



hamboorg.city

Calcolo della pensione tedesca — Rentenformel, Entgeltpunkte e consigli

Come si calcola la pensione tedesca, cosa sono gli Entgeltpunkte e come verificare i diritti pensionistici.

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

Come funziona la Gesetzliche Rentenversicherung?

La **Gesetzliche Rentenversicherung** (GRV) è il pilastro principale della previdenza pensionistica in Germania. Funziona secondo il **Umlageverfahren**: i contributi dei lavoratori di oggi finanziano le pensioni dei pensionati attuali.

Chi paga i contributi?

Ogni **Arbeitnehmer** in Germania paga automaticamente nel sistema di assicurazione pensionistica:

- **Aliquota di contribuzione (2026):** 18,6% dello stipendio lordo
- **Datore di lavoro e dipendente** pagano ciascuno la metà (9,3%)
- **Limite di calcolo dei contributi (Ovest):** 7.550 €/mese — non si pagano contributi sui redditi superiori a questo limite

Chi è obbligatoriamente assicurato?

- **Arbeitnehmer** (dipendenti)
- **Auszubildende** (apprendisti)
- **Minijobber** (possono richiedere l'esonero, ma: diritti pensionistici minori!)
- **Pflichtversicherte Selbstständige** (artigiani, artisti)
- **Kindererziehungszeiten** — calcolate automaticamente (circa 1 Entgeltpunkte per figlio)

La formula della pensione (Rentenformel)

La tua pensione mensile si calcola con una **formula semplice**:

> **Pensione mensile = Entgeltpunkte × Zugangsfaktor × Rentenartfaktor × Rentenwert attuale**

Spiegazione dei quattro fattori

1. Entgeltpunkte (EP)

Per ogni anno di contribuzione ricevi **Entgeltpunkte**:

- Se guadagni esattamente lo **stipendio medio** (2026: circa 45.358 €/anno), ottieni **1,0 Entgeltpunkte** per quell'anno
- Se guadagni il doppio → **2,0 EP** (max. circa 2,1 EP a causa del limite di calcolo)
- Se guadagni la metà → **0,5 EP**
- **Somma di tutti gli EP** durante l'intera carriera = il totale dei tuoi Entgeltpunkte

2. Zugangsfaktor

- **1,0** al pensionamento all'età regolare (Regelaltersgrenze)
- **0,997** per mese per pensionamento anticipato (riduzione: 0,3%/mese, max. 14,4%)
- **1,005** per mese per pensionamento posticipato (maggiorazione: 0,5%/mese)

3. Rentenartfaktor

- **Altersrente** (pensione di vecchiaia): 1,0
- **Erwerbsminderungsrente** (inabilità totale): 1,0
- **Erwerbsminderungsrente** (inabilità parziale): 0,5
- **Witwen-/Witwerrente** (pensione ai superstiti): 0,55

4. Valore attuale della pensione (Rentenwert)

Il valore di un Entgeltpunkte in euro. Viene **aggiornato annualmente**:

Anno	Rentenwert (Ovest)	Rentenwert (Est)
2024	39,32 €	39,32 € (pareggiato dal 2024)
2025	ca. 40,00 €	ca. 40,00 €
2026	annunciato a luglio	annunciato a luglio

Esempio di calcolo

- **40 anni** di lavoro, sempre **stipendio medio** → 40 Entgeltpunkte
- Pensionamento a **67 anni** (Regelaltersgrenze) → Zugangsfaktor 1,0
- **Pensione di vecchiaia** → Rentenartfaktor 1,0
- **Rentenwert 2025:** 39,32 €
- **Pensione mensile:** $40 \times 1,0 \times 1,0 \times 39,32 = \mathbf{1.572,80 \text{ € lordi}}$

Dopo le detrazioni per **assicurazione sanitaria e assistenza** (ca. 11%) → **Pensione netta: ca. 1.400 €**

Regelaltersgrenze — quando posso andare in pensione?

La Regelaltersgrenze aumenta gradualmente a **67 anni**:

Anno di nascita	Regelaltersgrenze
1958	66 anni
1959	66 anni + 2 mesi
1960	66 anni + 4 mesi
1961	66 anni + 6 mesi
1962	66 anni + 8 mesi
1963	66 anni + 10 mesi
Dal 1964	67 anni

Pensionamento anticipato — con decurtazioni

Puoi andare in pensione da **63 anni** — ma con **decurtazioni** (0,3% per ogni mese anticipato):

- 4 anni prima = **14,4% meno di pensione** — per tutta la vita!

Pensione a 63 anni — senza decurtazioni

Possibile con **45 anni di assicurazione** (assicurazione a lungo termine). Conteggiati: contributi obbligatori, educazione dei figli, assistenza, disoccupazione (non Bürgergeld).

Periodo minimo di assicurazione (periodo di attesa)

Tipo di pensione	Periodo minimo
Regelaltersrente	5 anni
Erwerbsminderungsrente	5 anni (di cui 3 anni di contributi obbligatori negli ultimi 5 anni)
Pensione per assicurati a lungo termine	35 anni
Pensione per assicurati a molto lungo termine	45 anni

Rentenbescheid e Renteninformation

Renteninformation

Da **27 anni** e **5 anni di contributi** ricevi annualmente una **Renteninformation** per posta. Mostra:

- **Entgeltpunkte** accumulati finora
- **Proiezione** della pensione se continuerai a contribuire
- **Erwerbsminderungsrente** attuale (se diventassi inabile al lavoro ora)

Verifica del conto assicurativo

Il tuo **Versicherungsverlauf** (conto assicurativo) deve contenere **tutti i periodi**:

- Periodi di lavoro
- Formazione, studio (periodi accreditabili)
- Educazione dei figli (3 anni per figlio)
- Disoccupazione, malattia
- **Periodi all'estero** — se esistono accordi di assicurazione sociale!

Chiarimento del conto: Verifica il tuo conto assicurativo e segnala i periodi mancanti. Modulo V0100 presso Deutsche Rentenversicherung.

Pensione e stranieri

Diritti per gli stranieri

- **Chiunque** paghi contributi all'assicurazione pensionistica in Germania acquista **diritti pensionistici** — indipendentemente dalla cittadinanza
- **Minijobber:** Se non chiedi esonero, paghi anche tu (3,6% della tua quota)

- **5 anni di assicurazione** per la Regelaltersrente

Pensione al ritorno nel paese di origine

Situazione	Diritti pensionistici
UE/SEE/Svizzera	Diritti completi, versata all'estero
Accordi di assicurazione sociale (es. Turchia, Marocco, Tunisia)	I diritti vengono compensati, la pensione viene versata
Senza accordo	La pensione viene versata, ma i contributi pre-1992 potrebbero non essere considerati

Rimborso dei contributi

Se **lasci definitivamente** la Germania e hai versato meno di 5 anni di contributi, puoi in determinate condizioni richiedere un **rimborso dei contributi** (dopo 24 mesi dall'espatrio). **Attenzione:** Perderai tutti i diritti pensionistici!

Consiglio: Valuta attentamente se il rimborso ha senso — spesso è meglio mantenere i diritti e ricevere una (piccola) pensione in seguito.

Consigli

- 1. Verifica il tuo conto assicurativo** — fatti integrare i periodi mancanti (chiarimento del conto)
- 2. Non ti esentare dai Minijob** — è meglio versare piccoli contributi che nulla
- 3. Fatti accreditare i periodi di educazione dei figli** — 3 anni per figlio, chiedi all'ente assicurativo
- 4. Conosci gli accordi di assicurazione sociale** — se il tuo paese ha un accordo, i periodi si sommano
- 5. Previdenza privata** — la sola pensione di stato spesso non è sufficiente, integra con bAV, ETF o Riester
- 6. Utilizza la consulenza gratuita** — consulenza gratuita presso Deutsche Rentenversicherung (14.000 sportelli di consulenza, anche telefonicamente: 0800 1000 4800)

--- Stato: marzo 2026. Tutte le informazioni senza garanzia.