HAMBOORG.CITY

Plataforma gratuita para extranjeros en Alemania

✓ Asistente 24/7 en tu idioma
✓ Escáner de documentos oficiales
✓ Recordatorios de plazos
✓ Calculadoras de prestaciones

hamboorg.city — es y será GRATUITO

Calcular la pensión alemana — Fórmula de pensión, puntos de ingresos y consejos

Cómo se calcula la pensión alemana, qué son los puntos de ingresos y cómo verificar su derecho a pensión.

Deutsche Begriffe: Rente | Rentenversicherung | Entgeltpunkte | Rentenformel | Rentenbescheid | Regelaltersgrenze

---

¿Cómo funciona la pensión legal?

El **seguro de pensiones legal** (GRV) es el pilar más importante de la previsión de vejez en Alemania. Funciona según el **sistema de reparto**: Las contribuciones de los trabajadores actuales financian las pensiones de los jubilados actuales.

¿Quién contribuye?

Cada **empleado** en Alemania contribuye automáticamente al seguro de pensiones:

• **Tasa de contribución (2026):** 18,6 % del salario bruto

• **Empleador y empleado** pagan la mitad cada uno (9,3 %)

• **Límite de ingresos cotizables (Oeste):** 8.450 €/mes — no se cobran contribuciones sobre ingresos superiores a esto

¿Quién está obligado a asegurase?

• **Empleados** (asalariados)

• **Aprendices**

• **Trabajadores de minijobs** (pueden eximirse, pero: ¡menos derechos de pensión!)

• **Autónomos obligatoriamente asegurados** (p. ej., artesanos, artistas)

• **Períodos de crianza de hijos** — se acreditan automáticamente (aprox. 1 punto de ingreso por hijo)

La fórmula de pensión

Su pensión mensual se calcula con una **fórmula simple**:

> **Pensión mensual = Puntos de ingresos × Factor de acceso × Factor de tipo de pensión × Valor de pensión actual**

Los cuatro factores explicados

1. Puntos de ingresos (EP)

Por cada año de contribución recibe **puntos de ingresos**:

• Si gana exactamente el **salario promedio** (2026: aprox. 45.358 €/año), recibe **1,0 puntos de ingresos** para el año

• Si gana el doble → **2,0 EP** (máx. aprox. 2,1 EP debido al límite de ingresos cotizables)

• Si gana la mitad → **0,5 EP**

• **Suma de todos los EP** durante toda su vida laboral = sus puntos de ingresos totales

2. Factor de acceso

• **1,0** al jubilarse en el momento regular (edad legal de jubilación)

• **0,997** por mes en caso de jubilación anticipada (reducción: 0,3 %/mes, máx. 14,4 %)

• **1,005** por mes en caso de jubilación posterior (complemento: 0,5 %/mes)

3. Factor de tipo de pensión

• **Pensión de vejez:** 1,0

• **Pensión por incapacidad laboral (completa):** 1,0

• **Pensión por incapacidad laboral (parcial):** 0,5

• **Pensión de viudedad/viudo (completa):** 0,55

4. Valor de pensión actual

El valor de un punto de ingreso en euros. Se **ajusta anualmente**:

Año	Valor de pensión (Oeste)	Valor de pensión (Este)	
------	----------	----------	
2024	40,79 €	40,79 € (igualado desde 2024)	

2025	aprox. 40,00 €	aprox. 40,00 €	
2026	se anunciará en julio	se anunciará en julio	

Ejemplo de cálculo

• **40 años** trabajados, siempre con **salario promedio** → 40 puntos de ingresos

• Jubilación con **67 años** (edad legal de jubilación) → Factor de acceso 1,0

• **Pensión de vejez** → Factor de tipo de pensión 1,0

• **Valor de pensión 2025:** 40,79 €

• **Pensión mensual:** 40 × 1,0 × 1,0 × 39,32 = **1.572,80 € bruto**

De esto se deducen aún **seguro de enfermedad y cuidados** (aprox. 11 %) → **Pensión neta: aprox. 1.400 €**

Edad legal de jubilación — ¿cuándo puedo jubilarme?

La edad legal de jubilación aumenta gradualmente a **67 años**:

Año de nacimiento	Edad legal de jubilación	
---	---	
1958	66 años	
1959	66 años + 2 meses	
1960	66 años + 4 meses	
1961	66 años + 6 meses	
1962	66 años + 8 meses	
1963	66 años + 10 meses	
A partir de 1964	**67 años**	

Jubilación anticipada — con reducciones

Puede jubilarse a partir de los **63 años** — pero con **reducciones** (0,3 % por mes anticipado):

• 4 años antes = **14,4 % menos pensión** — ¡de por vida!

Pensión a los 63 — sin reducción

Es posible con **45 años de seguro** (seguro prolongado). Se cuentan: aportaciones obligatorias, crianza de hijos, cuidados, subsidio de desempleo (no subsidio de ciudadanía).

Período mínimo de aseguramiento (período de espera)

Tipo de pensión	Período mínimo de espera
Pensión de vejez	**5 años**
Pensión por incapacidad laboral	**5 años** (3 años de aportaciones obligatorias en últimos 5 años)
Pensión para asegurados de larga duración	**35 años**
Pensión para asegurados de muy larga duración	**45 años**

Notificación de pensión e información de pensión

Información de pensión

A partir de los **27 años** y **5 años de aportaciones** recibe anualmente una **información de pensión** por correo. Muestra:

- **Puntos de ingresos** adquiridos hasta ahora
- **Proyección** de la pensión si continúa aportando
- **Pensión por incapacidad laboral** actual (si fuera incapacitado ahora)

Verificar cuenta de pensión

Su **historial de seguros** (cuenta de pensión) debe contener **todos los períodos**:

- Períodos de empleo
- Formación, estudios (períodos de acreditación)
- Crianza de hijos (3 años por hijo)
- Desempleo, enfermedad
- **Períodos en el extranjero** — ¡con acuerdos de seguridad social!

Aclaración de cuenta: Verifique su cuenta de pensión e informe sobre períodos faltantes. Formulario V0100 en la Rentenversicherung Deutsch (Seguro de Pensiones Alemán).

Pensión y extranjeros

Derecho para extranjeros

• **Cualquiera** que pague contribuciones de seguro de pensiones en Alemania adquiere **derechos de pensión** — independientemente de la nacionalidad

• **Trabajadores de minijobs:** Si no se eximen, también contribuyen (3,6 % de aportación propia)

• **Período de espera de 5 años** para pensión de vejez

Pensión al regresar al país de origen

Situación	Derecho de pensión
UE/EEE/Suiza	Derecho completo, se paga al extranjero
Acuerdo de seguridad social (p. ej., Turquía, Marruecos, Túnez)	Los derechos se compensan, se paga pensión
Sin acuerdo	Se paga pensión, pero contribuciones anteriores a 1992 pueden no considerarse

Reembolso de contribuciones

Si **abandona Alemania definitivamente** y ha contribuido menos de 5 años, puede solicitar bajo ciertas condiciones un **reembolso de contribuciones** (después de 24 meses de espera tras la salida). **Atención:** ¡Con esto pierde todos sus derechos de pensión!

Recomendación: Evalúe cuidadosamente si un reembolso tiene sentido — a menudo es mejor mantener los derechos y recibir una pensión (pequeña) más tarde.

Consejos

1. Verificar cuenta de pensión — hacer que se completen los períodos faltantes (aclaración de cuenta)

2. No eximirse del minijob — es mejor pagar pequeñas aportaciones que ninguna

3. Hacer acreditar períodos de crianza de hijos — 3 años por hijo, solicitar en el asegurador de pensiones

4. Conocer acuerdos de seguridad social — si su país de origen tiene uno, se suman los períodos

5. Previsión privada — la pensión legal por sí sola a menudo no es suficiente, ahorrar además con bAV, ETFs o Riester

6. Usar asesoramiento — asesoramiento gratuito en Rentenversicherung Deutsch (14.000 puntos de asesoramiento, también por teléfono: 0800 1000 4800)

---

hamboorg.city/knowledge/article/rentenrechner-info/
hamboorg.city jest i zawsze będzie za darmo