HAMBOORG.CITY

Almanya'daki yabancılar için ücretsiz platform

✓ 24/7 Asistan Sizin Dilinizde
✓ Resmi Belge Tarayıcı
✓ Tarih Hatırlatmaları
✓ Yardım Hesaplayıcıları

hamboorg.city — şu anda ve her zaman ÜCRETSİZ

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**i 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
1. Ayak	Yasal emeklilik	Deutsche Rentenversicherung
2. Ayak	Betriebsrente (bAV)	Direktversicherung, Pensionskasse
3. Ayak	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** — 338 €/ay (2026) kadar katkılar vergiden muaftır

• **Sosyal sigorta tasarrufu** — 338 €/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)
Brüt maaş	3.500 €	3.500 €
bAV katkısı	–	-200 €
Vergilendirilecek gelir	3.500 €	3.300 €
Vergiler + sosyal sigorta	yaklaşık 1.250 €	yaklaşık 1.160 €
Net gelir	yaklaşık 2.250 €	yaklaşık 2.140 €
Gerçek maliyet	–	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** (sınıra 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 değişikliğinde 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

Taleplarınız maaş dönüşümünde **hemen kazanılmış**tır — 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 Güvenliği Birliği (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