



hamboorg.city

Izračunavanje njemačke penzije — Formula za penziju, bodovi zarade i saveti

Kako se izračunava njemačka penzija, šta su bodovi zarade i kako proveriti svoje pravo na penziju.

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

Kako funkcioniira zakonska penzija?

Zakonsko penzijsko osiguranje (GRV) je najvažniji stub starosne zaštite u Nemačkoj. Funkcionira po **sistemu solidarnosti**: Doprinosi trenutno zaposlenih finansiraju penzije trenutnih penzionera.

Ko plaća?

Svaki **zaposlenik** u Nemačkoj automatski plaća u penzijsko osiguranje:

- **Stopa doprinosa (2026):** 18,6 % bruto plate
- **Poslodavac i zaposlenik** plaćaju po polovinu (9,3 %)
- **Osnova za doprinose (Zapad):** 7.550 €/mesec — na zaradu iznad toga se ne plaćaju doprinosi

Ko je obavezno osiguran?

- **Zaposleni** (zaposleni)
- **Učenici**
- **Radnici na minijobovima** (mogu se osloboditi, ali: manje prava na penziju!)
- **Obavezno osigurani samozaposleni** (npr. zanatlije, umetnici)
- **Periodi brige za decu** — automatski se priznavaju (oko 1 boda zarade po detetu)

Formula za penziju

Vaša mesečna penzija izračunava se sa **jednostavnom formulom**:

> **Mesečna penzija = Bodovi zarade × Faktor pristupa × Faktor vrste penzije × Trenutna vrednost penzije**

Četiri faktora objašnjena

1. Bodovi zarade (EP)

Za svaku godinu doprinosa dobijate **bodove zarade**:

- Ako zarađujete tačno **prosečnu zaradu** (2026: oko 45.358 €/godišnje), dobijate **1,0 bodove zarade** za tu godinu
- Ako zarađujete dvostruko → **2,0 EP** (maks. oko 2,1 EP zbog osnove za doprinose)
- Ako zarađujete polovinu → **0,5 EP**
- **Zbir svih EP** tokom cele radne karijere = vaši ukupni bodovi zarade

2. Faktor pristupa

- **1,0** kod penzionisanja u redovno vreme (redovna granica godina)
- **0,997** po mesecu kod ranije penzionisanja (smanjenje: 0,3 %/mesec, maks. 14,4 %)
- **1,005** po mesecu kod kasnije penzionisanja (povećanje: 0,5 %/mesec)

3. Faktor vrste penzije

- **Starosna penzija**: 1,0
- **Penzija za radnu nesposobnost (potpuna)**: 1,0
- **Penzija za radnu nesposobnost (delimična)**: 0,5
- **Udovačka/udovčeva penzija (velika)**: 0,55

4. Trenutna vrednost penzije

Vrednost jednog boda zarade u evrima. **Godišnje se prilagođava**:

Godina	Vrednost penzije (Zapad)	Vrednost penzije (Istok)	
-----	-----	-----	
2024	39,32 €	39,32 € (izjednačeno od 2024)	
2025	oko 40,00 €	oko 40,00 €	
2026	biće objavljeno u julu	biće objavljeno u julu	

Primer izračunavanja

- **40 godina** rada, uvek sa **prosečnom zaradom** → 40 bodova zarade
- Penzionisanje sa **67 godina** (redovna granica godina) → Faktor pristupa 1,0
- **Starosna penzija** → Faktor vrste penzije 1,0
- **Vrednost penzije 2025:** 39,32 €
- **Mesečna penzija:** $40 \times 1,0 \times 1,0 \times 39,32 = 1.572,80$ € bruto

Od toga se još oduzimaju **zdravstveno i dugoročno osiguranje** (oko 11 %) → **Neto penzija: oko 1.400 €**

Redovna granica godina — kada mogu biti penzionisan?

Redovna granica godina postepeno raste na **67 godina**:

Godina rođenja	Redovna granica godina	
-----	-----	
1958	66 godina	
1959	66 godina + 2 meseca	
1960	66 godina + 4 meseca	
1961	66 godina + 6 meseci	
1962	66 godina + 8 meseci	
1963	66 godina + 10 meseci	
Od 1964	67 godina	

Ranije penzionisanje — sa smanjenjem

Možete biti penzionisani od **63 godine** — ali sa **smanjenjem** (0,3 % po mesecu ranije):

- 4 godine ranije = **14,4 % manja penzija** — doživotno!

Penzija sa 63 — bez smanjenja

Moguće sa **45 godina osiguranja** (dugotrajno osiguranje). Račun se: obavezni doprinosi, briga za decu, nege, isplata za nezaposlenost (ne isplata za građane).

Minimalno razdoblje osiguranja (periode čekanja)

Vrsta penzije	Minimalna perioda čekanja
Starosna penzija	5 godina
Penzija za radnu nesposobnost	5 godina (3 godine obaveznih doprinosa u posljednje 5 godina)
Penzija za dugoročno osigurane	35 godina
Penzija za posebno dugoročno osigurane	45 godina

Odluka o penziji i informacija o penziji

Informacija o penziji

Od **27 godina** i **5 godina doprinosa** godišnje dobijate **informaciju o penziji** poštom. Prikazuje:

- Dosada stečene **bodove zarade**
- **Projekciju** penzije ako nastavite sa plaćanjem
- Trenutnu **penziju za radnu nesposobnost** (ako biste sada bili radno nesposobni)

Provera penzijskog računa

Vaš **osiguravajući tok** (penzijski račun) trebalo bi da sadrži **sve periode**:

- Periode zaposlenja
- Edukacija, studije (periode priznanja)
- Briga za decu (3 godine po detetu)
- Nezaposlenost, bolest
- **Periode u inostranstvu** — sa sporazumima o socijalnoj sigurnosti!

Pojašnjenje računa: Proverite svoj penzijski račun i prijavite nedostajuće periode. Obrazac V0100 kod Deutsche Rentenversicherung.

Penzija i stranci

Pravo za strance

- **Bilo ko** ko plaća doprinose u penzijsko osiguranje u Nemačkoj stiče **prava na penziju** — bez obzira na državljanstvo

- **Radnici na minijobovima:** Ako se ne oslobode, također plaćaju (3,6 % vlastiti doprinos)
- **Perioda čekanja od 5 godina** za starosnu penziju

Penzija pri povratku u zemlju porekla

Situacija	Pravo na penziju
EU/EGP/Švajcarska	Potpuno pravo, isplaćuje se u inostranstvu
Sporazum o socijalnoj sigurnosti (npr. Turska, Maroko, Tunis)	Prava se prebrojava, penzija se isplaćuje
Nema sporazuma	Penzija se isplaćuje, ali doprinosi pre 1992 mogu se ne uzeti u obzir

Povraćaj doprinosa

Ako **trajno napustite Nemačku** i platili ste manje od 5 godina, možete pod određenim uslovima zatražiti **povraćaj doprinosa** (nakon 24 meseca čekanja nakon odlaska).

Upozorenje: Time gubite sva penzijska prava!

Preporuka: Pažljivo razmotrite da li je povraćaj doprinosa razumna opcija — često je bolje zadržati prava i kasnije primiti (malu) penziju.

Saveti

- 1. Proverite penzijski račun** — dopustite da se doplune nedostajuće periode (pojašnjenje računa)
- 2. Ne oslobađajte se minijoba** — bolje je platiti male doprinose nego nikakve
- 3. Priznajte periode brige za decu** — 3 godine po detetu, zatražite kod osiguratelja penzije
- 4. Upoznajte se sa sporazumima o socijalnoj sigurnosti** — ako vaša zemlja ima jedan, periode se zbrajaju
- 5. Privatna zaštita** — zakonska penzija sama po sebi često nije dovoljna, dodatno štedite s bAV, ETF-ovima ili Riesterom
- 6. Koristite savete** — besplatni saveti kod Deutsche Rentenversicherung (14.000 mesto za savete, i telefonom: 0800 1000 4800)

--- Stanje: mart 2026. Sve navedene informacije bez garancije.

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