

Voor een Nederlander die in Duitsland gaat werken is zijn lagere ouderdomspensioen uit Duitsland vaak een nadeel. De Duitse Rente die hij opbouwt is beduidend lager dan de Nederlandse AOW inclusief Nederlands bedrijfspensioen. Sinds 2004 kent Duitsland de mogelijkheid zelf particulier via de werkgever een Betriebliche Altersversorgung te regelen. Daarmee komt het financiële nadeel te vervallen en bouwt de Nederlandse grensganger toch een goed pensioen op.

#### *Hoe werkt dit?*

Veel werkgevers in Duitsland bieden hun werknemers een extra pensioenvoorziening aan. Meestal via 1 of 2 verzekeringsmaatschappijen. Als een werkgever dit niet aanbiedt, bijvoorbeeld omdat er heel weinig personeelsleden zijn, dan kan een werknemer via een particuliere aanbieder zelf een ouderdomsverzekering afsluiten. De werkgever is verplicht om aan aan een dergelijke regeling mee te werken.

De werknemer bepaalt dan de hoogte van de premie die hij in die verzekering betaalt. Die premie wordt door de werkgever op zijn brutoloon ingehouden en vrijgesteld van premies sociale verzekeringen en belastingen. Het feitelijke bedrag dat de werknemer dan betaald ligt, afhankelijk van de Steuerklasse, op 50 tot 60% van de betaalde premie. Als de werknemer tussen zijn 60<sup>e</sup> en 67<sup>e</sup> levensjaar gebruik wil maken van de uitkering, wordt de uitkering uitbetaald en in Nederland belast.

#### *Voorbeelden (2008):*

Brutoloon:	Nettoloon	€ 100,- per maand sparen	Werkelijk netto betaald:
€ 2000,- per maand	Steuerklasse 3: 1553,00	Steuerklasse 3: 1489,79	63,21
€ 2000,- per maand	Steuerklasse 1: 1323,12	Steuerklasse 1: 1275,56	47,56
€ 2500,- per maand	Steuerklasse 3: 1809,09	Steuerklasse 3: 1754,59	54,50
€ 2500,- per maand	Steuerklasse 1: 1573,28	Steuerklasse 1: 1528,67	44,61
€ 4000,- per maand	Steuerklasse 3: 2659,01	Steuerklasse 3: 2603,12	55,89
€ 4000,- per maand	Steuerklasse 1: 2277,36	Steuerklasse 1: 2233,01	43,35

#### *Voordeel werkgever*

De werkgever heeft bij deze regeling een financieel voordeel, omdat ook de werkgever over het spaarbedrag geen premies sociale verzekeringen hoeft te betalen. In bovenstaand voorbeeld is het financiële voordeel voor de werkgever ongeveer € 20,- per maand. Sommige werkgevers bieden daarom aan om die € 20,- extra in de pensioenkas te storten als werkgeversbijdrage. De loonsom die de werkgever kwijt is blijft dan hetzelfde. In vooral grotere ondernemingen bieden werkgevers zelf een extra pensioenvoorziening aan. De werkgever betaalt dan de premie. De loonstrook van de werknemer blijft dezelfde, de werkgever heeft het voordeel van de korting op de premies sociale verzekeringen.

#### *Maximaal spaarbedrag*

Er zijn wettelijke maxima die men mag betalen aan premies in deze regeling. Deze is vastgesteld op 4% van het maximale premieloon en in 2008 bedraagt deze € 212,- per maand. Daarnaast, als dit maximale bedrag al wordt betaald, is er nog een extra spaarbedrag mogelijk van € 150,- per maand. Dit laatste bedrag is alleen belastingvrij, hierover moeten wel premies sociale verzekeringen worden betaald.

#### *Exporteren*

Het is op dit moment nog niet mogelijk de waarde van dit in Duitsland opgebouwde pensioen naar een pensioenvoorziening in Nederland over te dragen. Binnen Duitsland is dit wel mogelijk. De uitkeringen worden uiteraard wel in Nederland uitbetaald en in Nederland belast.

#### *Rente*

Over de bedragen die worden gespaard wordt door de verzekeraar of bank rente betaald. Belangrijk te weten is dat hier grote verschillen bestaan, de rente bedraagt tussen de 3 en 6%.