hamboorg.city

Betriebsrente (bAV) — Giải thích đơn giản về Lương hưu do Nhà tuyển dụng Cung cấp

Tìm hiểu về Betriebliche Altersvorsorge (bAV), cách hoạt động của Entgeltumwandlung và liệu Betriebsrente có đáng giá hay không.

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

Betriebliche Altersvorsorge (bAV) là gì?

Betriebliche Altersvorsorge (bAV) là một khoản lương hưu bổ sung được tổ chức bởi nhà tuyển dụng. Nó bổ sung cho **gesetzliche Rente** (lương hưu theo luật) và có thể đóng góp quan trọng cho việc tiết kiệm hưu trí.

Kể từ năm 2002, mỗi nhân viên ở Đức có **Rechtsanspruch** (quyền pháp lý) đối với Entgeltumwandlung (§ 1a BetrAVG) — điều này có nghĩa là bạn có thể chuyển đổi một phần tiền lương brutto của mình thành Betriebsrente, và nhà tuyển dụng **phải cho phép điều này**.

Ba Trụ cột của Tiết kiệm Hưu trí

Trụ cột	Là gì?	Ví dụ
Trụ cột 1	Lương hưu theo luật	Deutsche Rentenversicherung
Trụ cột 2	Betriebsrente (bAV)	Direktversicherung, Pensionskasse
Trụ cột 3	Tiết kiệm riêng tư	Riester-Rente, Kế hoạch tiết kiệm ETF, Bất động sản

Cách hoạt động của Entgeltumwandlung?

Với **Entgeltumwandlung**, bạn từ bỏ một phần **tiền lương brutto** của mình — phần này sẽ được đưa vào Betriebsrente thay vào đó.

Lợi ích của Entgeltumwandlung

• **Tiết kiệm thuế** — Khoản đóng góp lên tới 302 €/tháng (2026) không phải đóng thuế

• **Tiết kiệm đóng góp xã hội** — Khoản đóng góp lên tới 302 €/tháng không phải đóng góp xã hội

• **Trợ cấp nhà tuyển dụng** — Kể từ năm 2022, nhà tuyển dụng phải trả **tối thiểu 15% trợ cấp** (khi tiết kiệm đóng góp xã hội)

Ví dụ tính toán

	Không có bAV	Với bAV (200 €/tháng)
Tiền lương brutto	3.500 €	3.500 €
Khoản đóng góp bAV	–	-200 €
Brutto chịu thuế	3.500 €	3.300 €
Thuế + Đóng góp xã hội	khoảng 1.250 €	khoảng 1.160 €
Tiền lương ròng	khoảng 2.250 €	khoảng 2.140 €
Chi phí thực tế	–	khoảng 110 €

Kết quả: Bạn đóng góp 200 € vào bAV nhưng chi phí thực tế chỉ khoảng **110 €** — nhờ tiết kiệm thuế và đóng góp xã hội.

Năm cách thực hiện

Có năm mô hình khác nhau của bAV:

1. Direktversicherung

• **Phổ biến nhất** ở các công ty nhỏ và vừa

• Nhà tuyển dụng kết nối **bảo hiểm nhân thọ** cho bạn

• Bạn là **người được bảo hiểm**, nhà tuyển dụng là người mua bảo hiểm

• Đơn giản, minh bạch, có thể mang theo khi thay đổi công việc

2. Pensionskasse

• Hoạt động tương tự Direktversicherung

• Cơ sở cấp dưỡng được thành lập bởi nhà tuyển dụng hoặc ngành
• Có đảm bảo doanh thu, đầu tư bảo thủ

3. Pensionsfonds

• **Lợi tức cao hơn** nhưng **rủi ro cao hơn** Pensionskasse
• Có thể đầu tư vào thị trường chứng khoán (tỷ lệ cổ phiếu lên tới 100%)
• Lợi tức tối thiểu được đảm bảo

4. Unterstützungskasse

• Cơ sở cấp dưỡng bên ngoài, không có quyền yêu cầu trực tiếp từ quỹ
• Nhà tuyển dụng chịu trách nhiệm cho các khoản thanh toán
• Có thể đóng góp cao hơn (không hạn chế như Direktversicherung)

5. Direktzusage (Pensionszusage)

• Nhà tuyển dụng trả lương hưu **trực tiếp** từ nguồn tài chính của họ
• Thường xuyên ở **các công ty lớn** và nhân viên quản lý
• Có thể có lợi tức cao nhưng phụ thuộc vào khả năng thanh toán của nhà tuyển dụng

Trợ cấp nhà tuyển dụng — Bắt buộc từ 2022

Kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2022: Nếu bạn sử dụng Entgeltumwandlung, nhà tuyển dụng phải trả **tối thiểu 15% trợ cấp** — với điều kiện nhà tuyển dụng tiết kiệm được đóng góp xã hội do Entgeltumwandlung của bạn.

Ví dụ: Với 200 € Entgeltumwandlung, nhà tuyển dụng phải đóng góp tối thiểu **30 €** vào bAV của bạn.

Nhiều nhà tuyển dụng trả **nhiều hơn** một cách tự nguyện — hãy hỏi!

Tôi sẽ nhận được bao nhiêu lương hưu?

Quy mô của Betriebsrente phụ thuộc vào:

• **Khoản đóng góp đã gửi** (của bạn + trợ cấp nhà tuyển dụng)
• **Thời gian** (càng dài càng tốt)
• **Lợi tức** của khoản đầu tư
• **Cách thực hiện** (Direktversicherung vs. Pensionsfonds)

Các hình thức thanh toán

• **Lương hưu hàng tháng** — thanh toán suốt đời từ khi về hưu

• **Thanh toán một lần** (Kapitalabfindung) — toàn bộ vốn một lần

• **Kết hợp** — Vốn từng phần + Lương hưu hàng tháng

Thuế đối với Betriebsrente

Betriebsrente phải chịu **Besteuerung bei Auszahlung** (đánh thuế khi thanh toán):

• Đóng góp: **không chịu thuế** (trong giới hạn)

• Thanh toán: **hoàn toàn chịu thuế** + đóng góp bảo hiểm sức khỏe và chăm sóc

Miễn trừ: Kể từ năm 2020, có miễn trừ **176,75 €/tháng** (2026) cho đóng góp bảo hiểm sức khỏe trên Betriebsrente.

Điều gì xảy ra khi thay đổi nhà tuyển dụng?

Khả năng chuyển giao

Bạn có thể **tiếp tục** Betriebsrente của mình với nhà tuyển dụng mới (khả năng chuyển giao):

• **Direktversicherung và Pensionskasse** — Chuyển nhượng cho nhà tuyển dụng mới có thể

• **Unterstützungskasse và Direktzusage** — Chuyển nhượng khó hơn, thường sẽ ký hợp đồng mới

Không mất hiệu lực

Các quyền của bạn **không mất hiệu lực ngay lập tức** với Entgeltumwandlung — điều này có nghĩa là bạn không mất gì khi thay đổi nhà tuyển dụng.

Với **các khoản đóng góp do nhà tuyển dụng tài trợ**:

• Sau **3 năm làm việc tại công ty** và **độ tuổi tối thiểu 21**, các quyền không mất hiệu lực

Betriebsrente có đáng giá không?

Lợi ích

• **Tiết kiệm thuế và đóng góp xã hội** trong giai đoạn tiết kiệm

• **Trợ cấp nhà tuyển dụng** (tối thiểu 15%)

• **Tự động** — Các khoản đóng góp được trừ từ lương, không cần hành động riêng

• **Bảo vệ chống phá sản** — Bảo vệ pháp lý thông qua Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG)

Nhược điểm

• **Đánh thuế khi thanh toán** — Lương hưu được đánh thuế toàn bộ

• **Đóng góp bảo hiểm sức khỏe** trên lương hưu (khoảng 18% trên miễn trừ)

• **Lương hưu theo luật ít hơn** — Bằng tiền lương brutto thấp hơn, bạn tích lũy ít điểm lương hưu hơn

• **Lợi tức thấp** đối với bảo hiểm cổ điển

• **Không linh hoạt** — Tiền bị khóa cho đến khi về hưu

Kết luận

Betriebsrente **đáng giá nhất** khi:

• Nhà tuyển dụng trả **trợ cấp cao** (20% hoặc hơn)

• Bạn ở trong **mức thuế cao**

• Bạn **ở lại cùng một nhà tuyển dụng lâu dài**

• Bạn xem bAV là **bổ sung** (không phải thay thế) cho tiết kiệm riêng tư

Mẹo cho người nước ngoài

1. Biết quyền pháp lý — Bạn có thể yêu cầu Entgeltumwandlung

2. Yêu cầu trợ cấp nhà tuyển dụng — Tối thiểu 15% là bắt buộc

3. Khi quay trở lại quê hương — Betriebsrente vẫn tồn tại, thanh toán diễn ra ở tuổi hưu (cả ở nước ngoài)

4. Sử dụng tư vấn — Verbraucherzentrale, Deutsche Rentenversicherung (miễn phí)

5. Hiểu hợp đồng — Yêu cầu giải thích các điều khoản bằng ngôn ngữ đơn giản

--- Cập nhật: Tháng 3 năm 2026. Mọi thông tin không có bảo đảm.