- **Aylık emeklilik** — emeklilikten itibaren ömür boyu ödeme

- **Toplu ödeme** (sermaye uzlaştırması) — tüm sermaye bir defada
- **Kombinasyon** — kısmi sermaye + aylık emeklilik

Betriebsrente'nin vergilendirilmesi

Betriebsrente **ertelenmiş vergilendirmeye** tabidir:

- Katkı: **vergisiz** (sınırı kadar)
- Ödeme: **tamamen vergilendirilir** + sağlık ve uzun vadeli bakım sigortası katkıları

**İstisnai durum:** 2020'den beri Betriebsrente'deki sağlık sigortası katkıları için **176,75 €/ay** (2026) istisnai durum vardır.

## İşveren değişliğinde ne olur?

Taşınabilirlik

bAV'nizi yeni işvereninizle devam ettirebilirsiniz (**taşınabilirlik**):

- **Direktversicherung ve Pensionskasse** — yeni işverene transfer mümkün
- **Unterstützungskasse ve Direktzusage** — transfer daha zor, genellikle yeni sözleşme yapılır

Kazanılan haklar

Talepleriniz maaş dönüşümünde **hemen kazanılmıştır** — bu, işveren değiştirdiğinizde hiçbir şey kaybetmediğiniz anlamına gelir.

**İşveren tarafından finanse edilen katkılar** için:

- **3 yıl istihdam** ve **minimum 21 yaş** sonra taleplerin kazanılması

## Betriebsrente buna değer mi?

Avantajlar

- **Vergi ve sosyal sigorta tasarrufu** birikme aşamasında
- **İşveren katkısı** (en az 15%)
- **Otomatik** — katkılar maaştan kesilir, herhangi bir işlem gerekmez
- **İflas koruması** — Emeklilik Güvenlięi Birlięi (PSVaG) aracılığıyla yasal koruma

Dezavantajlar

- **Ertelenmiş vergilendirme** — emeklilik tamamen vergilendirilir
- **Emeklilik üzerine sağlık sigortası katkıları** (muafiyet üzerinde yaklaşık %18)
- **Daha düşük yasal emeklilik** — daha düşük brüt maaş nedeniyle daha az emeklilik puanı biriktirirsiniz
- **Düşük getiri** klasik sigortalarda
- **Esnek değil** — emeklilik yaşına kadar para bloke olur

## Sonuç

Betriebsrente **özellikle buna değer** eğer:

- İşveren **yüksek katkı** yaparsa (%20 veya daha fazla)
- **Yüksek vergi diliminde** iseniz
- **Aynı işverende uzun süre** kalırsanız
- bAV'yi özel tasarrufun **tamamlayıcısı** (değiştiricisi değil) olarak görürseniz

## Yabancılar için İpuçları

- 1. Haklarınızı bilin** — maaş dönüşümü talep edebilirsiniz
- 2. İşveren katkısı isteyin** — en az %15 zorunlu
- 3. Ülkenize döndüğünüzde** — bAV kalır, emeklilik yaşında ödeme yapılır (ayrıca yurt dışına)
- 4. Danışma hizmetlerini kullanın** — Verbraucherzentrale, Deutsche Rentenversicherung (ücretsiz)
- 5. Sözleşmeyi anlayın** — şartların size basit dilde açıklanmasını isteyin

--- Durum: Mart 2026. Tüm bilgiler garanti olmaksızın verilmiştir.