

# Zahlen und Tabellen

## der gesetzlichen Rentenversicherung – Werte West (ohne Knappschaft) – 1.1. - 30.6.2024

|   |         |
|---|---------|
| → Rechengrößen und Werte  | 2 – 3   |
| → Beitragssätze und Beitragsbemessungsgrenzen   | 4 – 5   |
| → Rentenanpassungen/Durchschnittsentgelte/Beitragsbewertung   | 6 – 9   |
| → Geringfügige Beschäftigung/Übergangsbereich/Versorgungsausgleich/<br>Rentenanwartschaft                             | 10 – 17 |
| → Pflegezeiten/Rehabilitation/Teilhabe: Übergangsgeld und Zuzahlung   | 18 – 19 |
| → Versicherungszeiten im Ausland - Übersicht der Verbindungsstellen   | 20 – 21 |
| → Anhebung der Altersgrenzen/Wartezeit von 45 Jahren/<br>Ausgleichszahlung/Zurechnungszeit                            | 22 – 28 |
| → Einkommensanrechnung auf Renten wegen Todes/Freibetrag/<br>Erhöhungsbetrag  | 29 – 31 |
| → Flexi-Rente: Hinzuverdienst/Zuschlagsentgeltpunkte  | 32 – 35 |
| → Zusammentreffen mit einer Unfallrente   | 36 – 37 |
| → Grundrentenzuschlag   | 38 – 39 |
| → Steuerliche Entlastung der Arbeitnehmerbeiträge zur RV/Renten-<br>besteuerung/Private Altersvorsorge (Riesterrente) | 40 – 43 |



# Maßgebliche Rechengrößen und Werte ab 1.1.2024 in der gesetzlichen Rentenversicherung

|     |  |   |               |
|-----|--|---|---------------|
| 1.  | Beitragssatz<br>je zur Hälfte (= 9,30%) von Arbeitnehmer und Arbeitgeber zu tragen   |   | 18,60%        |
| 2.  | Durchschnittlicher Gesamtsozialversicherungsbeitrag  |   |               |
|     | → Rentenversicherung   | 18,60%                                  | 9,30%         |
|     | → Allgem. Krankenversicherung (ohne Zusatzbeiträge) *  | 14,60%                                  | 7,30%         |
|     | → durchschnittlicher Zusatzbeitrag KV *  | 1,70%                                   | 0,85%         |
|     | → Arbeitslosenversicherung   | 2,60%                                   | 1,30%         |
|     | → Pflegeversicherung (PV) **   | 3,40%                                   | 1,70%         |
|     | für Kinderlose*** zusätzlich   | 0,60%                                   | 0,60%         |
|     | Durchschnittlicher SV-Beitrag  | <b>40,90%</b>                           | <b>20,45%</b> |
|     | Durchschnittlicher SV-Beitrag <b>für Kinderlose</b>  | <b>41,50%</b>                           | <b>21,05%</b> |
| 3.  | → KVdR-Eigenbeteiligung für Rentenbezieher *   |   | 7,30%         |
|     | → PVdR-Beitrag für Rentenbezieher **   |   | 3,40%         |
|     | ab Jg.1940 für Kinderlose zusätzlich   |   | 0,60%         |
| *   | Der durchschnittliche Zusatzbeitrag gilt nur für bestimmte Personengruppen (z. B. Bezieher von Bürgergeld, Auszubildende). Änderungen aufgrund von Zusatzbeiträgen sind in der KVdR erst mit zweimonatiger Verzögerung zu berücksichtigen. |   |               |
| **  | Beitragsabschlag bei mindestens 2 Kindern unter 25; Abschlag vom 2. bis 5. Kind jeweils 0,25%.   |   |               |
| *** | Gilt nicht für Wehr- und Zivildienstleistende und Bezieher von Bürgergeld.   |   |               |
| 4.  | Aktueller Rentenwert (§ 68 SGB VI; Rentenanpassung zum 1.7.2023 brutto 4,39%)  |   | 37,60 €       |
|     | Aktueller Rentenwert (Ost); (§§ 255a, 68 SGB VI, 100% West-Niveau)   |   | 37,60 €       |
|     | (Rentenanpassung (Ost) zum 1.7.2023 brutto 5,86%)  |   |               |
| 5.  | Beitragsbemessungsgrenze der Renten- und Arbeitslosenversicherung (§ 159 SGB VI)   | jährlich                                | 90.600,00 €   |
|     |  | monatlich                               | 7.550,00 €    |
|     | Beitragsbemessungsgrenze (Ost) (SGB VI, Anlage 2a)   | jährlich                                | 89.400,00 €   |
|     |  | monatlich                               | 7.450,00 €    |
| 6.  | Versicherungspflichtgrenze der Kranken- und Pflegeversicherung   |   |               |
|     | a) Grundsatz (§§ 223, 6 Abs. 6 SGB V, §§ 20, 55 Abs. 2 SGB XI)   | jährlich                                | 69.300,00 €   |
|     |  | monatlich                               | 5.775,00 €    |
|     | b) bei Versicherungsfreiheit am 31.12.2002 (§§ 223, 6 Abs. 7 SGB V, § 55 Abs. 2 SGB XI)  | jährlich                                | 62.100,00 €   |
|     |  | monatlich                               | 5.175,00 €    |
|     | Beitragsbemessungsgrenze der Kranken- und Pflegeversicherung   |   |               |
|     | → auch für 6a), für Entgelt von 5.175,01 bis 5.775,00 Euro keine Beiträge (§§ 223, 6 Abs. 7 SGB V, § 55 Abs. 2 SGB XI)   | jährlich                                | 62.100,00 €   |
|     |  | monatlich                               | 5.175,00 €    |
| 7.  | Bezugsgröße (West) für die Sozialversicherung (§ 18 Abs. 1 SGB IV)   | jährlich                                | 42.420,00 €   |
|     |  | monatlich                               | 3.535,00 €    |
|     | Bezugsgröße (Ost) für die Sozialversicherung (§ 18 Abs. 2 SGB IV)  | jährlich                                | 41.580,00 €   |
|     |  | monatlich                               | 3.465,00 €    |
| 8.  | Durchschnittsentgelt in der Rentenversicherung   | 2022                                    | 42.053,00 €   |
|     | Vorläufiges Durchschnittsentgelt   | 2023                                    | 43.142,00 €   |
|     | Vorläufiges Durchschnittsentgelt   | 2024                                    | 45.358,00 €   |
| 9.  | Mindestarbeitsentgelt für behinderte Menschen (§ 162 Nr. 2, 2a SGB VI, 80% von Nr. 7)  | jährlich                                | 33.936,00 €   |
|     |  | monatlich                               | 2.828,00 €    |
| 10. | Entgelt für (vers.pflichtige) freiwillige Wehrdienstzeiten (seit 1.7.2011) (§ 166 Abs. 1 Nr. 1 SGB VI, 80% von Nr. 7)  | jährlich                                | 33.936,00 €   |
|     |  | monatlich                               | 2.828,00 €    |
| 11. | Entgelt für Zeiten des Bundesfreiwilligendienstes, des freiwilligen ökologischen oder sozialen Jahres. Die Beiträge werden von der Einsatzstelle allein getragen (§ 20 Abs. 3 SGB IV)  | Wert der (Taschen-)Geld- und Sachbezüge |               |
| 12. | Mindestbeitrag für freiwillig Versicherte (§ 167 SGB VI), berechnet aus der am 1.1. geltenden Geringfügigkeitsgrenze von <b>538,00 Euro</b>  | monatlich                               | 100,07 €      |

## Maßgebliche Rechengrößen und Werte ab 1.1.2024 in der gesetzlichen Rentenversicherung

|  |           |             |
|--|-----------|-------------|
| 13. Mindestbeitrag für freiwillig Versicherte für das Vorjahr (2023)<br>(§§ 197 Abs. 2, 200 SGB VI) → Zahlung ist nur bis 31.3.2024 möglich<br>(Ausnahmen bei Samstags-, Sonn- und Feiertagsregelung; § 26 Abs. 3 SGB X)   | monatlich | 100,07 €    |
| 14. Mindestbeitrag für Handwerker und versicherungspflichtige<br>Selbständige, berechnet aus dem monatlichen Festwert von 538,00 Euro<br>(§ 165 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 SGB VI)  | monatlich | 100,07 €    |
| 15. Höchstbeitrag für Pflichtversicherte (West) und freiwillig<br>Versicherte im gesamten Bundesgebiet (§ 157 SGB VI)  | monatlich | 1.404,30 €  |
|  | jährlich  | 16.851,60 € |
| Höchstbeitrag für Pflichtversicherte (Ost)   | monatlich | 1.385,70 €  |
|  | jährlich  | 16.628,40 € |
| 16. Regelbeitrag für Handwerker und versicherungspflichtige<br>Selbständige (§ 165 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 SGB VI)   | monatlich | 657,51 €    |
|  | jährlich  | 7.890,12 €  |
| Regelbeitrag (Ost) für Handwerker und versicherungspflichtige<br>Selbständige  | monatlich | 644,49 €    |
|  | jährlich  | 7.733,88 €  |
| 17. Halber Regelbeitrag für Junghandwerker und Jungunternehmer, auf Antrag<br>jedoch Beitragshöhe nach Nr. 16 möglich (§ 165 Abs. 1 S. 2 SGB VI)   | monatlich | 328,76 €    |
|  | jährlich  | 3.945,12 €  |
| Halber Regelbeitrag (Ost) für Junghandwerker und Jungunternehmer,<br>auf Antrag jedoch Beitragshöhe nach Nr. 16 möglich  | monatlich | 322,25 €    |
|  | jährlich  | 3.867,00 €  |
| 18. Verdienstgrenze (Festwert) für geringfügig entlohnte Beschäftigung<br>(§§ 8, 8a SGB IV)  | monatlich | 538,00 €    |
| → RV-Beiträge durch den Arbeitgeber (pauschal 15% bzw. in Privathaushalten 5%), eine Gutschrift erfolgt nur über Entgeltpunkte (EP), die in Wartezeitmonate umgerechnet werden   |           |             |
| → volle Ansprüche nur bei Beiträgen mit Aufstockung durch Arbeitnehmer:<br>z. Zt. 3,60% bzw. in Privathaushalten 13,60%, jedoch Beitragszahlung aus einem Entgelt von mindestens monatlich 175,00 Euro (vgl. Seiten 12 und 13)   |           |             |
| 19. Verdienstgrenze (Festwert), bis zu der die Beiträge bei einer Lehre (berufliche Ausbildung) vom Arbeitgeber grundsätzlich allein getragen werden<br>Beim freiwilligen sozialen bzw. ökologischen Jahr oder dem Bundesfreiwilligendienst unabhängig vom Verdienst (§ 20 Abs. 3 SGB IV). | monatlich | 325,00 €    |

20. Zuschlag bei Witwen- und Witwerrenten (§ 78a SGB VI)  
→ Beginn des Zuschlags nach Ablauf des Sterbevierteljahres

|  | Entgeltpunkte<br>(EP) pro Monat | EP<br>gesamt | mtl. Rente<br>große W-Rente | mtl. Rente<br>kleine W-Rente |
|--|---------------------------------|--------------|-----------------------------|------------------------------|
| 1 Monat bis 36. Erziehungsmonat            | 1 x 0,101                       | 0,101        | 2,09 €                      | 0,95 €                       |
| 1 Monat ab 37. Erziehungsmonat             | 1 x 0,0505                      | 0,0505       | 1,04 €                      | 0,47 €                       |
| 36 Monate<br>(= ein Kind voll erzogen)     | 36 x 0,101                      | 3,636        | 75,19 €                     | 34,18 €                      |
| 72 Monate<br>(= zwei Kinder voll erzogen)  | 36 x 0,101<br>36 x 0,0505       | 5,454        | 112,79 €                    | 51,27 €                      |
| 108 Monate<br>(= drei Kinder voll erzogen) | 36 x 0,101<br>72 x 0,0505       | 7,272        | 150,38 €                    | 68,36 €                      |

21. Leistung für Kindererziehung (KLG; § 295 SGB VI)
- |  |           |         |
|--|-----------|---------|
|  | monatlich | 94,00 € |
|--|-----------|---------|

## Beitragssätze und Beitragsbemessungsgrenzen

| Zeitraum          | Beitragssatz | Satz für           |               | Beitragsbemessungsgrenze |           |
|-------------------|--------------|--------------------|---------------|--------------------------|-----------|
|                   |              | Beitragserstattung |               | jährlich                 | monatlich |
| 1.6.49 - 31. 8.52 | 10,0%        | 5,00%              | 7.200,00 DM   | 600,00 DM                |           |
| 1.9.52 - 31. 3.55 | 10,0%        | 5,00%              | 9.000,00 DM   | 750,00 DM                |           |
| 1.4.55 - 28. 2.57 | 11,0%        | 5,50%              | 9.000,00 DM   | 750,00 DM                |           |
| 1.3.57 - 31.12.57 | 14,0%        | 7,00%              | 9.000,00 DM   | 750,00 DM                |           |
| 1958              | 14,0%        | 7,00%              | 9.000,00 DM   | 750,00 DM                |           |
| 1959              | 14,0%        | 7,00%              | 9.600,00 DM   | 800,00 DM                |           |
| 1960              | 14,0%        | 7,00%              | 10.200,00 DM  | 850,00 DM                |           |
| 1961              | 14,0%        | 7,00%              | 10.800,00 DM  | 900,00 DM                |           |
| 1962              | 14,0%        | 7,00%              | 11.400,00 DM  | 950,00 DM                |           |
| 1963              | 14,0%        | 7,00%              | 12.000,00 DM  | 1.000,00 DM              |           |
| 1964              | 14,0%        | 7,00%              | 13.200,00 DM  | 1.100,00 DM              |           |
| 1965              | 14,0%        | 7,00%              | 14.400,00 DM  | 1.200,00 DM              |           |
| 1966              | 14,0%        | 7,00%              | 15.600,00 DM  | 1.300,00 DM              |           |
| 1967              | 14,0%        | 7,00%              | 16.800,00 DM  | 1.400,00 DM              |           |
| 1968              | 15,0%        | 7,50%              | 19.200,00 DM  | 1.600,00 DM              |           |
| 1969              | 16,0%        | 8,00%              | 20.400,00 DM  | 1.700,00 DM              |           |
| 1970              | 17,0%        | 8,50%              | 21.600,00 DM  | 1.800,00 DM              |           |
| 1971              | 17,0%        | 8,50%              | 22.800,00 DM  | 1.900,00 DM              |           |
| 1972              | 17,0%        | 8,50%              | 25.200,00 DM  | 2.100,00 DM              |           |
| 1973              | 18,0%        | 9,00%              | 27.600,00 DM  | 2.300,00 DM              |           |
| 1974              | 18,0%        | 9,00%              | 30.000,00 DM  | 2.500,00 DM              |           |
| 1975              | 18,0%        | 9,00%              | 33.600,00 DM  | 2.800,00 DM              |           |
| 1976              | 18,0%        | 9,00%              | 37.200,00 DM  | 3.100,00 DM              |           |
| 1977              | 18,0%        | 9,00%              | 40.800,00 DM  | 3.400,00 DM              |           |
| 1978              | 18,0%        | 9,00%              | 44.400,00 DM  | 3.700,00 DM              |           |
| 1979              | 18,0%        | 9,00%              | 48.000,00 DM  | 4.000,00 DM              |           |
| 1980              | 18,0%        | 9,00%              | 50.400,00 DM  | 4.200,00 DM              |           |
| 1981              | 18,5%        | 9,25%              | 52.800,00 DM  | 4.400,00 DM              |           |
| 1982              | 18,0%        | 9,00%              | 56.400,00 DM  | 4.700,00 DM              |           |
| 1.1.83 - 31. 8.83 | 18,0%        | 9,00%              | 60.000,00 DM  | 5.000,00 DM              |           |
| 1.9.83 - 31.12.83 | 18,5%        | 9,25%              |               |                          |           |
| 1984              | 18,5%        | 9,25%              | 62.400,00 DM  | 5.200,00 DM              |           |
| 1.1.85 - 31. 5.85 | 18,7%        | 9,35%              | 64.800,00 DM  | 5.400,00 DM              |           |
| 1.6.85 - 31.12.85 | 19,2%        | 9,60%              |               |                          |           |
| 1986              | 19,2%        | 9,60%              | 67.200,00 DM  | 5.600,00 DM              |           |
| 1987              | 18,7%        | 9,35%              | 68.400,00 DM  | 5.700,00 DM              |           |
| 1988              | 18,7%        | 9,35%              | 72.000,00 DM  | 6.000,00 DM              |           |
| 1989              | 18,7%        | 9,35%              | 73.200,00 DM  | 6.100,00 DM              |           |
| 1990              | 18,7%        | 9,35%              | 75.600,00 DM  | 6.300,00 DM              |           |
| 1.1.91 - 31. 3.91 | 18,7%        | 9,35%              | 78.000,00 DM  | 6.500,00 DM              |           |
| 1.4.91 - 31.12.91 | 17,7%        | 8,85%              |               |                          |           |
| 1992              | 17,7%        | 8,85%              | 81.600,00 DM  | 6.800,00 DM              |           |
| 1993              | 17,5%        | 8,75%              | 86.400,00 DM  | 7.200,00 DM              |           |
| 1994              | 19,2%        | 9,60%              | 91.200,00 DM  | 7.600,00 DM              |           |
| 1995              | 18,6%        | 9,30%              | 93.600,00 DM  | 7.800,00 DM              |           |
| 1996              | 19,2%        | 9,60%              | 96.000,00 DM  | 8.000,00 DM              |           |
| 1997              | 20,3%        | 10,15%             | 98.400,00 DM  | 8.200,00 DM              |           |
| 1998              | 20,3%        | 10,15%             | 100.800,00 DM | 8.400,00 DM              |           |

## Beitragssätze und Beitragsbemessungsgrenzen

| Zeitraum          | Beitragssatz | Satz für<br>Beitragsersatzung | Beitragsbemessungsgrenze<br>jährlich | Beitragsbemessungsgrenze<br>monatlich |
|-------------------|--------------|-------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| 1.1.99 - 31. 3.99 | 20,3%        | 10,15%                        | 102.000,00 DM                        | 8.500,00 DM                           |
| 1.4.99 - 31.12.99 | 19,5%        | 9,75%                         |                                      |                                       |
| 2000              | 19,3%        | 9,65%                         | 103.200,00 DM                        | 8.600,00 DM                           |
| 2001              | 19,1%        | 9,55%                         | 104.400,00 DM                        | 8.700,00 DM                           |
| 2002              | 19,1%        | 9,55%                         | 54.000,00 €                          | 4.500,00 €                            |
| 2003              | 19,5%        | 9,75%                         | 61.200,00 €                          | 5.100,00 €                            |
| 2004              | 19,5%        | 9,75%                         | 61.800,00 €                          | 5.150,00 €                            |
| 2005              | 19,5%        | 9,75%                         | 62.400,00 €                          | 5.200,00 €                            |
| 2006              | 19,5%        | 9,75%                         | 63.000,00 €                          | 5.250,00 €                            |
| 2007              | 19,9%        | 9,95%                         | 63.000,00 €                          | 5.250,00 €                            |
| 2008              | 19,9%        | 9,95%                         | 63.600,00 €                          | 5.300,00 €                            |
| 2009              | 19,9%        | 9,95%                         | 64.800,00 €                          | 5.400,00 €                            |
| 2010              | 19,9%        | 9,95%                         | 66.000,00 €                          | 5.500,00 €                            |
| 2011              | 19,9%        | 9,95%                         | 66.000,00 €                          | 5.500,00 €                            |
| 2012              | 19,6%        | 9,80%                         | 67.200,00 €                          | 5.600,00 €                            |
| 2013              | 18,9%        | 9,45%                         | 69.600,00 €                          | 5.800,00 €                            |
| 2014              | 18,9%        | 9,45%                         | 71.400,00 €                          | 5.950,00 €                            |
| 2015              | 18,7%        | 9,35%                         | 72.600,00 €                          | 6.050,00 €                            |
| 2016              | 18,7%        | 9,35%                         | 74.400,00 €                          | 6.200,00 €                            |
| 2017              | 18,7%        | 9,35%                         | 76.200,00 €                          | 6.350,00 €                            |
| 2018              | 18,6%        | 9,30%                         | 78.000,00 €                          | 6.500,00 €                            |
| 2019              | 18,6%        | 9,30%                         | 80.400,00 €                          | 6.700,00 €                            |
| 2020              | 18,6%        | 9,30%                         | 82.800,00 €                          | 6.900,00 €                            |
| 2021              | 18,6%        | 9,30%                         | 85.200,00 €                          | 7.100,00 €                            |
| 2022              | 18,6%        | 9,30%                         | 84.600,00 €                          | 7.050,00 €                            |
| 2023              | 18,6%        | 9,30%                         | 87.600,00 €                          | 7.300,00 €                            |
| ab 1.1.2024       | 18,6%        | 9,30%                         | 90.600,00 €                          | 7.550,00 €                            |

## Rentenanpassungen, Eigenbeteiligung zur Kranken- und Pflegeversicherung sowie aktueller Rentenwert (Durchschnittsverdienst)

| Jahr   | Rentenanpassung |        | Beitragssatz |       | Eigenbeteiligung |       | aktueller<br>Rentenwert * |
|--------|-----------------|--------|--------------|-------|------------------|-------|---------------------------|
|        | brutto          | netto  | KV           | PV    | KV               | PV    |                           |
| 1/1959 | 6,10%           |        |              |       |                  |       |                           |
| 1/1960 | 5,94%           |        |              |       |                  |       |                           |
| 1/1961 | 5,40%           |        |              |       |                  |       |                           |
| 1/1962 | 5,00%           |        |              |       |                  |       |                           |
| 1/1963 | 6,60%           |        |              |       |                  |       |                           |
| 1/1964 | 8,20%           |        |              |       |                  |       |                           |
| 1/1965 | 9,40%           |        |              |       |                  |       |                           |
| 1/1966 | 9,30%           |        |              |       |                  |       |                           |
| 1/1967 | 8,00%           |        |              |       |                  |       |                           |
| 1/1968 | 8,10%           |        |              |       |                  |       |                           |
| 1/1969 | 8,30%           |        |              |       |                  |       |                           |
| 1/1970 | 6,35%           |        |              |       |                  |       |                           |
| 1/1971 | 5,50%           |        |              |       |                  |       |                           |
| 1/1972 | 6,30%           |        |              |       |                  |       |                           |
| 7/1972 | 9,50%           |        |              |       |                  |       |                           |
| 7/1973 | 11,35%          |        |              |       |                  |       |                           |
| 7/1974 | 11,20%          |        |              |       |                  |       |                           |
| 7/1975 | 11,10%          |        |              |       |                  |       |                           |
| 7/1976 | 11,00%          |        |              |       |                  |       |                           |
| 7/1977 | 9,90%           |        | 11,00%       |       |                  |       |                           |
| 1/1979 | 4,50%           |        | 11,00%       |       |                  |       |                           |
| 1/1980 | 4,00%           |        | 11,00%       |       |                  |       |                           |
| 1/1981 | 4,00%           |        | 11,00%       |       |                  |       |                           |
| 1/1982 | 5,76%           |        | 11,00%       |       |                  |       |                           |
| 7/1983 | 5,59%           | 4,53%  | 11,80%       |       | 1,00%            |       |                           |
| 7/1984 | 3,40%           | 1,31%  | 11,80%       |       | 3,00%            |       |                           |
| 7/1985 | 3,00%           | 1,41%  | 11,80%       |       | 4,50%            |       |                           |
| 7/1986 | 2,90%           | 2,15%  | 11,80%       |       | 5,20%            |       |                           |
| 7/1987 | 3,80%           | 3,03%  | 11,80%       |       | 5,90%            |       |                           |
| 7/1988 | 3,00%           | 3,00%  | 11,80%       |       |                  |       |                           |
| 7/1989 | 3,00%           | 2,40%  | 12,90%       |       | 6,45%            |       |                           |
| 7/1990 | 3,10%           | 3,16%  | 12,80%       |       | 6,40%            |       |                           |
| 7/1991 | 4,70%           | 5,04%  | 12,20%       |       | 6,10%            |       |                           |
| 1/1992 |                 |        | 12,20%       |       | 6,10%            |       | 41,44 DM                  |
| 7/1992 | 2,87%           | 2,71%  | 12,50%       |       | 6,25%            |       | 42,63 DM                  |
| 7/1993 | 4,36%           | 3,86%  | 13,40%       |       | 6,70%            |       | 44,49 DM                  |
| 7/1994 | 3,39%           | 3,39%  | 13,40%       |       | 6,70%            |       | 46,00 DM                  |
| 4/1995 |                 |        |              | 1,00% |                  | 0,50% |                           |
| 7/1995 | 0,50%           | 0,61%  | 13,20%       | 1,00% | 6,60%            | 0,50% | 46,23 DM                  |
| 7/1996 | 0,95%           | 0,46%  | 13,40%       | 1,70% | 6,70%            | 0,85% | 46,67 DM                  |
| 7/1997 | 1,65%           | indiv. | 1) 13,30%    | 1,70% | 2) 6,65%         | 0,85% | 47,44 DM                  |
| 7/1998 | 0,44%           | indiv. | 1) 13,60%    | 1,70% | 2) 6,80%         | 0,85% | 47,65 DM                  |
| 7/1999 | 1,34%           | indiv. | 1) 13,50%    | 1,70% | 2) 6,75%         | 0,85% | 48,29 DM                  |
| 7/2000 | 0,60%           | indiv. | 1) 13,50%    | 1,70% | 2) 6,75%         | 0,85% | 48,58 DM                  |
| 7/2001 | 1,91%           | indiv. | 1) 13,50%    | 1,70% | 2) 6,75%         | 0,85% | 49,51 DM                  |

\* Der aktuelle Rentenwert eingeführt als neue Formel 1.1.1992. Vorherige, fiktiv gerechnete Beträge siehe:

[https://rvrecht.deutsche-rentenversicherung.de/SharedDocs/rvRecht/07  
AktuelleWerte/A-C/awert aktrtw.html](https://rvrecht.deutsche-rentenversicherung.de/SharedDocs/rvRecht/07_AktuelleWerte/A-C/awert_aktrtw.html)

(vom 1.1.1972 bis 31.12.1978 bestehen Besonderheiten gegenüber den Rentenanpassungen).

## Rentenanpassungen, Eigenanteil zur Kranken- und Pflegeversicherung sowie aktueller Rentenwert (Durchschnittsverdienst)

| Jahr   | Rentenanpassung |        | Beitragssatz |          | Eigenanteil |             |       | aktueller Rentenwert |
|--------|-----------------|--------|--------------|----------|-------------|-------------|-------|----------------------|
|        | brutto          | netto  | KV           | PV       | KV          | PV          |       |                      |
| 1/2002 |                 | indiv. | 1) 13,50%    | 1,70%    | 2) 6,75%    |             | 0,85% | 25,31 €              |
| 7/2002 | 2,16%           | indiv. | 1) 14,00%    | 1,70%    | 2) 7,00%    |             | 0,85% | 25,86 €              |
| 7/2003 | 1,04%           | indiv. | 1) 14,30%    | 1,70%    | 2) 7,15%    |             | 0,85% | 26,13 €              |
| 4/2004 |                 |        |              | 1,70%    |             | 3) 1,70%    |       |                      |
| 7/2004 | ---             | ---    | 1) 14,30%    | 1,70%    | 2) 7,15%    | 3) 1,70%    |       | 26,13 €              |
| 1/2005 |                 |        | 1) 14,30%    | 4) 1,70% | 2) 7,15%    | 3) 4) 1,70% |       |                      |
| 7/2005 | ---             | ---    | 1) 13,30%    | 4) 1,70% | 2) 5) 7,55% | 3) 4) 1,70% |       | 26,13 €              |
| 7/2007 | 0,54%           | indiv. | 1) 13,90%    | 4) 1,70% | 2) 5) 7,85% | 3) 4) 1,70% |       | 26,27 €              |
| 7/2008 | 1,10%           | indiv. | 1) 14,00%    | 4) 1,95% | 2) 5) 7,90% | 3) 4) 1,95% |       | 26,56 €              |
| 1/2009 | ---             | ---    | 1) 15,50%    | 4) 1,95% | 2) 5) 8,20% | 3) 4) 1,95% |       |                      |
| 7/2009 | 2,41%           | indiv. | 1) 14,90%    | 4) 1,95% | 2) 5) 7,90% | 3) 4) 1,95% |       | 27,20 €              |
| 1/2011 | ---             | ---    | 1) 15,50%    | 4) 1,95% | 2) 5) 8,20% | 3) 4) 1,95% |       |                      |
| 7/2011 | 0,99%           | indiv. | 1) 15,50%    | 4) 1,95% | 2) 5) 8,20% | 3) 4) 1,95% |       | 27,47 €              |
| 7/2012 | 2,18%           | indiv. | 1) 15,50%    | 4) 1,95% | 2) 5) 8,20% | 3) 4) 1,95% |       | 28,07 €              |
| 1/2013 | ---             | ---    | 1) 15,50%    | 4) 2,05% | 2) 5) 8,20% | 3) 4) 2,05% |       |                      |
| 7/2013 | 0,25%           | indiv. | 1) 15,50%    | 4) 2,05% | 2) 5) 8,20% | 3) 4) 2,05% |       | 28,14 €              |
| 7/2014 | 1,67%           | indiv. | 1) 15,50%    | 4) 2,05% | 2) 5) 8,20% | 3) 4) 2,05% |       | 28,61 €              |
| 1/2015 | ---             | ---    | 1) 14,60%    | 4) 2,35% | 2) 5) 8,20% | 3) 4) 2,35% |       |                      |
| 3/2015 | ---             | ---    | 1) 14,60%    | 4) 2,35% | 2) 5) 7,30% | 3) 4) 2,35% |       |                      |
| 7/2015 | 2,10%           | indiv. | 1) 14,60%    | 4) 2,35% | 2) 5) 7,30% | 3) 4) 2,35% |       | 29,21 €              |
| 7/2016 | 4,25%           | indiv. | 1) 14,60%    | 4) 2,35% | 2) 5) 7,30% | 3) 4) 2,35% |       | 30,45 €              |
| 1/2017 | ---             | ---    | 1) 14,60%    | 4) 2,55% | 2) 5) 7,30% | 3) 4) 2,55% |       |                      |
| 7/2017 | 1,90%           | indiv. | 1) 14,60%    | 4) 2,55% | 2) 5) 7,30% | 3) 4) 2,55% |       | 31,03 €              |
| 7/2018 | 3,22%           | indiv. | 1) 14,60%    | 4) 2,55% | 2) 5) 7,30% | 3) 4) 2,55% |       | 32,03 €              |
| 1/2019 | ---             | ---    | 1) 14,60%    | 4) 3,05% | 2) 5) 7,30% | 3) 4) 3,05% |       |                      |
| 7/2019 | 3,18%           | indiv. | 1) 14,60%    | 4) 3,05% | 2) 5) 7,30% | 3) 4) 3,05% |       | 33,05 €              |
| 7/2020 | 3,45%           | indiv. | 1) 14,60%    | 4) 3,05% | 2) 5) 7,30% | 3) 4) 3,05% |       | 34,19 €              |
| 7/2021 | ---             | ---    | 1) 14,60%    | 4) 3,05% | 2) 5) 7,30% | 3) 4) 3,05% |       | 34,19 €              |
| 1/2022 | ---             | ---    | 1) 14,60%    | 4) 3,05% | 2) 5) 7,30% | 3) 4) 3,05% |       |                      |
| 7/2022 | 5,35%           | indiv. | 1) 14,60%    | 4) 3,05% | 2) 5) 7,30% | 3) 4) 3,05% |       | 36,02 €              |
| 7/2023 | 4,39%           | indiv. | 1) 14,60%    | 4) 3,40% | 2) 5) 7,30% | 3) 4) 3,40% |       | 37,60 €              |

- 1) durchschnittlicher KV-Beitrag, seit 1.7.1997 individuell nach Beitragssatz der persönlichen Krankenkasse, ab 1.1.2009 allg. Beitragssatz festgeschrieben;
- 2) bei durchschnittlichem KV-Beitrag, seit 1.7.1997 individuell nach Beitragssatz der persönlichen Krankenkasse, ab 1.1.2009 fest, ab 1.3.2015 fest plus evtl. kassenindividueller Zusatzbeitrag
- 3) ab 1.4.2004 tragen die Rentner den PV-Beitrag alleine
- 4) vom 1.1.2005 bis 31.12.2021 zusätzlich 0,25% PV, vom 1.1.2022 bis 30.6.2023 zusätzlich 0,35% PV, ab 1.7.2023 Beitragszuschlag für Kinderlose 0,6 % (ab Jg. 1940); Beitragsabschlag bei mindestens 2 Kindern unter 25; Abschlag vom 2. bis 5. Kind jeweils 0,25%.
- 5) ab 1.7.2005 zum halben allg. Beitragssatz zusätzlich 0,9%, ab 1.1.2009 zu dem um 0,9% verminderten halben allg. Beitragssatz zusätzlich 0,9%, ab 1.1.2015 zum halben allg. Beitragssatz zusätzlich 0,9 %, ab 1.3.2015 zum halben allg. Beitragssatz zusätzlich kassenindividueller Zusatzbeitrag ab 1.1.2019 zum halben allg. Beitragssatz zusätzlich halber kassenindividueller Zusatzbeitrag  
(Beachte: in der landwirtschaftlichen KV gilt ein anderer Eigenanteil)

## Durchschnittsentgelte in der Rentenversicherung

|      |              |      |                       |
|------|--------------|------|-----------------------|
| 1959 | 5.602,00 DM  | 1993 | 48.178,00 DM          |
| 1960 | 6.101,00 DM  | 1994 | 49.142,00 DM          |
| 1961 | 6.723,00 DM  | 1995 | 50.665,00 DM          |
| 1962 | 7.328,00 DM  | 1996 | 51.678,00 DM          |
| 1963 | 7.775,00 DM  | 1997 | 52.143,00 DM          |
| 1964 | 8.467,00 DM  | 1998 | 52.925,00 DM          |
| 1965 | 9.229,00 DM  | 1999 | 53.507,00 DM          |
| 1966 | 9.893,00 DM  | 2000 | 54.256,00 DM          |
| 1967 | 10.219,00 DM | 2001 | 55.216,00 DM          |
| 1968 | 10.842,00 DM | 2002 | 28.626,00 €           |
| 1969 | 11.839,00 DM | 2003 | 28.938,00 €           |
| 1970 | 13.343,00 DM | 2004 | 29.060,00 €           |
| 1971 | 14.931,00 DM | 2005 | 29.202,00 €           |
| 1972 | 16.335,00 DM | 2006 | 29.494,00 €           |
| 1973 | 18.295,00 DM | 2007 | 29.951,00 €           |
| 1974 | 20.381,00 DM | 2008 | 30.625,00 €           |
| 1975 | 21.808,00 DM | 2009 | 30.506,00 €           |
| 1976 | 23.335,00 DM | 2010 | 31.144,00 €           |
| 1977 | 24.945,00 DM | 2011 | 32.100,00 €           |
| 1978 | 26.242,00 DM | 2012 | 33.002,00 €           |
| 1979 | 27.685,00 DM | 2013 | 33.659,00 €           |
| 1980 | 29.485,00 DM | 2014 | 34.514,00 €           |
| 1981 | 30.900,00 DM | 2015 | 35.363,00 €           |
| 1982 | 32.198,00 DM | 2016 | 36.187,00 €           |
| 1983 | 33.293,00 DM | 2017 | 37.077,00 €           |
| 1984 | 34.292,00 DM | 2018 | 38.212,00 €           |
| 1985 | 35.286,00 DM | 2019 | 39.301,00 €           |
| 1986 | 36.627,00 DM | 2020 | 39.167,00 €           |
| 1987 | 37.726,00 DM | 2021 | 40.463,00 €           |
| 1988 | 38.896,00 DM | 2022 | 42.053,00 €           |
| 1989 | 40.063,00 DM | 2023 | * 43.142,00 €         |
| 1990 | 41.946,00 DM | 2024 | * 45.358,00 €         |
| 1991 | 44.421,00 DM |      |                       |
| 1992 | 46.820,00 DM |      | * vorläufige Entgelte |



## Bewertung und Ertrag des Beitrags ab 1.1.2024

| 12<br>Beiträge<br>zu |                  | entsprechen einem<br>Bruttoverdienst von |                  | ergeben<br>an<br>Entgelt-<br>punkten | und erbringen an<br>Rentenanwartschaften<br>(Regelaltersrente) |               |
|----------------------|------------------|--|------------------|--------------------------------------|--|---------------|
| monatlich<br>€       | = jährlich<br>€  | monatlich<br>€                           | jährlich<br>€    |                                      | monatlich<br>€   | jährlich<br>€ |
| <b>100,07</b>        | <b>1.200,84</b>  | <b>538,00</b>                            | <b>6.456,13</b>  | <b>0,1423</b>                        | <b>5,35</b>  | <b>64,20</b>  |
| 125,00               | 1.500,00         | 672,04                                   | 8.064,52         | 0,1778                               | 6,69   | 80,28         |
| 150,00               | 1.800,00         | 806,45                                   | 9.677,42         | 0,2134                               | 8,02   | 96,24         |
| 175,00               | 2.100,00         | 940,86                                   | 11.290,32        | 0,2489                               | 9,36   | 112,32        |
| 200,00               | 2.400,00         | 1.075,27                                 | 12.903,23        | 0,2845                               | 10,70  | 128,40        |
| 225,00               | 2.700,00         | 1.209,68                                 | 14.516,13        | 0,3200                               | 12,03  | 144,36        |
| 250,00               | 3.000,00         | 1.344,09                                 | 16.129,03        | 0,3556                               | 13,37  | 160,44        |
| 275,00               | 3.300,00         | 1.478,49                                 | 17.741,94        | 0,3912                               | 14,71  | 176,52        |
| 300,00               | 3.600,00         | 1.612,90                                 | 19.354,84        | 0,4267                               | 16,04  | 192,48        |
| <b>328,76</b>        | <b>3.945,12</b>  | <b>1.767,50</b>                          | <b>21.210,00</b> | <b>0,4676</b>                        | <b>17,58</b>   | <b>210,96</b> |
| 350,00               | 4.200,00         | 1.881,72                                 | 22.580,65        | 0,4978                               | 18,72  | 224,64        |
| <b>372,00</b>        | <b>4.464,00</b>  | <b>2.000,00</b>                          | <b>24.000,00</b> | <b>0,5291</b>                        | <b>19,89</b>   | <b>238,68</b> |
| 400,00               | 4.800,00         | 2.150,54                                 | 25.806,45        | 0,5690                               | 21,39  | 256,68        |
| 425,00               | 5.100,00         | 2.284,95                                 | 27.419,35        | 0,6045                               | 22,73  | 272,76        |
| 450,00               | 5.400,00         | 2.419,35                                 | 29.032,26        | 0,6401                               | 24,07  | 288,84        |
| 475,00               | 5.700,00         | 2.553,76                                 | 30.645,16        | 0,6756                               | 25,40  | 304,80        |
| 500,00               | 6.000,00         | 2.688,17                                 | 32.258,06        | 0,7112                               | 26,74  | 320,88        |
| 525,00               | 6.300,00         | 2.822,58                                 | 33.870,97        | 0,7467                               | 28,08  | 336,96        |
| 550,00               | 6.600,00         | 2.956,99                                 | 35.483,87        | 0,7823                               | 29,41  | 352,92        |
| 575,00               | 6.900,00         | 3.091,40                                 | 37.096,77        | 0,8179                               | 30,75  | 369,00        |
| 600,00               | 7.200,00         | 3.225,81                                 | 38.709,68        | 0,8534                               | 32,09  | 385,08        |
| 625,00               | 7.500,00         | 3.360,22                                 | 40.322,58        | 0,8890                               | 33,43  | 401,16        |
| <b>657,51</b>        | <b>7.890,12</b>  | <b>3.535,00</b>                          | <b>42.420,00</b> | <b>0,9352</b>                        | <b>35,16</b>   | <b>421,92</b> |
| 675,00               | 8.100,00         | 3.629,03                                 | 43.548,39        | 0,9601                               | 36,10  | 433,20        |
| <b>703,05</b>        | <b>8.436,60</b>  | <b>3.779,83</b>                          | <b>45.358,00</b> | <b>1,0000</b>                        | <b>37,60</b>   | <b>451,20</b> |
| 725,00               | 8.700,00         | 3.897,85                                 | 46.774,19        | 1,0312                               | 38,77  | 465,24        |
| 750,00               | 9.000,00         | 4.032,26                                 | 48.387,10        | 1,0668                               | 40,11  | 481,32        |
| 775,00               | 9.300,00         | 4.166,67                                 | 50.000,00        | 1,1023                               | 41,45  | 497,40        |
| 800,00               | 9.600,00         | 4.301,08                                 | 51.612,90        | 1,1379                               | 42,79  | 513,48        |
| 825,00               | 9.900,00         | 4.435,48                                 | 53.225,81        | 1,1735                               | 44,12  | 529,44        |
| 850,00               | 10.200,00        | 4.569,89                                 | 54.838,71        | 1,2090                               | 45,46  | 545,52        |
| 875,00               | 10.500,00        | 4.704,30                                 | 56.451,61        | 1,2446                               | 46,80  | 561,60        |
| 900,00               | 10.800,00        | 4.838,71                                 | 58.064,52        | 1,2801                               | 48,13  | 577,56        |
| 925,00               | 11.100,00        | 4.973,12                                 | 59.677,42        | 1,3157                               | 49,47  | 593,64        |
| 950,00               | 11.400,00        | 5.107,53                                 | 61.290,32        | 1,3513                               | 50,81  | 609,72        |
| 975,00               | 11.700,00        | 5.241,94                                 | 62.903,23        | 1,3868                               | 52,14  | 625,68        |
| 1.000,00             | 12.000,00        | 5.376,34                                 | 64.516,13        | 1,4224                               | 53,48  | 641,76        |
| 1.025,00             | 12.300,00        | 5.510,75                                 | 66.129,03        | 1,4579                               | 54,82  | 657,84        |
| 1.050,00             | 12.600,00        | 5.645,16                                 | 67.741,94        | 1,4935                               | 56,16  | 673,92        |
| 1.075,00             | 12.900,00        | 5.779,57                                 | 69.354,84        | 1,5291                               | 57,49  | 689,88        |
| 1.100,00             | 13.200,00        | 5.913,98                                 | 70.967,74        | 1,5646                               | 58,83  | 705,96        |
| 1.125,00             | 13.500,00        | 6.048,39                                 | 72.580,65        | 1,6002                               | 60,17  | 722,04        |
| 1.150,00             | 13.800,00        | 6.182,80                                 | 74.193,55        | 1,6357                               | 61,50  | 738,00        |
| 1.175,00             | 14.100,00        | 6.317,20                                 | 75.806,45        | 1,6713                               | 62,84  | 754,08        |
| 1.200,00             | 14.400,00        | 6.451,61                                 | 77.419,35        | 1,7069                               | 64,18  | 770,16        |
| 1.250,00             | 15.000,00        | 6.720,43                                 | 80.645,16        | 1,7780                               | 66,85  | 802,20        |
| 1.275,00             | 15.300,00        | 6.854,84                                 | 82.258,06        | 1,8135                               | 68,19  | 818,28        |
| 1.300,00             | 15.600,00        | 6.989,25                                 | 83.870,97        | 1,8491                               | 69,53  | 834,36        |
| 1.350,00             | 16.200,00        | 7.258,06                                 | 87.096,77        | 1,9202                               | 72,20  | 866,40        |
| <b>1.404,30</b>      | <b>16.851,60</b> | <b>7.550,00</b>                          | <b>90.600,00</b> | <b>1,9974</b>                        | <b>75,10</b>   | <b>901,20</b> |

# Geringfügige Beschäftigung/selbständige Tätigkeit ab 1.1.2024

(gilt nicht bei Zeiten der Berufsausbildung!)

---

## Allgemeines

---

- Die Geringfügigkeitsgrenze beträgt ab 1.1.2024 monatlich 538,00 Euro (§ 8 Abs. 1 Nr. 1, Abs. 1a SGB IV). Seit dem 1.1.2013 müssen Arbeitnehmer für die geringfügige Beschäftigung grundsätzlich einen Beitragsanteil zahlen. Sie können sich aber **durch eine Erklärung gegenüber dem Arbeitgeber von dieser Beitragspflicht befreien** lassen (§ 6 Abs. 1b SGB VI).
- Mehrere geringfügige Beschäftigungen/selbständige Tätigkeiten sind zu addieren; geringfügige Beschäftigungen neben einer versicherungspflichtigen Hauptbeschäftigung sind **eigenständig** zu beurteilen: der zeitlich zuerst aufgenommene Minijob ist versicherungsfrei, weitere sind versicherungspflichtig (§ 8 Abs. 2 S. 1, Abs. 3 SGB IV).
- Geringfügige Beschäftigungen in Privathaushalten werden nach den gleichen Grundsätzen behandelt (§ 8a SGB IV).
- **Einzugsstelle für alle geringfügigen Beschäftigten** ist die Deutsche Rentenversicherung Knappschaft-Bahn-See (§ 28i SGB IV):

Deutsche Rentenversicherung Knappschaft-Bahn-See, Minijob-Zentrale, 45115 Essen

Telefon: 0355 2902-70799

E-Mail: [minijob@minijob-zentrale.de](mailto:minijob@minijob-zentrale.de)

Telefax: 0201 384 97 97 97

Internet: [www.minijob-zentrale.de](http://www.minijob-zentrale.de)

## Beitragszahlung

---

Der Arbeitgeber zahlt Pauschalbeiträge und Steuer vom Verdienst:

- geringfügige Beschäftigung(en) **außerhalb Privathaushalten** (§ 8 SGB IV)
  - zur RV **15%** (§ 172 Abs. 3 SGB VI bzw. § 168 Abs. 1 Nr. 1b SGB VI, zusätzliche EP: § 76b SGB VI)
  - zur KV **13%** (§ 249b S. 1 SGB V, keine zusätzlichen Leistungen)
  - Pauschalsteuer 2% (§ 40a Abs. 2 EStG)
  - gesamt damit 30%**
- geringfügige Beschäftigung(en) **in Privathaushalten** (§ 8a SGB IV)
  - zur RV **5%** (§ 172 Abs. 3a SGB VI bzw. § 168 Abs. 1 Nr. 1c SGB VI, zusätzliche EP: § 76b SGB VI)
  - zur KV **5%** (§ 249b S. 2 SGB V, keine zusätzlichen Leistungen)
  - Pauschalsteuer 2% (§ 40a Abs. 2 EStG)
  - gesamt damit 12%**

Versicherte müssen bei Vorliegen von Versicherungspflicht grundsätzlich die **Differenz zum vollen Rentenbeitrag** von z. Zt. 18,60% leisten. Das sind **3,60%** bei geringfügigen Beschäftigten außerhalb **bzw. 13,60%** in Privathaushalten, sofern das Arbeitsentgelt mindestens monatlich 175,00 Euro beträgt. Bei einem niedrigeren Verdienst wird der Arbeitgeberbeitrag aus dem tatsächlichen Entgelt berechnet, die Differenz zum Beitrag aus 175,00 Euro hat der Arbeitnehmer zu tragen (vgl. Seiten 12 und 13). Versicherte können beim Arbeitgeber die Befreiung von der Versicherungspflicht beantragen (§ 6 Abs. 1b SGB VI).

**>> Bewertung und Ertrag der Beiträge und Pauschalbeiträge vgl. Seiten 12 und 13 <<**

# Übergangsbereich ab 1.1.2024

---

## Übergangsbereich (gilt nicht bei Zeiten der Berufsausbildung!)

---

Der Übergangsbereich (§ 20 Abs. 2 SGB IV) lag **vom 1.10.2022 bis 31.12.2022** bei einem versicherungspflichtigen Arbeitsentgelt zwischen monatlich 520,01 Euro und 1.600,00 Euro, vom **1.1.2023 bis 31.12.2023** zwischen monatlich 520,01 Euro und 2.000,00 Euro.

**Seit dem 1.1.2024** liegt der Übergangsbereich **zwischen monatlich 538,01 Euro und 2.000,00 Euro**. Mehrere Beschäftigungen sind dabei zu addieren.

## Beitragszahlung:

---

Die **Beitragsberechnung** erfolgt **seit dem 1.1.2024** mit den folgenden

### Berechnungsschritten:

1. Das tatsächliche Arbeitsentgelt wird nach § 20 Absatz 2a Satz 1 SGB IV mit der folgenden Formel auf ein niedrigeres Bemessungsentgelt reduziert:

$$F \times 538 + [(2000 : (2000 - 538)) - (538 : (2000 - 538)) \times F] \times (\text{Arbeitsentgelt} - 538)$$

F ist dabei der Faktor, der sich ergibt, wenn der Wert 28 vom Hundert durch den Gesamtsozialversicherungsbeitragssatz des Kalenderjahres, in dem der Anspruch auf das Arbeitsentgelt entstanden ist, geteilt wird.

2. Von dem unter Ziffer 1 ermittelten niedrigeren Bemessungsentgelt werden die Gesamtbeiträge zur Kranken-, Pflege-, Renten- und Arbeitslosenversicherung berechnet. Dabei wird das Bemessungsentgelt jeweils mit dem halben Beitragssatz multipliziert und das Ergebnis zunächst gerundet und dann verdoppelt.
3. Das Bemessungsentgelt für die vom Arbeitnehmer zu tragenden Anteile an den Beiträgen wird nach § 20 Absatz 2a Satz 6 SGB IV mit der folgenden Formel berechnet:

$$(2000 : (2000 - 538)) \times (\text{Arbeitsentgelt} - 538)$$

4. Zur Berechnung der Beitragsanteile des Arbeitnehmers wird das unter Ziffer 3 ermittelte fiktive Bemessungsentgelt jeweils mit dem halben Beitragssatz multipliziert.
5. Die Beitragsanteile des Arbeitgebers errechnen sich, indem von den unter Ziffer 2 ermittelten Gesamtbeiträgen die unter Ziffer 4 ermittelten Beitragsanteile des Arbeitnehmers abgezogen werden (= Differenz aus dem Gesamtbeitrag und dem Arbeitnehmerbeitrag).

## Auswirkungen auf die Rente:

---

- **Arbeitnehmer** mit einem versicherungspflichtigen Arbeitsentgelt im Übergangsbereich (bis zum 30.6.2019 Gleitzzone) zahlen grundsätzlich **niedrigere Beiträge**.
- Die **Rentenberechnung** erfolgt jedoch für Beschäftigungen **ab dem 1.7.2019** aus dem tatsächlichen **ungeminderten Arbeitsentgelt**. Für Beschäftigungen **bis zum 30.6.2019** wird die Rente **aus dem geminderten Arbeitsentgelt** berechnet.

# Bewertung und Ertrag einer geringfügigen Beschäftigung ab 1.1.2024 (ohne Privathaushalte)

- Rundungsdifferenzen sind möglich -

Eine geringfügige Beschäftigung liegt ab dem 1.1.2024 bei einem (regelmäßigen) Verdienst von bis zu mtl. 538,00 Euro vor. Es ist vom Arbeitgeber ein pauschaler Rentenbeitrag von 15% zu leisten, der von den Versicherten um 3,6% auf den vollen Beitrag (derzeit 18,6%) aufzustocken ist. Gleiches gilt neben einer Hauptbeschäftigung. Beschäftigte können sich durch Erklärung gegenüber dem Arbeitgeber von der Beitragspflicht befreien lassen. Dann zahlt nur der Arbeitgeber seinen Pauschalbeitrag von 15%.

## Beitragsentrichtung **nur durch den Arbeitgeber** (Pauschalbeitrag 15%)

| monatlicher Verdienst<br>€ | 15% Beitrag des Arbeitgebers<br>€ | kein Aufstockungs-Beitrag des Arbeitnehmers | monatliche Anwartschaft bei einer Beschäftigung von |      |        |      |
|----------------------------|-----------------------------------|---|---|------|--------|------|
|                            |                                   |   | 1 Monat   |      | 1 Jahr |      |
|                            |                                   |   | EP  | €    | EP     | €    |
| 100,00                     | 15,00                             | -   | 0,0018  | 0,07 | 0,0214 | 0,80 |
| <b>175,00</b>              | 26,25                             | -   | 0,0031  | 0,12 | 0,0373 | 1,40 |
| 200,00                     | 30,00                             | -   | 0,0036  | 0,13 | 0,0427 | 1,60 |
| 250,00                     | 37,50                             | -   | 0,0044  | 0,17 | 0,0533 | 2,00 |
| 300,00                     | 45,00                             | -   | 0,0053  | 0,20 | 0,0640 | 2,41 |
| 350,00                     | 52,50                             | -   | 0,0062  | 0,23 | 0,0747 | 2,81 |
| 400,00                     | 60,00                             | -   | 0,0071  | 0,27 | 0,0853 | 3,21 |
| 450,00                     | 67,50                             | -   | 0,0080  | 0,30 | 0,0960 | 3,61 |
| 500,00                     | 75,00                             | -   | 0,0089  | 0,33 | 0,1067 | 4,01 |
| 538,00                     | 80,70                             | -   | 0,0096  | 0,36 | 0,1148 | 4,31 |

→ Aus den **Zuschlägen an EP errechnen sich auch Monate für die Wartezeit.**

(Umrechnung wie beim Versorgungsausgleich: Summe der Entgeltpunkte geteilt durch 0,0313 ergibt Wartezeitmonate - aufgerundet -, sofern nicht bereits Wartezeitmonate anzurechnen sind).

## Beitragsentrichtung **durch Arbeitgeber und Arbeitnehmer** (gesamt 18,6%)

| monatlicher Verdienst<br>€ | 15% Beitrag des Arbeitgebers<br>€ | 3,6% Beitrag des Versicherten<br>€ | mind. Differenz zu 18,6% aus mtl. 175,00 € | monatliche Anwartschaft bei einer Beschäftigung von |      |        |      |
|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|--|---|------|--------|------|
|                            |                                   |                                    |  | 1 Monat   |      | 1 Jahr |      |
|                            |                                   |                                    |  | EP  | €    | EP     | €    |
| 100,00                     | 15,00                             | -                                  | 17,55                                      | 0,0039  | 0,15 | 0,0463 | 1,74 |
| <b>175,00</b>              | 26,25                             | 6,30                               | -  | 0,0039  | 0,15 | 0,0463 | 1,74 |
| 200,00                     | 30,00                             | 7,20                               | -  | 0,0044  | 0,17 | 0,0529 | 1,99 |
| 250,00                     | 37,50                             | 9,00                               | -  | 0,0055  | 0,21 | 0,0661 | 2,49 |
| 300,00                     | 45,00                             | 10,80                              | -  | 0,0066  | 0,25 | 0,0794 | 2,99 |
| 350,00                     | 52,50                             | 12,60                              | -  | 0,0077  | 0,29 | 0,0926 | 3,48 |
| 400,00                     | 60,00                             | 14,40                              | -  | 0,0088  | 0,33 | 0,1058 | 3,98 |
| 450,00                     | 67,50                             | 16,20                              | -  | 0,0099  | 0,37 | 0,1191 | 4,48 |
| 500,00                     | 75,00                             | 18,00                              | -  | 0,0110  | 0,41 | 0,1323 | 4,97 |
| 538,00                     | 80,70                             | 19,37                              | -  | 0,0119  | 0,45 | 0,1423 | 5,35 |

→ Es liegen **reguläre Pflichtbeiträge** für die Erfüllung von Wartezeiten und sonstigen Bestimmungen vor (z. B. Versicherungsschutz Erwerbsminderungsrenten, Pflichtbeiträge für Altersrente für langjährig und besonders langjährig Versicherte oder versicherungsrechtliche Voraussetzungen für Reha-Leistungen).

# Bewertung und Ertrag einer geringfügigen Beschäftigung ab 1.1.2024 in Privathaushalten

- Rundungsdifferenzen sind möglich -

Für **geringfügige Beschäftigungen in Privathaushalten** gilt seit dem 1.1.2024 die Grenze von **mtl. 538,00 Euro** (regelmäßigem) Verdienst. Es ist vom Arbeitgeber ein pauschaler Rentenbeitrag von 5% zu leisten, der von den Versicherten um 13,6% auf den vollen Beitrag (derzeit 18,6%) aufzustocken ist. Gleiches gilt neben einer Hauptbeschäftigung.

Beschäftigte können sich durch Erklärung gegenüber dem Arbeitgeber von der Beitragspflicht befreien lassen. Dann zahlt nur der Arbeitgeber seinen Pauschalbeitrag von 5%.

## Beitragsentrichtung **nur durch den Arbeitgeber** (Pauschalbeitrag 5%)

| monatlicher<br>Verdienst<br>€ | 5% Beitrag des<br>Arbeitgebers<br>€ | kein<br>Aufstockungs-Beitrag<br>des Arbeitnehmers | monatliche Anwartschaft<br>bei einer Beschäftigung von |      |                |      |
|-------------------------------|-------------------------------------|---|--|------|----------------|------|
|                               |                                     |   | 1 Monat<br>EP €  |      | 1 Jahr<br>EP € |      |
| 100,00                        | 5,00                                | -   | 0,0006   | 0,02 | 0,0071         | 0,27 |
| <b>175,00</b>                 | 8,75                                | -   | 0,0010   | 0,04 | 0,0124         | 0,47 |
| 200,00                        | 10,00                               | -   | 0,0012   | 0,04 | 0,0142         | 0,53 |
| 250,00                        | 12,50                               | -   | 0,0015   | 0,06 | 0,0178         | 0,67 |
| 300,00                        | 15,00                               | -   | 0,0018   | 0,07 | 0,0213         | 0,80 |
| 350,00                        | 17,50                               | -   | 0,0021   | 0,08 | 0,0249         | 0,94 |
| 400,00                        | 20,00                               | -   | 0,0024   | 0,09 | 0,0284         | 1,07 |
| 450,00                        | 22,50                               | -   | 0,0027   | 0,10 | 0,0320         | 1,20 |
| 500,00                        | 25,00                               | -   | 0,0030   | 0,11 | 0,0356         | 1,34 |
| 538,00                        | 26,90                               | -   | 0,0032   | 0,12 | 0,0383         | 1,44 |

→ Aus den **Zuschlägen an EP errechnen sich auch Monate für die Wartezeit.**

(Umrechnung wie beim Versorgungsausgleich: Summe der Entgeltpunkte geteilt durch 0,0313 ergibt Wartezeitmonate - aufgerundet -, sofern nicht bereits Wartezeitmonate anzurechnen sind).

## Beitragsentrichtung **durch Arbeitgeber und Arbeitnehmer** (gesamt 18,6%)

| monatlicher<br>Verdienst<br>€ | 5% Beitrag des<br>Arbeitgebers<br>€ | 13,6% Beitrag des<br>Versicherten<br>€ | mind. Differenz<br>zu 18,6% aus<br>mtl. 175,00 € | monatliche Anwartschaft<br>bei einer Beschäftigung von |      |                |      |
|-------------------------------|-------------------------------------|--|--|--|------|----------------|------|
|                               |                                     |  |  | 1 Monat<br>EP €  |      | 1 Jahr<br>EP € |      |
| 100,00                        | 5,00                                | -                                      | 27,55  | 0,0039   | 0,15 | 0,0463         | 1,74 |
| <b>175,00</b>                 | 8,75                                | 23,80                                  | -  | 0,0039   | 0,15 | 0,0463         | 1,74 |
| 200,00                        | 10,00                               | 27,20                                  | -  | 0,0044   | 0,17 | 0,0529         | 1,99 |
| 250,00                        | 12,50                               | 34,00                                  | -  | 0,0055   | 0,21 | 0,0661         | 2,49 |
| 300,00                        | 15,00                               | 40,80                                  | -  | 0,0066   | 0,25 | 0,0794         | 2,99 |
| 350,00                        | 17,50                               | 47,60                                  | -  | 0,0077   | 0,29 | 0,0926         | 3,48 |
| 400,00                        | 20,00                               | 54,40                                  | -  | 0,0088   | 0,33 | 0,1058         | 3,98 |
| 450,00                        | 22,50                               | 61,20                                  | -  | 0,0099   | 0,37 | 0,1191         | 4,48 |
| 500,00                        | 25,00                               | 68,00                                  | -  | 0,0110   | 0,41 | 0,1323         | 4,97 |
| 538,00                        | 26,90                               | 73,17                                  | -  | 0,0119   | 0,45 | 0,1423         | 5,35 |

→ Es liegen **reguläre Pflichtbeiträge** für die Erfüllung von Wartezeiten und sonstigen Bestimmungen vor (z. B. Versicherungsschutz Erwerbsminderungsrenten, Pflichtbeiträge für Altersrente für langjährig und besonders langjährig Versicherte oder versicherungsrechtliche Voraussetzungen für Reha-Leistungen).

**Beachte:** Bei monatlichen Verdiensten zwischen 450,01 Euro und 520,00 Euro über den 30.9.2022 hinaus erfolgt die Beitragsberechnung und Beitragstragung nach Übergangsvorschriften.

# Übergangsbereich ab 1.1.2024 (ohne Berufsausbildung)

## Beitragsberechnung und Bewertung

Beispielsberechnungen (Rundungsdifferenzen sind möglich)

### Arbeitsentgelt und beitragspflichtige Einnahmen

| Tatsächliches Arbeitsentgelt | Beitragspflichtige Einnahme für den Gesamtbetrag | Beitragspflichtige Einnahme für den Arbeitnehmeranteil |
|------------------------------|--|--|
| 538,01 €                     | 368,33 €   | 0,01 €   |
| 600,00 €                     | 437,51 €   | 84,82 €  |
| 700,00 €                     | 549,12 €   | 221,61 €   |
| 800,00 €                     | 660,72 €   | 358,41 €   |
| 900,00 €                     | 772,33 €   | 495,21 €   |
| 1.000,00 €                   | 883,94 €   | 632,01 €   |
| 1.200,00 €                   | 1.107,15 €                                       | 905,61 €   |
| 1.400,00 €                   | 1.330,36 €                                       | 1.179,21 €   |
| 1.600,00 €                   | 1.553,57 €                                       | 1.452,80 €   |
| 1.800,00 €                   | 1.776,79 €                                       | 1.726,40 €   |
| 2.000,00 €                   | 2.000,00 €                                       | 2.000,00 €   |

### Beitragsberechnung und Rentenanwartschaft in der Rentenversicherung

| Tatsächliches Arbeitsentgelt | Beitragsanteil des Arbeitgebers | Beitragsanteil des Arbeitnehmers | Monatliche Rentenanwartschaft für Beschäftigung von einem Monat | Monatliche Rentenanwartschaft für Beschäftigung von einem Jahr |
|------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---|--|
| 538,01 €                     | 68,50 €                         | 0,00 €                           | 0,45 €  | 5,35 €   |
| 600,00 €                     | 73,49 €                         | 7,89 €                           | 0,50 €  | 5,97 €   |
| 700,00 €                     | 81,53 €                         | 20,61 €                          | 0,58 €  | 6,96 €   |
| 800,00 €                     | 89,57 €                         | 33,33 €                          | 0,66 €  | 7,96 €   |
| 900,00 €                     | 97,61 €                         | 46,05 €                          | 0,74 €  | 8,95 €   |
| 1.000,00 €                   | 105,64 €                        | 58,78 €                          | 0,83 €  | 9,95 €   |
| 1.200,00 €                   | 121,70 €                        | 84,22 €                          | 1,00 €  | 11,94 €  |
| 1.400,00 €                   | 137,77 €                        | 109,67 €                         | 1,16 €  | 13,93 €  |
| 1.600,00 €                   | 153,85 €                        | 135,11 €                         | 1,33 €  | 15,92 €  |
| 1.800,00 €                   | 169,92 €                        | 160,56 €                         | 1,49 €  | 17,91 €  |
| 2.000,00 €                   | 186,00 €                        | 186,00 €                         | 1,66 €  | 19,89 €  |

## Versorgungsausgleich - Umrechnungswerte

### Begründung von Rentenanwartschaften in der gesetzlichen Rentenversicherung

| Übertragene oder begründete Rentenanwartschaften | Entgeltpunkte bei Ende der Ehezeit<br><br>vom 1.1.<br>bis 30.6.2024 | Wartezeitmonate,<br>ggf. begrenzt auf Ehezeitmonate<br>(abzüglich Versicherungszeit in der Ehezeit) | Erforderlicher Kapitalaufwand zur Begründung einer Rentenanwartschaft oder zum Ausgleich einer Lastschrift ab 1.1.2024 |
|--|---|---|--|
| mtl.   |   |   |  |
| 1,00 €   | 0,0266  | 1   | 224,41 €   |
| 2,00 €   | 0,0532  | 2   | 448,83 €   |
| 3,00 €   | 0,0798  | 3   | 673,24 €   |
| 4,00 €   | 0,1064  | 4   | 897,65 €   |
| 5,00 €   | 0,1330  | 5   | 1.122,07 €   |
| 6,00 €   | 0,1596  | 6   | 1.346,48 €   |
| 7,00 €   | 0,1862  | 6   | 1.570,89 €   |
| 8,00 €   | 0,2128  | 7   | 1.795,31 €   |
| 9,00 €   | 0,2394  | 8   | 2.019,72 €   |
| 10,00 €  | 0,2660  | 9   | 2.244,13 €   |
| 15,00 €  | 0,3989  | 13  | 3.365,35 €   |
| 20,00 €  | 0,5319  | 17  | 4.487,42 €   |
| 30,00 €  | 0,7979  | 26  | 6.731,55 €   |
| 40,00 €  | 1,0638  | 34  | 8.974,84 €   |
| 50,00 €  | 1,3298  | 43  | 11.218,97 €  |
| 60,00 €  | 1,5957  | 51  | 13.462,26 €  |
| 70,00 €  | 1,8617  | 60  | 15.706,40 €  |
| 80,00 €  | 2,1277  | 68  | 17.950,53 €  |
| 90,00 €  | 2,3936  | 77  | 20.193,82 €  |
| 100,00 €   | 2,6596  | 85  | 22.437,95 €  |
| 125,00 €   | 3,3245  | 107   | 28.047,44 €  |
| 150,00 €   | 3,9894  | 128   | 33.656,92 €  |
| 200,00 €   | 5,3191  | 170   | 44.875,06 €  |
| 250,00 €   | 6,6489  | 213   | 56.094,03 €  |
| 300,00 €   | 7,9787  | 255   | 67.313,00 €  |
| 350,00 €   | 9,3085  | 298   | 78.531,98 €  |
| 400,00 €   | 10,6383   | 340   | 89.750,95 €  |
| 450,00 €   | 11,9681   | 383   | 100.969,93 €   |
| 500,00 €   | 13,2979   | 425   | 112.188,90 €   |
| 550,00 €   | 14,6277   | 468   | 123.407,88 €   |
| 600,00 €   | 15,9574   | 510   | 134.626,01 €   |
| 650,00 €   | 17,2872   | 553   | 145.844,98 €   |

# Überschlägige Ermittlung der Rentenanwartschaft in Euro

- ohne Berücksichtigung von Abschlägen -

berechnet nach dem aktuellen Rentenwert vom 1.1. bis 30.6.2024 (= 37,60 Euro)  
(Rundungsdifferenzen möglich)

→ Ab 1.7.2023 gelten die Werte auch für Anwartschaften in den neuen Bundesländern

## Anrechnungsfähige Jahre (Monate)

| Entgelt-<br>punkte | 1 (12)       | 2 (24)       | 3 (36)        | 4 (48)        | 5 (60)        | 6 (72)        | 7 (84)        | 8 (96)        |
|--------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 0,1000             | 3,76         | 7,52         | 11,28         | 15,04         | 18,80         | 22,56         | 26,32         | 30,08         |
| 0,2000             | 7,52         | 15,04        | 22,56         | 30,08         | 37,60         | 45,12         | 52,64         | 60,16         |
| 0,3000             | 11,28        | 22,56        | 33,84         | 45,12         | 56,40         | 67,68         | 78,96         | 90,24         |
| 0,4000             | 15,04        | 30,08        | 45,12         | 60,16         | 75,20         | 90,24         | 105,28        | 120,32        |
| 0,5000             | 18,80        | 37,60        | 56,40         | 75,20         | 94,00         | 112,80        | 131,60        | 150,40        |
| 0,6000             | 22,56        | 45,12        | 67,68         | 90,24         | 112,80        | 135,36        | 157,92        | 180,48        |
| 0,7000             | 26,32        | 52,64        | 78,96         | 105,28        | 131,60        | 157,92        | 184,24        | 210,56        |
| 0,7500             | 28,20        | 56,40        | 84,60         | 112,80        | 141,00        | 169,20        | 197,40        | 225,60        |
| 0,8000             | 30,08        | 60,16        | 90,24         | 120,32        | 150,40        | 180,48        | 210,56        | 240,64        |
| 0,8500             | 31,96        | 63,92        | 95,88         | 127,84        | 159,80        | 191,76        | 223,72        | 255,68        |
| 0,9000             | 33,84        | 67,68        | 101,52        | 135,36        | 169,20        | 203,04        | 236,88        | 270,72        |
| <b>1,0000</b>      | <b>37,60</b> | <b>75,20</b> | <b>112,80</b> | <b>150,40</b> | <b>188,00</b> | <b>225,60</b> | <b>263,20</b> | <b>300,80</b> |
| 1,1000             | 41,36        | 82,72        | 124,08        | 165,44        | 206,80        | 248,16        | 289,52        | 330,88        |
| 1,2000             | 45,12        | 90,24        | 135,36        | 180,48        | 225,60        | 270,72        | 315,84        | 360,96        |
| 1,3000             | 48,88        | 97,76        | 146,64        | 195,52        | 244,40        | 293,28        | 342,16        | 391,04        |
| 1,4000             | 52,64        | 105,28       | 157,92        | 210,56        | 263,20        | 315,84        | 368,48        | 421,12        |
| 1,5000             | 56,40        | 112,80       | 169,20        | 225,60        | 282,00        | 338,40        | 394,80        | 451,20        |
| 1,6000             | 60,16        | 120,32       | 180,48        | 240,64        | 300,80        | 360,96        | 421,12        | 481,28        |
| 1,7000             | 63,92        | 127,84       | 191,76        | 255,68        | 319,60        | 383,52        | 447,44        | 511,36        |
| 1,8000             | 67,68        | 135,36       | 203,04        | 270,72        | 338,40        | 406,08        | 473,76        | 541,44        |
| 1,9000             | 71,44        | 142,88       | 214,32        | 285,76        | 357,20        | 428,64        | 500,08        | 571,52        |
| 2,0000             | 75,20        | 150,40       | 225,60        | 300,80        | 376,00        | 451,20        | 526,40        | 601,60        |

| Entgelt-<br>punkte | 9 (108)       | 10 (120)      | 11 (132)      | 12 (144)      | 13 (156)      | 14 (168)      | 15 (180)      | 16 (192)      |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 0,1000             | 33,84         | 37,60         | 41,36         | 45,12         | 48,88         | 52,64         | 56,40         | 60,16         |
| 0,2000             | 67,68         | 75,20         | 82,72         | 90,24         | 97,76         | 105,28        | 112,80        | 120,32        |
| 0,3000             | 101,52        | 112,80        | 124,08        | 135,36        | 146,64        | 157,92        | 169,20        | 180,48        |
| 0,4000             | 135,36        | 150,40        | 165,44        | 180,48        | 195,52        | 210,56        | 225,60        | 240,64        |
| 0,5000             | 169,20        | 188,00        | 206,80        | 225,60        | 244,40        | 263,20        | 282,00        | 300,80        |
| 0,6000             | 203,04        | 225,60        | 248,16        | 270,72        | 293,28        | 315,84        | 338,40        | 360,96        |
| 0,7000             | 236,88        | 263,20        | 289,52        | 315,84        | 342,16        | 368,48        | 394,80        | 421,12        |
| 0,7500             | 253,80        | 282,00        | 310,20        | 338,40        | 366,60        | 394,80        | 423,00        | 451,20        |
| 0,8000             | 270,72        | 300,80        | 330,88        | 360,96        | 391,04        | 421,12        | 451,20        | 481,28        |
| 0,8500             | 287,64        | 319,60        | 351,56        | 383,52        | 415,48        | 447,44        | 479,40        | 511,36        |
| 0,9000             | 304,56        | 338,40        | 372,24        | 406,08        | 439,92        | 473,76        | 507,60        | 541,44        |
| <b>1,0000</b>      | <b>338,40</b> | <b>376,00</b> | <b>413,60</b> | <b>451,20</b> | <b>488,80</b> | <b>526,40</b> | <b>564,00</b> | <b>601,60</b> |
| 1,1000             | 372,24        | 413,60        | 454,96        | 496,32        | 537,68        | 579,04        | 620,40        | 661,76        |
| 1,2000             | 406,08        | 451,20        | 496,32        | 541,44        | 586,56        | 631,68        | 676,80        | 721,92        |
| 1,3000             | 439,92        | 488,80        | 537,68        | 586,56        | 635,44        | 684,32        | 733,20        | 782,08        |
| 1,4000             | 473,76        | 526,40        | 579,04        | 631,68        | 684,32        | 736,96        | 789,60        | 842,24        |
| 1,5000             | 507,60        | 564,00        | 620,40        | 676,80        | 733,20        | 789,60        | 846,00        | 902,40        |
| 1,6000             | 541,44        | 601,60        | 661,76        | 721,92        | 782,08        | 842,24        | 902,40        | 962,56        |
| 1,7000             | 575,28        | 639,20        | 703,12        | 767,04        | 830,96        | 894,88        | 958,80        | 1.022,72      |
| 1,8000             | 609,12        | 676,80        | 744,48        | 812,16        | 879,84        | 947,52        | 1.015,20      | 1.082,88      |
| 1,9000             | 642,96        | 714,40        | 785,84        | 857,28        | 928,72        | 1.000,16      | 1.071,60      | 1.143,04      |
| 2,0000             | 676,80        | 752,00        | 827,20        | 902,40        | 977,60        | 1.052,80      | 1.128,00      | 1.203,20      |



# Überschlägige Ermittlung der Rentenanwartschaft in Euro

- ohne Berücksichtigung von Abschlägen -

Diese Rentenbeträge vermindern sich gegebenenfalls um die Eigenbeteiligung zur Krankenversicherung und zur Pflegeversicherung (Werte siehe Seite 2).

## Anrechnungsfähige Jahre (Monate)

| 17 (204)      | 18 (216)      | 19 (228)      | 20 (240)      | 21 (252)      | 22 (264)      | 23 (276)      | Entgelt-<br>punkte |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|
| 63,92         | 67,68         | 71,44         | 75,20         | 78,96         | 82,72         | 86,48         | 0,1000             |
| 127,84        | 135,36        | 142,88        | 150,40        | 157,92        | 165,44        | 172,96        | 0,2000             |
| 191,76        | 203,04        | 214,32        | 225,60        | 236,88        | 248,16        | 259,44        | 0,3000             |
| 255,68        | 270,72        | 285,76        | 300,80        | 315,84        | 330,88        | 345,92        | 0,4000             |
| 319,60        | 338,40        | 357,20        | 376,00        | 394,80        | 413,60        | 432,40        | 0,5000             |
| 383,52        | 406,08        | 428,64        | 451,20        | 473,76        | 496,32        | 518,88        | 0,6000             |
| 447,44        | 473,76        | 500,08        | 526,40        | 552,72        | 579,04        | 605,36        | 0,7000             |
| 479,40        | 507,60        | 535,80        | 564,00        | 592,20        | 620,40        | 648,60        | 0,7500             |
| 511,36        | 541,44        | 571,52        | 601,60        | 631,68        | 661,76        | 691,84        | 0,8000             |
| 543,32        | 575,28        | 607,24        | 639,20        | 671,16        | 703,12        | 735,08        | 0,8500             |
| 575,28        | 609,12        | 642,96        | 676,80        | 710,64        | 744,48        | 778,32        | 0,9000             |
| <b>639,20</b> | <b>676,80</b> | <b>714,40</b> | <b>752,00</b> | <b>789,60</b> | <b>827,20</b> | <b>864,80</b> | <b>1,0000</b>      |
| 703,12        | 744,48        | 785,84        | 827,20        | 868,56        | 909,92        | 951,28        | 1,1000             |
| 767,04        | 812,16        | 857,28        | 902,40        | 947,52        | 992,64        | 1.037,76      | 1,2000             |
| 830,96        | 879,84        | 928,72        | 977,60        | 1.026,48      | 1.075,36      | 1.124,24      | 1,3000             |
| 894,88        | 947,52        | 1.000,16      | 1.052,80      | 1.105,44      | 1.158,08      | 1.210,72      | 1,4000             |
| 958,80        | 1.015,20      | 1.071,60      | 1.128,00      | 1.184,40      | 1.240,80      | 1.297,20      | 1,5000             |
| 1.022,72      | 1.082,88      | 1.143,04      | 1.203,20      | 1.263,36      | 1.323,52      | 1.383,68      | 1,6000             |
| 1.086,64      | 1.150,56      | 1.214,48      | 1.278,40      | 1.342,32      | 1.406,24      | 1.470,16      | 1,7000             |
| 1.150,56      | 1.218,24      | 1.285,92      | 1.353,60      | 1.421,28      | 1.488,96      | 1.556,64      | 1,8000             |
| 1.214,48      | 1.285,92      | 1.357,36      | 1.428,80      | 1.500,24      | 1.571,68      | 1.643,12      | 1,9000             |
| 1.278,40      | 1.353,60      | 1.428,80      | 1.504,00      | 1.579,20      | 1.654,40      | 1.729,60      | 2,0000             |

| 24 (288)      | 25 (300)      | 30 (360)        | 35 (420)        | 40 (480)        | 45 (540)        | 50 (600)        | Entgelt-<br>punkte |
|---------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------------|
| 90,24         | 94,00         | 112,80          | 131,60          | 150,40          | 169,20          | 188,00          | 0,1000             |
| 180,48        | 188,00        | 225,60          | 263,20          | 300,80          | 338,40          | 376,00          | 0,2000             |
| 270,72        | 282,00        | 338,40          | 394,80          | 451,20          | 507,60          | 564,00          | 0,3000             |
| 360,96        | 376,00        | 451,20          | 526,40          | 601,60          | 676,80          | 752,00          | 0,4000             |
| 451,20        | 470,00        | 564,00          | 658,00          | 752,00          | 846,00          | 940,00          | 0,5000             |
| 541,44        | 564,00        | 676,80          | 789,60          | 902,40          | 1.015,20        | 1.128,00        | 0,6000             |
| 631,68        | 658,00        | 789,60          | 921,20          | 1.052,80        | 1.184,40        | 1.316,00        | 0,7000             |
| 676,80        | 705,00        | 846,00          | 987,00          | 1.128,00        | 1.269,00        | 1.410,00        | 0,7500             |
| 721,92        | 752,00        | 902,40          | 1.052,80        | 1.203,20        | 1.353,60        | 1.504,00        | 0,8000             |
| 767,04        | 799,00        | 958,80          | 1.118,60        | 1.278,40        | 1.438,20        | 1.598,00        | 0,8500             |
| 812,16        | 846,00        | 1.015,20        | 1.184,40        | 1.353,60        | 1.522,80        | 1.692,00        | 0,9000             |
| <b>902,40</b> | <b>940,00</b> | <b>1.128,00</b> | <b>1.316,00</b> | <b>1.504,00</b> | <b>1.692,00</b> | <b>1.880,00</b> | <b>1,0000</b>      |
| 992,64        | 1.034,00      | 1.240,80        | 1.447,60        | 1.654,40        | 1.861,20        | 2.068,00        | 1,1000             |
| 1.082,88      | 1.128,00      | 1.353,60        | 1.579,20        | 1.804,80        | 2.030,40        | 2.256,00        | 1,2000             |
| 1.173,12      | 1.222,00      | 1.466,40        | 1.710,80        | 1.955,20        | 2.199,60        | 2.444,00        | 1,3000             |
| 1.263,36      | 1.316,00      | 1.579,20        | 1.842,40        | 2.105,60        | 2.368,80        | 2.632,00        | 1,4000             |
| 1.353,60      | 1.410,00      | 1.692,00        | 1.974,00        | 2.256,00        | 2.538,00        | 2.820,00        | 1,5000             |
| 1.443,84      | 1.504,00      | 1.804,80        | 2.105,60        | 2.406,40        | 2.707,20        | 3.008,00        | 1,6000             |
| 1.534,08      | 1.598,00      | 1.917,60        | 2.237,20        | 2.556,80        | 2.876,40        | 3.196,00        | 1,7000             |
| 1.624,32      | 1.692,00      | 2.030,40        | 2.368,80        | 2.707,20        | 3.045,60        | 3.384,00        | 1,8000             |
| 1.714,56      | 1.786,00      | 2.143,20        | 2.500,40        | 2.857,60        | 3.214,80        | 3.572,00        | 1,9000             |
| 1.804,80      | 1.880,00      | 2.256,00        | 2.632,00        | 3.008,00        | 3.384,00        | 3.760,00        | 2,0000             |

# Anwartschaften für Pflegezeiten ab dem 1.1.2024

(§ 166 Abs. 2 SGB VI)

| Pflege-grad | wöchentliche Pflege an mindestens zwei Tagen je Woche              | = mtl. Entgelt für die RV | = mtl. Beitrag in der RV | = monatliche Anwartschaft für ein Jahr Pflege |
|-------------|--|---------------------------|--------------------------|---|
| 1           | es entstehen <b>keine</b> Anwartschaften in der Rentenversicherung |                           |                          |   |
| 2 a         | mind. 10 Std.  | 668,12 €                  | 124,27 €                 | 6,65 €  |
| b           | mind. 10 Std.  | 811,28 €                  | 150,90 €                 | 8,07 €  |
| c           | mind. 10 Std.  | 954,45 €                  | 177,53 €                 | 9,49 €  |
| 3 a         | mind. 10 Std.  | 1.064,04 €                | 197,91 €                 | 10,58 €                                       |
| b           | mind. 10 Std.  | 1.292,04 €                | 240,32 €                 | 12,85 €                                       |
| c           | mind. 10 Std.  | 1.520,05 €                | 282,73 €                 | 15,12 €                                       |
| 4 a         | mind. 10 Std.  | 1.732,15 €                | 322,18 €                 | 17,23 €                                       |
| b           | mind. 10 Std.  | 2.103,33 €                | 391,22 €                 | 20,92 €                                       |
| c           | mind. 10 Std.  | 2.474,50 €                | 460,26 €                 | 24,62 €                                       |
| 5 a         | mind. 10 Std.  | 2.474,50 €                | 460,26 €                 | 24,62 €                                       |
| b           | mind. 10 Std.  | 3.004,75 €                | 558,88 €                 | 29,89 €                                       |
| c           | mind. 10 Std.  | 3.535,00 €                | 657,51 €                 | 35,16 €                                       |

Pflegebedürftige erhalten: a = nur Sachleistung, b = Kombinationsleistung, c = nur Pflegegeld

**Bitte beachten:** Bei mehreren Pflegepersonen gelten die Werte anteilig!

## Übergangsgeldanspruch während Leistungen zur Teilhabe

für Versicherte mit Monatslohn (bei Stundenlohn abweichende Berechnung)

- Ohne Berücksichtigung von Besonderheiten und Übergangsbestimmungen -

Im Rahmen einer Leistung zur Teilhabe besteht in der Regel als ergänzende Leistung auch Anspruch auf Übergangsgeld als Ersatz für Lohn oder Gehalt. Zu zahlen ist in der Regel der Betrag aus der Nettoverdienstberechnung.

**Eine Entgeltfortzahlung ist allerdings auf das zustehende Übergangsgeld anzurechnen!**

Formel für das **Netto**-Bemessungsentgelt (Monatslohn)

|                        |   |                         |
|------------------------|---|-------------------------|
| Netto-Arbeitsverdienst | = | Netto-Bemessungsentgelt |
| <b>30</b>              |   |                         |

Formel für die **Höhe des Übergangsgelds**

Netto-Bemessungsentgelt x 75% oder 68% (s. u.) = kalendertäglicher Übergangsgeldanspruch

Maßgeblicher Prozentwert für die Höhe des Übergangsgelds (zum Kinderbegriff siehe bei Zuzahlung Seite 19):

| Versicherter mit Kind (s. o.) | Versicherter ist pflegebedürftig | Ehe-/Lebenspartner ist pflegebedürftig in häuslicher Gemeinschaft lebend | sonstige Versicherte |
|-------------------------------|----------------------------------|--|----------------------|
| 75%                           | 75%                              | 75%  | 68%                  |

## Zuzahlung bei Leistungen zur medizinischen Rehabilitation, zur Kinderrehabilitation und zur Prävention

---

Für Leistungen zur Kinderrehabilitation sowie für Leistungen zur Prävention ist keine Zuzahlung zu leisten. Für eine stationäre Leistung zur medizinischen Rehabilitation sind grundsätzlich bis zu 10,00 Euro tägliche Zuzahlung zu leisten.

Die Zuzahlung ist zu leisten bis zu **42 Tage**, bei Anschlussrehabilitation (**AHB**) in unmittelbarem Anschluss nach dem Krankenhausaufenthalt bis zu **14 Tage im Kalenderjahr**. **Wurden innerhalb des Kalenderjahres bereits Zuzahlungen geleistet** (z. B. bei Krankenhausaufenthalt), **werden diese von der zu berechnenden Anzahl der Zuzahlungstage abgezogen** (§ 32 SGB VI, § 40 Abs. 5 und 6 SGB V, Zuzahlungsrichtlinien).

Auf Antrag bzw. von Amts wegen kann **ganz oder teilweise** eine Befreiung von der Zuzahlung erfolgen.

**Keine Zuzahlung** ist zu leisten (Prüfung von Amts wegen), wenn

- das 18. Lebensjahr noch nicht vollendet ist **oder**
- Übergangsgeld (ohne weiteres Einkommen) oder Hilfe zum Lebensunterhalt, Bürgergeld bzw. Grundsicherung im Alter und bei Erwerbsminderung bezogen wird **oder**
- eine ambulante Rehabilitation durchgeführt wird **oder**
- **nur** Arbeitslosengeld nach dem SGB III bezogen wird (weitere Einnahmen führen eventuell zur Zuzahlung).

**Auf Antrag** kann eine Befreiung erfolgen, wenn das monatliche Nettoeinkommen **unter** 1.415,00 Euro liegt.

**Eine teilweise Befreiung** von der Zuzahlung ist **auf Antrag** möglich, wenn

- für ein Kind – auch nach dem 18. Lebensjahr – Kindergeld bezogen wird **oder** Pflegebedürftigkeit vorliegt und der in häuslicher Gemeinschaft lebende Ehe- bzw. Lebenspartner pflegt **und deshalb** eine Erwerbstätigkeit nicht ausübt **oder** der in häuslicher Gemeinschaft lebende Ehe- oder Lebenspartner pflegebedürftig ist und keinen Anspruch auf Leistungen aus der Pflegeversicherung hat **und**
- das tatsächliche Nettoeinkommen weniger als 2.121,00 Euro monatlich beträgt. Erwerbseinkommen und Erwerb ersatzeinkommen sind zusammen zu rechnen.

| Nettoeinkommen<br>(nur eigenes Einkommen) | Zuzahlung |
|---|-----------|
| unter 1.415,00 €                          | keine     |
| ab 1.415,00 €                             | 5,00 €    |
| ab 1.555,40 €                             | 6,00 €    |
| ab 1.696,80 €                             | 7,00 €    |
| ab 1.838,20 €                             | 8,00 €    |
| ab 1.979,60 €                             | 9,00 €    |
| ab 2.121,00 €                             | 10,00 €   |

## Versicherungszeiten im Ausland - Übersicht der Verbindungsstellen

| <b>Verbindungsstelle für:</b> | <b>Versicherungsträger:</b> |                    |
|-------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| Albanien                      | DRV Rheinland-Pfalz,        | 67340 Speyer       |
| Australien                    | DRV Oldenburg-Bremen,       | 26112 Oldenburg    |
| Belgien                       | DRV Rheinland,              | 40194 Düsseldorf   |
| Bosnien-Herzegowina           | DRV Bayern Süd,             | 84024 Landshut     |
| Brasilien                     | DRV Nordbayern,             | 97064 Würzburg     |
| Bulgarien                     | DRV Mitteldeutschland,      | 06092 Halle        |
| Chile                         | DRV Rheinland,              | 40194 Düsseldorf   |
| Dänemark                      | DRV Nord,                   | 22037 Hamburg      |
| Estland                       | DRV Nord,                   | 22037 Hamburg      |
| Finnland                      | DRV Nord,                   | 22037 Hamburg      |
| Frankreich 1)                 | DRV Rheinland-Pfalz,        | 67340 Speyer       |
| Griechenland                  | DRV Baden-Württemberg,      | 70429 Stuttgart    |
| Großbritannien und Nordirland | DRV Nord,                   | 22037 Hamburg      |
| Indien                        | DRV Nord,                   | 22037 Hamburg      |
| Irland                        | DRV Nord,                   | 22037 Hamburg      |
| Island                        | DRV Westfalen,              | 48125 Münster      |
| Israel                        | DRV Rheinland,              | 40194 Düsseldorf   |
| Italien 1)                    | DRV Schwaben,               | 86223 Augsburg     |
| Japan                         | DRV Braunschweig-Hannover,  | 38102 Braunschweig |
| Kanada/Quebec                 | DRV Nord,                   | 22037 Hamburg      |
| Korea                         | DRV Braunschweig-Hannover,  | 38102 Braunschweig |
| Kosovo                        | DRV Bayern Süd,             | 84024 Landshut     |
| Kroatien                      | DRV Bayern Süd,             | 84024 Landshut     |
| Lettland                      | DRV Nord,                   | 22037 Hamburg      |
| Liechtenstein                 | DRV Baden-Württemberg,      | 76122 Karlsruhe    |
| Litauen                       | DRV Nord,                   | 22037 Hamburg      |
| Luxemburg 1)                  | DRV Rheinland-Pfalz,        | 67340 Speyer       |
| Malta                         | DRV Schwaben,               | 86223 Augsburg     |
| Marokko                       | DRV Schwaben,               | 86223 Augsburg     |

## Versicherungszeiten im Ausland - Übersicht der Verbindungsstellen

| Verbindungsstelle für:     | Versicherungsträger:       |                    |
|----------------------------|----------------------------|--------------------|
| Moldau                     | DRV Nordbayern,            | 97064 Würzburg     |
| Montenegro                 | DRV Bayern Süd,            | 84024 Landshut     |
| Niederlande                | DRV Westfalen,             | 48125 Münster      |
| Nordmazedonien             | DRV Bayern Süd,            | 84024 Landshut     |
| Norwegen                   | DRV Nord,                  | 22037 Hamburg      |
| Österreich                 | DRV Bayern Süd,            | 81729 München      |
| Phillipinen                | DRV Braunschweig-Hannover, | 38102 Braunschweig |
| Polen                      | DRV Berlin-Brandenburg,    | 14047 Berlin       |
| Portugal                   | DRV Nordbayern,            | 97064 Würzburg     |
| Rumänien                   | DRV Nordbayern,            | 97064 Würzburg     |
| Schweden                   | DRV Nord,                  | 22037 Hamburg      |
| Schweiz                    | DRV Baden-Württemberg,     | 76122 Karlsruhe    |
| Serbien                    | DRV Bayern Süd,            | 84024 Landshut     |
| Slowakei                   | DRV Bayern Süd,            | 84024 Landshut     |
| Slowenien                  | DRV Bayern Süd,            | 84024 Landshut     |
| Spanien                    | DRV Rheinland,             | 40194 Düsseldorf   |
| Tschechien                 | DRV Bayern Süd,            | 84024 Landshut     |
| Türkei                     | DRV Nordbayern,            | 95440 Bayreuth     |
| Tunesien                   | DRV Schwaben,              | 86223 Augsburg     |
| Ungarn                     | DRV Mitteldeutschland,     | 99117 Erfurt       |
| Uruguay                    | DRV Rheinland,             | 40194 Düsseldorf   |
| USA                        | DRV Nord,                  | 22037 Hamburg      |
| Zypern (griechischer Teil) | DRV Baden-Württemberg,     | 70429 Stuttgart    |

### 1) Besonderheiten für Frankreich, Italien und Luxemburg:

DRV Saarland, 66111 Saarbrücken, zuständig bei Wohnsitz Saarland und letzter mitgliedstaatlicher Beitrag in diesen Ländern.

**Alle Länder:** DRV Bund, 10704 Berlin und DRV Knappschaft-Bahn-See, 44781 Bochum.

## Anhebung der Altersgrenzen ab 1.1.2012 bei der Regelaltersrente und der Altersrente für langjährig Versicherte

|                         |                               | Regelaltersrente      |   |   | Altersrente<br>für langjährig Versicherte |   |   |                  |                                       |                  |
|-------------------------|-------------------------------|-----------------------|---|---|---|---|---|------------------|---------------------------------------|------------------|
| Geb.-<br>jahr/<br>Monat |                               |                       | mit<br>Vertr.-<br>Schutz<br>ATZ<br>2007 | Abschlagsfrei ab<br>Alter (ohne<br>Vertrauens-<br>schutz ATZ) |   | mit<br>Vertr.-<br>Schutz<br>ATZ<br>2007 | vorzeitige<br>Inanspruch-<br>nahme ab Alter<br>(ohne Vertrauens-<br>schutz ATZ) |                  | mit Vertrauens-<br>schutz<br>ATZ 2007 |                  |
|                         | An-<br>hebung<br>um<br>Monate | auf<br>Jahr/<br>Monat |   | An-<br>hebung<br>um<br>Monate                                 | auf<br>Jahr/<br>Monat                     | Jahr/<br>Monat                          | Jahr/<br>Monat  | max.<br>Abschlag | Jahr/<br>Monat                        | max.<br>Abschlag |
| <b>1952</b>             |                               |                       |   |   |   |   |   |                  |                                       |                  |
| Jan                     | 6                             | 65+6                  | 65                                      | 6   | 65+6                                      | 65                                      | 63  | 9,0%             | 62                                    | 10,8%            |
| Feb                     | 6                             | 65+6                  | 65                                      | 6   | 65+6                                      | 65                                      | 63  | 9,0%             | 62                                    | 10,8%            |
| März                    | 6                             | 65+6                  | 65                                      | 6   | 65+6                                      | 65                                      | 63  | 9,0%             | 62                                    | 10,8%            |
| April                   | 6                             | 65+6                  | 65                                      | 6   | 65+6                                      | 65                                      | 63  | 9,0%             | 62                                    | 10,8%            |
| Mai                     | 6                             | 65+6                  | 65                                      | 6   | 65+6                                      | 65                                      | 63  | 9,0%             | 62                                    | 10,8%            |
| Jun-Dez                 | 6                             | 65+6                  | 65                                      | 6   | 65+6                                      | 65                                      | 63  | 9,0%             | 62                                    | 10,8%            |
| <b>1953</b>             | 7                             | 65+7                  | 65                                      | 7   | 65+7                                      | 65                                      | 63  | 9,3%             | 62                                    | 10,8%            |
| 1954                    | 8                             | 65+8                  | 65                                      | 8   | 65+8                                      | 65                                      | 63  | 9,6%             | 62                                    | 10,8%            |
| 1955                    | 9                             | 65+9                  | -                                       | 9   | 65+9                                      | -                                       | 63  | 9,9%             | -                                     | -                |
| 1956                    | 10                            | 65+10                 | -                                       | 10  | 65+10                                     | -                                       | 63  | 10,2%            | -                                     | -                |
| 1957                    | 11                            | 65+11                 | -                                       | 11  | 65+11                                     | -                                       | 63  | 10,5%            | -                                     | -                |
| <b>1958</b>             | 12                            | 66                    | -                                       | 12  | 66  | -                                       | 63  | 10,8%            | -                                     | -                |
| 1959                    | 14                            | 66+2                  | -                                       | 14  | 66+2                                      | -                                       | 63  | 11,4%            | -                                     | -                |
| 1960                    | 16                            | 66+4                  | -                                       | 16  | 66+4                                      | -                                       | 63  | 12,0%            | -                                     | -                |
| 1961                    | 18                            | 66+6                  | -                                       | 18  | 66+6                                      | -                                       | 63  | 12,6%            | -                                     | -                |
| 1962                    | 20                            | 66+8                  | -                                       | 20  | 66+8                                      | -                                       | 63  | 13,2%            | -                                     | -                |
| 1963                    | 22                            | 66+10                 | -                                       | 22  | 66+10                                     | -                                       | 63  | 13,8%            | -                                     | -                |
| <b>ab 1964</b>          | 24                            | 67                    | -                                       | 24  | 67  | -                                       | 63  | 14,4%            | -                                     | -                |

### Vertrauensschutzregelung

für die Regelaltersrente siehe § 235 SGB VI,

für die Altersrente für langjährig Versicherte siehe § 236 SGB VI.

## Anhebung der Altersgrenzen ab 1.1.2012 bei den Altersrenten für schwerbehinderte Menschen und besonders langjährig Versicherte

| Altersrente<br>für schwerbehinderte Menschen                |                    |   |   |                  |                                       |                  | Altersrente<br>für besonders<br>langjährig<br>Versicherte |                         |
|---|--------------------|---|---|------------------|---------------------------------------|------------------|---|-------------------------|
| Abschlagsfrei ab<br>Alter (ohne<br>Vertrauensschutz<br>ATZ) |                    | mit<br>Vertr.-<br>Schutz<br>ATZ<br>2007 | vorzeitige<br>Inanspruch-<br>nahme ab Alter<br>(ohne Vertrauens-<br>schutz ATZ) |                  | mit Vertrauens-<br>schutz<br>ATZ 2007 |                  |   | Geb.-<br>jahr/<br>Monat |
| An-<br>hebung<br>um<br>Monate                               | auf Jahr/<br>Monat | Jahr/<br>Monat                          | Jahr/<br>Monat  | max.<br>Abschlag | Jahr/<br>Monat                        | max.<br>Abschlag | abschlagsfrei<br>ab Alter                                 |                         |
|   |                    |   |   |                  |                                       |                  |   | <b>1952</b>             |
| 1   | 63+1               | 63                                      | 60+1  | 10,8%            | 60                                    | 10,8%            | 63  | Jan                     |
| 2   | 63+2               | 63                                      | 60+2  | 10,8%            | 60                                    | 10,8%            | 63  | Feb                     |
| 3   | 63+3               | 63                                      | 60+3  | 10,8%            | 60                                    | 10,8%            | 63  | März                    |
| 4   | 63+4               | 63                                      | 60+4  | 10,8%            | 60                                    | 10,8%            | 63  | April                   |
| 5   | 63+5               | 63                                      | 60+5  | 10,8%            | 60                                    | 10,8%            | 63  | Mai                     |
| 6   | 63+6               | 63                                      | 60+6  | 10,8%            | 60                                    | 10,8%            | 63  | Jun-Dez                 |
| 7   | 63+7               | 63                                      | 60+7  | 10,8%            | 60                                    | 10,8%            | 63+2  | <b>1953</b>             |
| 8   | 63+8               | 63                                      | 60+8  | 10,8%            | 60                                    | 10,8%            | 63+4  | 1954                    |
| 9   | 63+9               | -                                       | 60+9  | 10,8%            | -                                     | -                | 63+6  | 1955                    |
| 10  | 63+10              | -                                       | 60+10   | 10,8%            | -                                     | -                | 63+8  | 1956                    |
| 11  | 63+11              | -                                       | 60+11   | 10,8%            | -                                     | -                | 63+10   | 1957                    |
| 12  | 64                 | -                                       | 61  | 10,8%            | -                                     | -                | 64  | <b>1958</b>             |
| 14  | 64+2               | -                                       | 61+2  | 10,8%            | -                                     | -                | 64+2  | 1959                    |
| 16  | 64+4               | -                                       | 61+4  | 10,8%            | -                                     | -                | 64+4  | 1960                    |
| 18  | 64+6               | -                                       | 61+6  | 10,8%            | -                                     | -                | 64+6  | 1961                    |
| 20  | 64+8               | -                                       | 61+8  | 10,8%            | -                                     | -                | 64+8  | 1962                    |
| 22  | 64+10              | -                                       | 61+10   | 10,8%            | -                                     | -                | 64+10   | 1963                    |
| 24  | 65                 | -                                       | 62  | 10,8%            | -                                     | -                | 65  | <b>ab 1964</b>          |

### Vertrauensschutzregelung

für die Altersrente für schwerbehinderte Menschen siehe § 236a SGB VI.

### Informationen

zur Wartezeit von 45 Jahren siehe Seite 24.

# Altersrente für besonders langjährig Versicherte

## Wartezeit von 45 Jahren

---

### Zur Wartezeit von 45 Jahren zählen mit:

- Zeiten mit Pflichtbeiträgen für eine versicherte Beschäftigung oder Tätigkeit, hierzu zählen auch die in § 55 Abs. 2 SGB VI genannten Zeiten
- Zuschlagsmonate aus einer geringfügigen, nicht versicherungspflichtigen Beschäftigung (Minijob)
- Berücksichtigungszeiten wegen Pflege und Kindererziehung
- Ersatzzeiten
- Zeiten mit freiwilligen Beiträgen, wenn mindestens 18 Jahre mit Pflichtbeiträgen aus einer Beschäftigung bzw. selbständigen Tätigkeit vorhanden sind; hierzu zählen auch die in § 55 Abs. 2 SGB VI genannten Zeiten
- Anrechnungszeiten mit Bezug von Arbeitslosengeld, Teilarbeitslosengeld, Unterhaltsgeld, Eingliederungsgeld, Eingliederungshilfe, Altersübergangsgeld, Leistungen bei Krankheit (Krankengeld, Verletztengeld, Krankengeld der sozialen Entschädigung, Versorgungskrankengeld) oder Übergangsgeld, Leistungen bei beruflicher Weiterbildung, Kurzarbeitergeld, Qualifizierungsgeld (ab 1.4.2024), Schlechtwettergeld und Winterausfallgeld sowie Insolvenzgeld und Konkursausfallgeld (Zahlungsunfähigkeit des Arbeitgebers).

### Nicht dazu zählen vor allem:

- bestimmte Anrechnungszeiten (z. B. wegen eines Schul-, Fachschul- oder Hochschulbesuchs)
- Zeiten des Bezugs von Arbeitslosenhilfe, Arbeitslosengeld II oder Bürgergeld
- Zurechnungszeiten  
sowie zusätzliche Wartezeitmonate aufgrund eines Versorgungsausgleichs oder Rentensplittings
- freiwillige Beiträge in den letzten zwei Jahren vor Rentenbeginn, wenn gleichzeitig eine Anrechnungszeit wegen Arbeitslosigkeit vorliegt
- Zeiten der nicht erwerbsmäßigen Pflege von gleichzeitig mindestens 2 Kindern, die keine Berücksichtigungszeiten sind
- Pflichtbeitragszeiten zur Alterssicherung der Landwirte

**Zeiten des Bezugs von Entgeltersatzleistungen der Arbeitsförderung** in den letzten zwei Jahren vor Rentenbeginn zählen **nur mit, wenn** diese Folge einer Insolvenz oder vollständigen Geschäftsaufgabe des Arbeitgebers sind.



## Ausgleich der Rentenabschläge

für die Zeit vom 1.1. bis 30.6.2024  
Berechnungsbeispiele (Rundungsdifferenzen möglich) - § 187a SGB VI

| monatliche<br>Brutto-Rente | <b>Minderungs- (M) und Ausgleichsbetrag (A) bei vorzeitiger Inanspruchnahme in Euro</b> |                             |                             |                             |                              |
|----------------------------|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|
|                            | 1 Mt = 0,3%   | 12 Mte = 3,6%               | 24 Mte = 7,2%               | 36 Mte = 10,8%              | 48 Mte = 14,4%               |
| <b>800 €</b>               | M = 2,40<br>A = 540,13  | M = 28,80<br>A = 6.703,39   | M = 57,60<br>A = 13.926,87  | M = 86,40<br>A = 21.733,41  | M = 115,20<br>A = 30.196,57  |
| <b>1.000 €</b>             | M = 3,00<br>A = 675,16  | M = 36,00<br>A = 8.379,24   | M = 72,00<br>A = 17.408,58  | M = 108,00<br>A = 27.166,76 | M = 144,00<br>A = 37.745,71  |
| <b>1.200 €</b>             | M = 3,60<br>A = 810,19  | M = 43,20<br>A = 10.055,08  | M = 86,40<br>A = 20.890,30  | M = 129,60<br>A = 32.600,11 | M = 172,80<br>A = 45.294,86  |
| <b>1.400 €</b>             | M = 4,20<br>A = 945,22  | M = 50,40<br>A = 11.730,93  | M = 100,80<br>A = 24.372,02 | M = 151,20<br>A = 38.033,46 | M = 201,60<br>A = 52.844,00  |
| <b>1.600 €</b>             | M = 4,80<br>A = 1.080,25  | M = 57,60<br>A = 13.406,78  | M = 115,20<br>A = 27.853,73 | M = 172,80<br>A = 43.466,81 | M = 230,40<br>A = 60.393,14  |
| <b>1.800 €</b>             | M = 5,40<br>A = 1.215,28  | M = 64,80<br>A = 15.082,62  | M = 129,60<br>A = 31.335,45 | M = 194,40<br>A = 48.900,16 | M = 259,20<br>A = 67.942,29  |
| <b>2.000 €</b>             | M = 6,00<br>A = 1.350,31  | M = 72,00<br>A = 16.758,47  | M = 144,00<br>A = 34.817,17 | M = 216,00<br>A = 54.333,52 | M = 288,00<br>A = 75.491,43  |
| <b>2.200 €</b>             | M = 6,60<br>A = 1.485,35  | M = 79,20<br>A = 18.434,32  | M = 158,40<br>A = 38.298,88 | M = 237,60<br>A = 59.766,87 | M = 316,80<br>A = 83.040,57  |
| <b>2.400 €</b>             | M = 7,20<br>A = 1.620,38  | M = 86,40<br>A = 20.110,16  | M = 172,80<br>A = 41.780,60 | M = 259,20<br>A = 65.200,22 | M = 345,60<br>A = 90.589,71  |
| <b>2.600 €</b>             | M = 7,80<br>A = 1.755,41  | M = 93,60<br>A = 21.786,01  | M = 187,20<br>A = 45.262,32 | M = 280,80<br>A = 70.633,57 | M = 374,40<br>A = 98.138,86  |
| <b>2.700 €</b>             | M = 8,10<br>A = 1.822,92  | M = 97,20<br>A = 22.623,94  | M = 194,40<br>A = 47.003,18 | M = 291,60<br>A = 73.350,25 | M = 388,80<br>A = 101.913,43 |
| <b>2.800 €</b>             | M = 8,40<br>A = 1.890,44  | M = 100,80<br>A = 23.461,86 | M = 201,60<br>A = 48.744,03 | M = 302,40<br>A = 76.066,92 | M = 403,20<br>A = 105.688,00 |
| <b>2.900 €</b>             | M = 8,70<br>A = 1.957,96  | M = 104,40<br>A = 24.299,78 | M = 208,80<br>A = 50.484,89 | M = 313,20<br>A = 78.783,60 | M = 417,60<br>A = 109.462,57 |
| <b>3.000 €</b>             | M = 9,00<br>A = 2.025,47  | M = 108,00<br>A = 25.137,71 | M = 216,00<br>A = 52.225,75 | M = 324,00<br>A = 81.500,27 | M = 432,00<br>A = 113.237,14 |

Hinweis: Altersrenten mit 18% Abschlag (= 60 Monate früher) kommen durch Zeitablauf nicht mehr vor.

### Berechnungsformel

**Formel allgemein: Ausgleichsbetrag =**

$$\frac{\text{Rentenminderung in \%} \times \text{Bruttorente}}{\text{geminderter Zugangsfaktor}} \times \frac{\text{vorläufiges Durchschnittsentgelt} \times \text{Beitragssatz}}{\text{aktueller Rentenwert}}$$

**Formel ab 1.1.2024: Ausgleichsbetrag =**

$$\frac{\text{Rentenminderung in \%} \times \text{Bruttorente}}{\text{geminderter Zugangsfaktor}} \times 224,3773$$

**Beispiel: Altersrente, 4,2% Abschlag (= 14 Monate vorzeitig), monatlich 1.452,26 Euro**

$$\frac{0,042 (= 4,2\%) \times 1.452,26 \text{ Euro}}{0,958 (= 1,000 - 0,042)} \times 224,3773 = \mathbf{14.285,88 \text{ Euro Ausgleichsbetrag}}$$

# Anhebung der Altersgrenzen 2012 - 2023 bei Renten wegen Erwerbsminderung und Renten wegen Todes

- §§ 43, 46, 47, 48, 77, 264d SGB VI -

Bei **Rentenbeginn ab 2012 bis 2023** wurde das Lebensalter, ab dem für eine Rente wegen Erwerbsminderung oder eine Erziehungsrente keine Abschläge anfallen, stufenweise von 63 auf 65 Jahre angehoben und die Altersgrenze vom 60. auf das 62. Lebensjahr angehoben.

Dies galt **auch für Renten wegen Todes**, wobei anstelle des Rentenbeginns der Tod das maßgebliche Datum für die Ermittlung des Abschlags darstellt.

Ab **Rentenbeginn 2024** ist die Anhebung abgeschlossen.

Maßgeblich war die folgende Tabelle (§ 264d SGB VI).

| Bei Beginn der Rente oder bei Tod des Versicherten im |                 | tritt an die Stelle des Lebensalters |        |                          |        |
|---|-----------------|--------------------------------------|--------|--------------------------|--------|
|   |                 | 65 Jahre das Lebensalter             |        | 62 Jahre das Lebensalter |        |
| Jahr  | Monat           | Jahre                                | Monate | Jahre                    | Monate |
| <b>vor 2012</b>                                       |                 | 63                                   | 0      | 60                       | 0      |
| 2012  | Januar          | 63                                   | 1      | 60                       | 1      |
| 2012  | Februar         | 63                                   | 2      | 60                       | 2      |
| 2012  | März            | 63                                   | 3      | 60                       | 3      |
| 2012  | April           | 63                                   | 4      | 60                       | 4      |
| 2012  | Mai             | 63                                   | 5      | 60                       | 5      |
| 2012  | Juni - Dezember | 63                                   | 6      | 60                       | 6      |
| 2013  |                 | 63                                   | 7      | 60                       | 7      |
| 2014  |                 | 63                                   | 8      | 60                       | 8      |
| 2015  |                 | 63                                   | 9      | 60                       | 9      |
| 2016  |                 | 63                                   | 10     | 60                       | 10     |
| 2017  |                 | 63                                   | 11     | 60                       | 11     |
| <b>2018</b>   |                 | <b>64</b>                            | 0      | <b>61</b>                | 0      |
| 2019  |                 | 64                                   | 2      | 61                       | 2      |
| 2020  |                 | 64                                   | 4      | 61                       | 4      |
| 2021  |                 | 64                                   | 6      | 61                       | 6      |
| 2022  |                 | 64                                   | 8      | 61                       | 8      |
| 2023  |                 | 64                                   | 10     | 61                       | 10     |
| <b>2024</b>   |                 | <b>65</b>                            | 0      | <b>62</b>                | 0      |

## Vertrauensschutzregelung für Renten wegen verminderter Erwerbsfähigkeit und Hinterbliebenenrenten (gilt nicht für die Erziehungsrenten):

Eine Anhebung der Altersgrenzen erfolgt nicht, wenn

→ bei einem Rentenbeginn oder Tod des Versicherten **vor dem 1.1.2024** mind.

### 35 Versicherungsjahre

→ bei einem Rentenbeginn oder Tod des Versicherten **ab dem 1.1.2024** mind.

### 40 Versicherungsjahre

vorliegen.

Zu den 35 bzw. 40 Versicherungsjahren zählen die in §§ 51 Abs. 3a, Abs. 4, 52 Abs. 2 SGB VI aufgeführten Zeiten.

# Anhebung der Altersgrenzen 2012 - 2023 bei Renten wegen Erwerbsminderung und Renten wegen Todes

- §§ 43, 46, 47, 48, 77, 264d SGB VI -

## Beispiele für die Anhebung der Altersgrenzen bei der Rente wegen Erwerbsminderung:

1. Rentenbeginn: Juni 2023;  
Versicherter geboren 20.4.1961, Alter bei Rentenbeginn: 62 Jahre 1 Monat  
→ maßgebliches Lebensalter für Abschläge:  
61 Jahre 10 Monate bis 64 Jahre 10 Monate  
→ Alter bei Rentenbeginn liegt 33 Monate vor Rentenbeginn ohne Abschlag,  
**damit (33 x 0,3%) 9,9% Abschlag.**
  
2. Rentenbeginn: Juni 2023;  
Versicherter geboren 20.4.1960, Alter bei Rentenbeginn: 63 Jahre 1 Monat  
→ maßgebliches Lebensalter für Abschläge:  
61 Jahre 10 Monate bis 64 Jahre 10 Monate  
→ Alter bei Rentenbeginn liegt 21 Monate vor Rentenbeginn ohne Abschlag,  
**damit (21x 0,3%) 6,3% Abschlag.**

## Anhebung der Zurechnungszeit

### Neuregelung für Renten wegen Erwerbsminderung und Renten wegen Todes ab dem 1.1.2019:

Für Rentenzugänge/Tod im Jahr 2018 endet die Zurechnungszeit mit 62 Jahren und 3 Monaten.

Für Rentenzugänge/Tod im Jahr 2019 endet die Zurechnungszeit mit 65 Jahren und 8 Monaten.

Für Rentenzugänge/Tod nach 31.12.2019 und vor 1.1.2031 erfolgt eine schrittweise Anhebung der Zurechnungszeit (§ 253a SGB VI):

| Renten-<br>beginn oder<br>Tod im Jahr | Anhebung<br>um<br>Monate | auf Alter |        |
|---------------------------------------|--------------------------|-----------|--------|
|                                       |                          | Jahre     | Monate |
| 2020                                  | 1                        | 65        | 9      |
| 2021                                  | 2                        | 65        | 10     |
| 2022                                  | 3                        | 65        | 11     |
| 2023                                  | 4                        | 66        | 0      |
| 2024                                  | 5                        | 66        | 1      |
| 2025                                  | 6                        | 66        | 2      |

| Renten-<br>beginn oder<br>Tod im Jahr | Anhebung<br>um<br>Monate | auf Alter |        |
|---------------------------------------|--------------------------|-----------|--------|
|                                       |                          | Jahre     | Monate |
| 2026                                  | 7                        | 66        | 3      |
| 2027                                  | 8                        | 66        | 4      |
| 2028                                  | 10                       | 66        | 6      |
| 2029                                  | 12                       | 66        | 8      |
| 2030                                  | 14                       | 66        | 10     |
| ab 2031                               |                          | 67        | 0      |

## Anhebung der Altersgrenzen ab 1.1.2012 bei der großen Witwen-/Witwerrente

- §§ 46, 242a SGB VI -

Eine große Witwen-/Witwerrente wird unter anderem gewährt, wenn die Witwe oder der Witwer das 47. Lebensjahr vollendet hat. Gleiches gilt für eingetragene Lebenspartnerschaften (§ 46 Abs. 2 Nr. 2, Abs. 4 SGB VI).

Für **Todesfälle bis einschließlich 2028** wird das Lebensalter schrittweise von 45 Jahren auf 47 Jahre angehoben. Maßgeblich ist die folgende Tabelle (§ 242a Abs. 5 SGB VI).

| Todesjahr<br>des/der Versicherten | Anhebung<br>um ... Monate | auf Alter |          |
|-----------------------------------|---------------------------|-----------|----------|
|                                   |                           | Jahr      | Monat    |
| <b>vor 2012</b>                   | <b>0</b>                  | <b>45</b> | <b>0</b> |
| 2012                              | 1                         | 45        | 1        |
| 2013                              | 2                         | 45        | 2        |
| 2014                              | 3                         | 45        | 3        |
| 2015                              | 4                         | 45        | 4        |
| 2016                              | 5                         | 45        | 5        |
| 2017                              | 6                         | 45        | 6        |
| 2018                              | 7                         | 45        | 7        |
| 2019                              | 8                         | 45        | 8        |
| 2020                              | 9                         | 45        | 9        |
| 2021                              | 10                        | 45        | 10       |
| 2022                              | 11                        | 45        | 11       |
| <b>2023</b>                       | <b>12</b>                 | <b>46</b> | <b>0</b> |
| 2024                              | 14                        | 46        | 2        |
| 2025                              | 16                        | 46        | 4        |
| 2026                              | 18                        | 46        | 6        |
| 2027                              | 20                        | 46        | 8        |
| 2028                              | 22                        | 46        | 10       |
| <b>ab 2029</b>                    | <b>24</b>                 | <b>47</b> | <b>0</b> |

### Beispiele:

1. Todesjahr 2022; Witwe geboren 20.5.1978, 45. Lebensjahr vollendet im Mai 2023  
 → bei Todesjahr 2022 erfolgt eine Anhebung um 11 Monate über das 45. Lebensjahr hinaus  
 → Beginn der großen Witwenrente: Mai 2024.
2. Todesjahr 2025; Witwe geboren 20.5.1981, 45. Lebensjahr vollendet im Mai 2026  
 → bei Todesjahr 2025 erfolgt eine Anhebung um 16 Monate über das 45. Lebensjahr hinaus  
 → Beginn der großen Witwenrente: Oktober 2027.

### Hinweis:

Die große Witwen-/Witwerrente ist vor Vollendung des maßgeblichen Lebensalters möglich

- bei Vorliegen von Erwerbsminderung oder
- bei Erziehung eines minderjährigen Kindes oder
- bei Sorge für ein Kind, das sich wegen körperlicher, geistiger oder seelischer Behinderung nicht selbst unterhalten kann.

# Einkommensanrechnung auf Renten wegen Todes

## Umrechnung von Brutto- in Nettoeinkommen

Auf Witwen-/Witwerrenten, Renten an frühere Ehegatten und Erziehungsrenten ist (ggf. nach Ablauf des Sterbevierteljahres) Einkommen anzurechnen (§ 97 SGB VI, § 18a SGB IV). Hierdurch kann eine teilweise oder vollständige Nichtzahlung der Rente eintreten. Die folgende Tabelle enthält die wichtigsten Einkommensarten sowie den jeweiligen Prozentsatz zur Ermittlung des anzusetzenden Nettoeinkommens.

| Art des Einkommens   | Abzüge   |
|--|----------|
| <b>Erwerbseinkommen</b>  |          |
| • <b>Arbeitsentgelt</b> (auch Minijob mit Beitragsanteil des Arbeitnehmers)  | 40,0% 1) |
| • <b>Minijob</b> (ohne Beitragsanteil des Arbeitnehmers)   | 0,0%     |
| • <b>Arbeitsentgelt</b> von Altersvollrentnern über der Minijobgrenze nach Erreichen der Regelaltersgrenze und Versorgungsbeziehern - soweit versicherungsfrei | 30,5%    |
| • <b>Arbeitseinkommen</b> (Selbständige)   | 39,8%    |
| • <b>Vorruhestandsgeld</b>   | 40,0%    |
| • <b>Überbrückungsgelder</b> u. Ä. vom Arbeitgeber   | 40,0%    |
| • <b>Bezüge von Beamten</b> u. Ä., <b>DO-Angestellten</b>  | 27,5%    |

### Kurzfristiges Erwerbssersatzeinkommen:

|  |   |
|--|---|
| • <b>Krankengeld, Verletztengeld (KG, VG)</b>  | Beitragsanteil des Rentners zur Bundesagentur für Arbeit (z. Zt.: 1,3%); im Regelfall zusätzlich 10% wegen Beitragsleistung zu einem weiteren Zweig der Sozialversicherung. Ausnahmen können bestehen, wenn KG und VG in Höhe der Leistung der Bundesagentur für Arbeit gezahlt wird. |
| • <b>Arbeitslosengeld, Insolvenzgeld, KG der Sozialen Entschädigung</b> (ehem. <b>Versorgungsgeld</b> ), <b>Übergangsgeld, Mutterschaftsgeld</b> | kein Abzug; <b>Ausnahme:</b> 10%, wenn Berechtigter einen Beitragszuschlag zur Pflegeversicherung zu tragen <b>oder</b> Beiträge zur freiwilligen bzw. privaten Krankenversicherung mit zu tragen hat.  |
| • <b>Kurzarbeitergeld, Qualifizierungsgeld</b> (ab 1.4.2024) (→ <b>Bemessungsentgelt</b> , § 163 Abs. 6 SGB VI)                                  | 40,0%   |

### Dauerhaftes Erwerbssersatzeinkommen: (abhängig von dessen Leistungsbeginn)

|   | Leistungsbeginn <b>vor 2011</b>   | Leistungsbeginn <b>nach 2010</b> |    |
|---|---|----------------------------------|----|
| • <b>Versichertenrente</b> aus der allgemeinen Rentenversicherung (RV)  | 13,0%   | 14,0%                            |    |
| • <b>Versichertenrente</b> aus der knappschaftlichen RV   | 13,0%   | 14,0%                            | 2) |
| • <b>Altersrenten</b> der landwirtschaftlichen Alterskasse  | 13,0%   | 14,0%                            |    |
| • <b>Verletztenrente</b> aus der gesetzlichen Unfallversicherung, soweit sie den Grundrentenbetrag nach dem BVG übersteigt                                      | kein Abzug; <b>Ausnahme:</b> 10 %, wenn Berechtigter freiwillig oder privat krankenversichert ist |                                  |    |
| • <b>Rente aus einer berufsständischen Versorgung</b> (z. B. Apotheker, Ärzte, Architekten, Notare, Rechtsanwälte)  | 27,5%   | 29,6%                            | 3) |
| • <b>Ruhegehalt</b> (Beamtenpension) <b>und vergleichbare Bezüge</b> (Richter, Soldaten, Kirche) sowie vergleichbare Bezüge aus der Versorgung der Abgeordneten | 23,7%   | 25,0%                            | 4) |
| • <b>Berufsschadensausgleich</b> nach dem BVG und anderen Gesetzen  | kein Abzug  | kein Abzug                       |    |

**Hinweis:** Arbeitsentgelt, das eine Pflegeperson von einem Pflegebedürftigen erhält, ist kein zu berücksichtigendes Einkommen, wenn das Entgelt das entsprechende Pflegegeld nach § 37 SGB XI nicht übersteigt.

→ Fortsetzung und Fußnoten 1) bis 4) siehe Seite 30

# Einkommensanrechnung auf Renten wegen Todes

## Umrechnung von Brutto- in Nettoeinkommen

Fortsetzung von Seite 29:

- Bei Eheschließung **ab** dem 1.1.2002 **oder**  
 → bei Eheschließung **vor** dem 1.1.2002, wenn beide Ehegatten nach dem 1.1.1962 geboren sind,  
 sind **zusätzlich folgende Einkünfte** anzurechnen:

| Art des Einkommens   | Abzüge                           |
|--|----------------------------------|
| <b>Neue dauerhafte Erwerbsersatzeinkommen und Vermögenseinkünfte</b>   |                                  |
| • <b>Betriebsrente</b> ohne nachgelagerte Besteuerung  | 17,5%                            |
| • <b>Betriebsrente mit</b> nachgelagerter Besteuerung  | Leistungsbeginn vor 2011: 21,2%  |
|  | Leistungsbeginn nach 2010: 23,0% |
| • <b>Private Lebens-* oder Rentenversicherung, private Unfallversicherung, sonstige private Versorgungsrente</b> mit dauerhafter regelmäßiger Auszahlung | 12,7%                            |
| • <b>Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung</b><br>(sofern nicht Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit, z. B. bei Landwirten)                          | 25,0%                            |
| • <b>Kapitalvermögen</b> (z. B. Zinsen, Aktiengewinne)   | 25,0%/30,0% 5)6)7)               |
| • <b>Private Veräußerungsgeschäfte</b><br>(mindestens 600 Euro/Kalenderjahr, z. B. aus Immobilienverkauf)  | 25,00% 5)7)                      |

- 1) bei Altersteilzeit: Teilzeitverdienst mit 40% Abzug, Aufstockungsbetrag als "Netto-Wert" bei Anwendung des "neuen" Rechts.
  - 2) sofern das "alte" Recht (§ 114 SGB IV) anzuwenden ist:  
zusätzlicher Abzug von 25% vom knappschaftlichen Anteil in der Versichertenrente
  - 3) sofern das "alte" Recht (§ 114 SGB IV) anzuwenden ist:
 

|                                 |                                  |
|---------------------------------|----------------------------------|
| Leistungsbeginn <b>vor 2011</b> | Leistungsbeginn <b>nach 2010</b> |
| 29,0%                           | 31,0%                            |
  - 4) sofern das "alte" Recht (§ 114 SGB IV) anzuwenden ist:
 

|       |       |
|-------|-------|
| 42,7% | 43,6% |
|-------|-------|
  - 5) Bei Einmalzahlungen ist die Zahlung auf die dem Auszahlungsmonat folgenden 12 Monate aufzuteilen (z. B. Auszahlung von 12.000 Euro am 14.5., damit vom 1.6. bis 31.5. monatlich je 1.000 Euro Bruttoeinkommen)
  - 6) 30,0% nur, wenn die Einkünfte der Abgeltungsteuer unterliegen
  - 7) 5%, soweit das Teileinkünfteverfahren Anwendung findet
- \* abweichende Regelungen bestehen bei Kapital-Lebensversicherungen (Einmal-Auszahlungen)

**Hinweis:** Leistungen aus der "**Riester-Rente**" (staatlich geförderte zusätzliche Altersvorsorge) sind regelmäßig **kein zu berücksichtigendes Einkommen!**

Bei einem nur **teilweise geförderten** Altersvorsorgevertrag ist jedoch der nicht geförderte Teil der Rente als Einkommen anzurechnen.

# Einkommensanrechnung auf Renten wegen Todes

## Freibetrag, Erhöhungsbetrag und Umrechnung von Brutto- in Nettoeinkommen

**Freibetrag** für die volle Gewährung der Witwen-/Witwerrente bzw. an vor dem 1.7.1977 geschiedene Ehegatten und für die volle Gewährung der Erziehungsrente (§ 97 Abs. 2 SGB VI):

|                  |                 |          |
|------------------|-----------------|----------|
| (fiktives Netto) | monatlich       | 992,64 € |
|                  | monatlich (Ost) | 992,64 € |

**Erhöhungsbetrag** je waisenrentenberechtigtes Kind (§ 97 Abs. 2 Satz 2 SGB VI) zum Freibetrag der Witwen-/Witwerrente (auch an vor dem 1.7.1977 geschiedene Ehegatten) oder Erziehungsrente

|                  |                 |          |
|------------------|-----------------|----------|
| (fiktives Netto) | monatlich       | 210,56 € |
|                  | monatlich (Ost) | 210,56 € |

### Berechnungshilfe zur Einkommensanrechnung am Beispiel Witwenrente

|   |   |                            |                        |
|---|---|----------------------------|------------------------|
| 1. <b>Brutto-Rente</b> (nach dem Sterbevierteljahr) | z. B.   | <u>600,00 €</u>            |                        |
| 2. <b>Einkommen</b>                                 | z. B. aus Arbeitsentgelt mtl.                           | 1.500,00 €                 |                        |
|   | ./ Pauschalabzug  | 40% 600,00 €               |                        |
|   | <b>verbleiben Netto</b>                                 | → <b>900,00 €</b>          |                        |
| evtl. weiteres Einkommen                            | z. B. Miete mtl.  | 600,00 €                   |                        |
|   | ./ Pauschalabzug  | 25% 150,00 €               |                        |
|   | <b>verbleiben Netto</b>                                 | → <b>450,00 €</b>          |                        |
|   | <b>(fiktives) Netto gesamt</b>                          | → <u><b>1.350,00 €</b></u> |                        |
| 3. <b>abzüglich Freibetrag</b>                      | z. Zt. mtl.   | 992,64 €                   |                        |
|   | evtl. zzgl. Erhöhungsbetrag für Kinder                  |                            |                        |
|   | z. Zt. je Kind mtl.                                     | 210,56 €                   | .....                  |
|   | <b>Freibetrag gesamt</b>                                | → <u><b>992,64 €</b></u>   |                        |
| 4. <b>Netto-Einkommen über dem Freibetrag</b>       |   | <u><b>357,36 €</b></u>     |                        |
| 5. <b>Davon werden 40% angerechnet</b>              |   | <u><b>142,94 €</b></u>     | <u><b>142,94 €</b></u> |
| 6. <b>Rentenhöhe nach Einkommensanrechnung</b>      |   | <u><b>457,06 €</b></u>     |                        |
|   | (→ abzüglich KVdR/PVdR bzw. zuzüglich Beitragszuschuss) |                            |                        |

## Flexi-Rente - Altersrenten ab 1.1.2024

---

Seit dem 1.1.2023 ist Hinzuverdienst neben einer vorzeitigen Altersrente bereits vor dem Erreichen der Regelaltersgrenze in unbegrenzter Höhe zulässig.

Ab Erreichen der Regelaltersgrenze kann Hinzuverdienst weiterhin in unbegrenzter Höhe erzielt werden.

**Auf Wunsch** können Versicherte eine Altersrente auch als Teilrente in Höhe von **mindestens** 10% der Vollrente beanspruchen (§ 42 Abs. 1 SGB VI).

**Hinweis:** Für Zeiträume bis **31.12.2022** fand das bis 31.12.2022 geltende Hinzuverdienstrecht Anwendung. Daher ist im Einzelfall auch aktuell eine Spitzabrechnung nach "altem" Hinzuverdienstrecht für Kalenderjahre bis einschließlich 2022 durchzuführen, wenn dies bisher nicht möglich war.

---

## Zuschlagsentgeltpunkte bei Altersrenten

---

### Zuschlagsentgeltpunkte werden ermittelt

1. neben Altersteilrentenbezug für alle Beiträge.
2. neben Altersvollrentenbezug für
  - Pflichtbeiträge aufgrund Pflege und freiwillige Beiträge **vor Erreichen der Regelaltersgrenze**.
  - Beiträge aus geringfügiger Beschäftigung mit Befreiung von der Versicherungspflicht, die der Arbeitgeber allein zahlt, wenn die Beschäftigung **vor Erreichen der Regelaltersgrenze** ausgeübt wird.
  - Beiträge aus geringfügigen Beschäftigungen, in denen am 31.12.2012 Versicherungsfreiheit bestand und seitdem besteht, wenn die Beschäftigung **vor Erreichen der Regelaltersgrenze** ausgeübt wird.
  - Beiträge aus einer versicherungspflichtigen Beschäftigung oder Tätigkeit, die **vor Erreichen der Regelaltersgrenze** ausgeübt wird.
  - Beiträge aus einer versicherungspflichtigen Beschäftigung oder Tätigkeit, wenn auf die Versicherungsfreiheit **nach Erreichen der Regelaltersgrenze** verzichtet wurde.

### Zuschlagsentgeltpunkte aus Beiträgen nach Beginn einer Rente wegen Alters werden berücksichtigt

- im Folgemonat des Erreichens der **Regelaltersgrenze\***
- anschließend jährlich zum **1.7.** für das vergangene Kalenderjahr\*
  - \* soweit Zuschläge für diese Beiträge nicht bereits berücksichtigt sind.

**Hinweis:** für Regressbeiträge gelten Besonderheiten



# Flexi-Rente - EM-Renten ab 1.1.2024

Arbeitsentgelt, Arbeitseinkommen oder vergleichbares Einkommen sind als Hinzuverdienst neben der Rente zu berücksichtigen (§ 96a SGB VI).

Unter bestimmten Voraussetzungen sind auch Sozialleistungen als Hinzuverdienst zu berücksichtigen, sofern sie beitragspflichtig sind (z. B. Krankengeld, Übergangsgeld oder Arbeitslosengeld).

**Bei einer Sozialleistung wird ab dem 1.1.2023 die der Leistung zugrunde liegende beitragspflichtige Einnahme berücksichtigt und nicht mehr das zugrunde liegende Bemessungsentgelt.**

**Hinweis:** Für Zeiträume bis 31.12.2022 findet das bis 31.12.2022 geltende Hinzuverdienstrecht weiter Anwendung. Daher ist im Einzelfall auch aktuell eine Spitzabrechnung nach "altem" Hinzuverdienstrecht für Kalenderjahre bis einschließlich 2022 durchzuführen, wenn dies bisher nicht möglich war.

## 1. Rente wegen voller Erwerbsminderung (EM) in voller Höhe

Kalenderjährliche (dynamische) Hinzuverdienstgrenze =  $\frac{3}{8}$  der 14fachen monatlichen Bezugsgröße

Für das Kalenderjahr **2024** beträgt die kalenderjährliche Hinzuverdienstgrenze **18.558,75 €**

Diese Grenze gilt auch dann, wenn der Hinzuverdienst nicht im ganzen Kalenderjahr erzielt wird, beispielsweise

- die Rente im Lauf eines Jahres beginnt oder wegfällt
- die Regelaltersgrenze erreicht wird
- eine Beschäftigung nur wenige Monate im Jahr ausgeübt wird.

**Hinweis:** Eine Beschäftigung oder selbständige Tätigkeit darf nur im Rahmen des eingeschränkten Leistungsvermögens ausgeübt werden. Wird eine Arbeit ausgeübt, die nicht zur verminderten Erwerbsfähigkeit passt, kann der Anspruch auf die Rente verloren gehen. Unberührt hiervon bleiben Versuche der Arbeitserprobung.

## 2. Rente wegen voller Erwerbsminderung (EM) in anteiliger Höhe

Überschreitet der Hinzuverdienst die kalenderjährliche Hinzuverdienstgrenze von **18.558,75 €**, besteht nur Anspruch auf Rente wegen voller EM in anteiliger Höhe.

Diese wird wie folgt berechnet:

Der die kalenderjährliche Hinzuverdienstgrenze von 18.558,75€ überschreitende Betrag wird durch 12 geteilt und zu 40% von der monatlichen Vollrente abgezogen.

**Hinweis:** Eine Beschäftigung oder selbständige Tätigkeit darf nur im Rahmen des eingeschränkten Leistungsvermögens ausgeübt werden. Wird eine Arbeit ausgeübt, die nicht zur verminderten Erwerbsfähigkeit passt, kann der Anspruch auf die Rente verloren gehen. Unberührt hiervon bleiben Versuche der Arbeitserprobung.

### Berechnung der anteiligen Rente wegen voller Erwerbsminderung

#### A. Ausgangswerte für die Berechnung

|   |       |   |
|---|-------|---|
| Betrag der Rente wegen voller EM in voller Höhe | _____ | € |
| kalenderjährlicher Hinzuverdienst               | _____ | € |

#### B. Berechnung der anteiligen Rente

|   |       |   |
|---|-------|---|
| kalenderjährlicher Hinzuverdienst                 | _____ | € |
| ./.   | _____ |   |
| kalenderjährliche Hinzuverdienstgrenze (siehe 1.) | _____ | € |
| = überschreitender Jahresbetrag                   | _____ | € |
| : 12  | _____ |   |
| = überschreitender Monatsbetrag                   | _____ | € |
| x 0,4 (= 40%)                                     | _____ |   |
| = <b>anzurechnender Hinzuverdienst</b>            | _____ | € |

### 3. Rente wegen teilweiser Erwerbsminderung (EM) und Rente für Bergleute in voller Höhe

Die kalenderjährlichen Hinzuverdienstgrenzen für die Rente wegen teilweiser Erwerbsminderung und die Rente für Bergleute werden individuell berechnet und zwar:

Faktor 9,72 (bei Renten wegen teilweiser EM) oder Faktor 10,68 (bei Renten für Bergleute)

x

monatliche Bezugsgröße (s. Seite 2)

x

höchste EP\* aus den letzten 15 Kalenderjahren vor

- dem Eintritt der Erwerbsminderung (bei Renten wegen teilweiser EM) **oder**
- dem Eintritt der im Bergbau verminderten Berufsfähigkeit oder der Erfüllung der Voraussetzungen nach § 45 Abs. 3 SGB VI (bei Renten für Bergleute)

mindestens bei

→ tEM-Rente 6/8 der 14fachen monatl. Bezugsgröße; ab 1/2024: 37.117,50 €

→ Rente für Bergleute das 0,824fache der 14fachen monatl. Bezugsgröße;  
ab 1/2024: 40.779,76 €

\* Entgeltpunkte aus Beitragszeiten, beitragsfreien und beitragsgeminderten Zeiten

**Hinweis:** Eine Beschäftigung oder selbständige Tätigkeit darf nur im Rahmen des eingeschränkten Leistungsvermögens ausgeübt werden. Wird eine Arbeit ausgeübt, die nicht zur verminderten Erwerbsfähigkeit passt, kann der Anspruch auf die Rente verloren gehen. Unberührt hiervon bleiben Versuche der Arbeitserprobung.

---

### 4. Rente wegen teilweiser Erwerbsminderung (EM) und Rente für Bergleute in anteiliger Höhe

Überschreitet der Hinzuverdienst die individuelle kalenderjährliche Hinzuverdienstgrenze (siehe 3.) besteht nur Anspruch auf Rente wegen teilweiser EM in anteiliger Höhe.

Diese wird wie folgt berechnet:

Der die kalenderjährliche Hinzuverdienstgrenze überschreitende Betrag wird durch 12 geteilt und zu 40% von der monatlichen Vollrente abgezogen.

**Hinweis:** Eine Beschäftigung oder selbständige Tätigkeit darf nur im Rahmen des eingeschränkten Leistungsvermögens ausgeübt werden. Wird eine Arbeit ausgeübt, die nicht zur verminderten Erwerbsfähigkeit passt, kann der Anspruch auf die Rente verloren gehen. Unberührt hiervon bleiben Versuche der Arbeitserprobung.

# Flexi-Rente - EM-Renten ab 1.1.2024

## Berechnung der anteiligen Rente wegen teilweiser Erwerbsminderung

### A. Ausgangswerte für die Berechnung

|  |  |  |
|--|--|--|
| Betrag der Rente wegen teilweiser Erwerbsminderung in voller Höhe  |  | €  |
| EP des Kalenderjahres mit den höchsten EP aus den letzten 15 Kalenderjahren  |  | EP   |
| kalenderjährlicher Hinzuverdienst  |  | €  |
| $\frac{\text{_____}}{\text{(monatl. Bezugsgröße)}} \times 9,72 \times \frac{\text{_____}}{\text{(EP des Kal.jahres mit höchsten EP aus letzten 15 Kal.jahren)}} = \frac{\text{_____}}{\text{_____}} \text{ €}$ |  |  |
|  |  | kal.jährliche<br>Hinzuverdienstgrenze<br>mind. 37.117,50 € |

### B. Berechnung der anteiligen Rente

|  |  |          |
|--|--|----------|
| Kalenderjährl. Hinzuverdienst  |  | €        |
| ./.  |  |          |
| Kalenderjährl. Hinzuverdienstgrenze für Rente wegen teilweiser EM (siehe A.) |  | €        |
| = überschreitender Jahresbetrag  |  | €        |
| : 12   |  |          |
| = überschreitender Monatsbetrag  |  | €        |
| x 0,4 (= 40%)  |  |          |
| <b>= anzurechnender Hinzuverdienst</b>                                       |  | <b>€</b> |
| <b>Betrag der Rente wegen teilweiser EM in voller Höhe</b>                   |  |          |
| ./.  |  | €        |
| <b>anzurechnender Hinzuverdienst</b>   |  | <b>€</b> |
| <b>= anteilige Rente</b>   |  | <b>€</b> |

## 5. Übergangsrecht Erwerbsminderungsrenten (§ 313 Abs. 1 SGB VI)

Mit der Übergangsregelung sollen Verschlechterungen bei anteiligen Bestandsrenten vermieden werden.

Ein am 30.6.2017 bestehender Anspruch auf Teilrente besteht daher weiter, wenn das neue Hinzuverdienstrecht ungünstiger ist.

Der bisherige Anspruch auf Teilrente besteht jedoch nicht unbegrenzt weiter, sondern nur solange, bis

- a) die am 30.6.2017 maßgebende Hinzuverdienstgrenze\* überschritten wird **oder**
- b) sich nach dem ab dem 1.7.2017 geltenden neuen Hinzuverdienstrecht eine gleich hohe oder höhere Rente errechnet.

Ob die am 30.6.2017 maßgebende Hinzuverdienstgrenze\* überschritten wird, beurteilt sich nach „altem“ Recht. Das heißt, dass ein zweimaliges kalenderjährliches Überschreiten bis zum Doppelten dieser Grenze wie bisher folgenlos bleibt.

Tritt eine der unter Buchstabe a) und b) genannten Bedingungen ein, gilt ausschließlich neues Hinzuverdienstrecht.

\* diese Hinzuverdienstgrenze wird entsprechend der prozentualen Veränderung der Bezugsgröße angepasst

## Zusammentreffen mit einer Unfallrente

- Ohne Berücksichtigung von Besonderheiten und Übergangsbestimmungen -

### Trifft

- eine Versichertenrente aus der Unfallversicherung (Verletztenrente) mit einer Versichertenrente aus der Rentenversicherung (Erwerbsminderungsrente, Altersrente, Erziehungsrente) oder
- eine Hinterbliebenenrente aus der Unfallversicherung mit einer Hinterbliebenenrente aus der Rentenversicherung (jeweils Witwen-/Witwer-, Waisenrente, Rente an den früheren Ehegatten)

zusammen, wird bei Überschreiten des Grenzbetrags

**die Rente der gesetzlichen Rentenversicherung insoweit nicht gezahlt.**

Dies gilt bei Witwen-/Witwerrenten auch schon im sog. "Sterbevierteljahr".

- **Ausnahmen** bestehen nur, **wenn** der Unfall, die Berufskrankheit o. Ä. nach dem Eintritt der Erwerbsminderung bzw. nach Beginn der Altersrente eingetreten ist **oder** die Verletztenrente aus der Unfallversicherung ausschließlich nach dem Arbeitseinkommen des Unternehmers oder Ehegatten/Lebenspartners oder nach einem festen Betrag, der für ihn oder den Partner bestimmt ist, berechnet wird.

### Absetzbare Beträge bei der Unfallversicherung (Freibeträge)

#### 1. Bei der Verletztenvollrente/Verletzenteilrente

kann der **die verletzungsbedingten Mehraufwendungen und den immateriellen Schaden ausgleichende Betrag** entsprechend der MdE der Unfallrente abgesetzt werden.

Der Grad der Schädigungsfolgen ist nach Zehnergraden von 10 bis 100 zu bemessen.

Ein bis zu 5 Grad geringerer Grad wird vom höheren Zehnergrad mit erfasst.

#### Werte ab dem 1.1.2024

|     |          |     |          |      |          |
|-----|----------|-----|----------|------|----------|
| 10% | 56,78 €  | 40% | 233,12 € | 70%  | 548,21 € |
| 20% | 113,18 € | 50% | 312,83 € | 80%  | 662,89 € |
| 30% | 169,95 € | 60% | 395,18 € | 90%  | 796,74 € |
|     |          |     |          | 100% | 891,87 € |

#### weitere Freibeträge

- Nach Vollendung des 65. Lebensjahres und ab einer MdE von 50% steht **zusätzlich** ein

#### **Alterserhöhungsbetrag** zu:

|                      |              |
|----------------------|--------------|
| bei einer MdE ab 50% | 34,59 € mtl. |
| bei einer MdE ab 70% | 43,62 € mtl. |
| bei einer MdE ab 90% | 52,64 € mtl. |

- Beträgt die MdE mindestens 60% und wird die Rente der Unfallversicherung wegen anerkannter Silikose/Silikose - Tbc geleistet, wird ein **zusätzlicher Erhöhungsbetrag** berücksichtigt
  - von 16,67% des aktuellen Rentenwerts (z. Zt. 37,60 Euro) für jeden Prozentpunkt der MdE
  - das sind derzeit 6,27 Euro je Prozentpunkt und bei einer MdE von z. B. 60% mtl. 376,08 Euro

#### 2. Bei Hinterbliebenenrenten (Witwen-/Witwer-/Waisenrente, Rente an den früheren Ehegatten

- Rentenbeträge vor der Einkommensanrechnung! -) **bestehen diese Freibeträge nicht!**

# Zusammentreffen mit einer Unfallrente

- Ohne Berücksichtigung von Besonderheiten und Übergangsbestimmungen -

**Berechnungsformel:**

## 1. Summe der Rentenbeträge

Brutto-Rente aus der Rentenversicherung, \_\_\_\_\_ €  
ggf. nach Abzug von Rentenabschlägen  
(→ Sonderbestimmungen bestehen  
in der KnV)

UV-Rente brutto \_\_\_\_\_  
./. % MdE bei V-Rente \_\_\_\_\_ = \_\_\_\_\_ €  
(Freibeträge)

weitere UV-Rente brutto \_\_\_\_\_  
./. % MdE bei V-Rente \_\_\_\_\_ = \_\_\_\_\_ €  
(Freibeträge)

**Summe der Beträge aus RV und UV** \_\_\_\_\_ €

## 2. Grenzbetragsermittlung

Jahresarbeitsverdienst (JAV) der UV,  
bei mehreren UV-Renten höchster JAV \_\_\_\_\_ €

**Formel:**

(höchster) JAV : 12 = ..... € x 70% = ..... € x Rentenartfaktor

**ergibt als Grenzbetrag:** \_\_\_\_\_ €  
(mindestens Brutto-Rente der RV)

## 3. Ruhensberechnung

Summe der Rentenbeträge aus 1. \_\_\_\_\_ €

./. Grenzbetrag aus 2. \_\_\_\_\_ €

→ **RUHENS BETRAG IN DER RV** \_\_\_\_\_ €

|                         |        |   |  |
|-------------------------|--------|---|--|
| <b>Rentenartfaktor:</b> | 1,0    | = | Altersrenten,<br>volle EM-Rente/EU-Rente,<br>Erziehungsrente,<br>"Sterbevierteljahr" |
|                         | 0,6667 | = | BU-Rente (gilt ab 01.07.2017 als teilweise EM-Rente)                                 |
|                         | 0,5    | = | teilweise EM-Rente   |
|                         | 0,6    | = | große W-Rente bei Rechtsanwendung bis 2001   |
|                         | 0,55   | = | große W-Rente bei Rechtsanwendung ab 2002  |
|                         | 0,25   | = | kleine W-Rente   |
|                         | 0,1    | = | Halbwaisenrente  |
|                         | 0,2    | = | Vollwaisenrente  |

## Grundrentenzuschlag ab 1.1.2024

Die Regelung ist zum 1.1.2021 in Kraft getreten ist.

Eine Antragstellung ist nicht erforderlich.

### Voraussetzungen für den Grundrentenzuschlag:

→ mindestens 33 Jahre Grundrentenzeiten

Hinweis: Der Zuschlag ist gestaffelt und erreicht bei 35 Jahren Grundrentenzeiten die volle Höhe.

→ der Durchschnitt an Entgeltpunkten (EP) aus Kalendermonaten (KM)

mit Grundrentenbewertungszeiten liegt unter dem Höchstwert (siehe Tabelle).

Grundrentenbewertungszeiten = Grundrentenzeiten mit mind. 0,025 EP pro KM

### Zuschlagsermittlung:

1. Ermittlung des Durchschnittswerts an EP aus den Grundrentenbewertungszeiten

2. Begrenzung:

Höchstwert - Durchschnittswert = maßgebender Wert, max. jedoch Durchschnittswert

| Höchstwert (EP) nach Anzahl an Monaten mit Grundrentenzeiten |                 |          |                   |                 |          |
|--|-----------------|----------|-------------------|-----------------|----------|
| Jahre +<br>Monate  | Höchstwert (EP) |          | Jahre +<br>Monate | Höchstwert (EP) |          |
|  | monatlich       | jährlich |                   | monatlich       | jährlich |
| 33 + 0 (396)   | 0,0334          | 0,4008   | 34 + 1 (409)      | 0,0515          | 0,6180   |
| 33 + 1 (397)   | 0,0348          | 0,4176   | 34 + 2 (410)      | 0,0528          | 0,6336   |
| 33 + 2 (398)   | 0,0362          | 0,4344   | 34 + 3 (411)      | 0,0542          | 0,6504   |
| 33 + 3 (399)   | 0,0376          | 0,4512   | 34 + 4 (412)      | 0,0556          | 0,6672   |
| 33 + 4 (400)   | 0,0390          | 0,4680   | 34 + 5 (413)      | 0,0570          | 0,6840   |
| 33 + 5 (401)   | 0,0403          | 0,4836   | 34 + 6 (414)      | 0,0584          | 0,7008   |
| 33 + 6 (402)   | 0,0417          | 0,5004   | 34 + 7 (415)      | 0,0598          | 0,7176   |
| 33 + 7 (403)   | 0,0431          | 0,5172   | 34 + 8 (416)      | 0,0612          | 0,7344   |
| 33 + 8 (404)   | 0,0445          | 0,5340   | 34 + 9 (417)      | 0,0626          | 0,7512   |
| 33 + 9 (405)   | 0,0459          | 0,5508   | 34 + 10 (418)     | 0,0640          | 0,7680   |
| 33 + 10 (406)  | 0,0473          | 0,5676   | 34 + 11 (419)     | 0,0653          | 0,7836   |
| 33 + 11 (407)  | 0,0487          | 0,5844   | 35 + 0 (420)      | 0,0667          | 0,8004   |
| 34 + 0 (408)   | 0,0501          | 0,6012   | 35 + x (> 420)    | 0,0667          | 0,8004   |

3. Pauschale Kürzung um 12,5% (entspricht Multiplikation mit Faktor 0,875)

4. Multiplikation mit der Anzahl an Kalendermonaten mit Grundrentenbewertungszeiten, maximal 420

**Beachte:** Besonderheiten bei Bestandsrenten mit Rentenbeginn vor 1.1.1992 (§ 307f SGB VI).

# Einkommensanrechnung auf den Grundrentenzuschlag ab 1.1.2024

---

Auf den Zuschlag für langjährige Versicherung (Grundrentenzuschlag) ist Einkommen des Berechtigten und ggf. seines Ehegatten anzurechnen, soweit es bestimmte Freibeträge überschreitet (§ 97a SGB VI). Hierdurch kann sich eine teilweise oder vollständige Nichtzahlung des Grundrentenzuschlags ergeben.

## Monatliche Freibeträge für 2024

|                  |            |
|------------------|------------|
| Alleinstehende : | 1.375,00 € |
| Verheiratete:    | 2.145,00 € |

Bei Überschreiten dieser Freibeträge werden 60% des darüberliegenden Einkommens angerechnet.

|                |            |                          |
|----------------|------------|--------------------------|
| Einkommen über | 1.759,00 € | bei Alleinstehenden bzw. |
|                | 2.530,00 € | bei Verheirateten        |

wird in voller Höhe angerechnet.

## Steuerliche Entlastung der Arbeitnehmerbeiträge zur RV seit 1.1.2005 (ohne Besonderheiten)

Bestimmte Altersvorsorgeaufwendungen (sog. Leibrentenversicherungen) sind seit 2005 als Sonderausgaben verstärkt steuerlich absetzbar. Dazu zählen Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung, zur landwirtschaftlichen Alterskasse, zu berufsständischen Versorgungswerken, die der gesetzlichen Rentenversicherung vergleichbare Leistungen erbringen (z. B. Ärzte, Architekten), und bestimmte private Leibrenten (sog. "Rürup-Rente", ab 2005 möglich).

Die Berechnung der steuerlichen Entlastung erfolgt in den einzelnen Kalenderjahren entsprechend der nachfolgenden Tabelle (abzüglich dem schon bisher steuerfreien Arbeitgeberbeitrag) bis zur vollständigen (vorgezogenen) Freistellung 2023. Diese wird vom Arbeitgeber berücksichtigt. Eine Prüfung, ob neues oder altes Steuerrecht günstiger ist (Günstigerprüfung, bis 2019) wird im Rahmen der Einkommensteuererklärung vorgenommen.

| Jahr | geltend gemacht werden können | Jahreshöchstbetrag |
|------|-------------------------------|--------------------|
| 2005 | 60%                           | 12.000 €           |
| 2006 | 62%                           | 12.400 €           |
| 2007 | 64%                           | 12.800 €           |
| 2008 | 66%                           | 13.200 €           |
| 2009 | 68%                           | 13.600 €           |
| 2010 | 70%                           | 14.000 €           |
| 2011 | 72%                           | 14.400 €           |
| 2012 | 74%                           | 14.800 €           |
| 2013 | 76%                           | 15.200 €           |
| 2014 | 78%                           | 16.000 €           |
| 2015 | 80%                           | 17.737 €           |

| Jahr | geltend gemacht werden können | Jahreshöchstbetrag |
|------|-------------------------------|--------------------|
| 2016 | 82%                           | 18.669 €           |
| 2017 | 84%                           | 19.625 €           |
| 2018 | 86%                           | 20.393 €           |
| 2019 | 88%                           | 21.389 €           |
| 2020 | 90%                           | 22.542 €           |
| 2021 | 92%                           | 23.725 €           |
| 2022 | 94%                           | 24.101 €           |
| 2023 | 100%                          | 26.528 €           |
| 2024 | 100%                          | 27.565 €           |

### Berechnungsbeispiel:

Arbeitnehmer- und (steuerfreier) Arbeitgeberanteil zur gesetzl. RV betragen je 2.000 €

#### Berechnung für 2024:

|  |          |
|--|----------|
| tatsächlicher Arbeitnehmeranteil           | 2.000 €  |
| tatsächlicher Arbeitgeberanteil            | 2.000 €  |
| Insgesamt                                  | 4.000 €  |
| Höchstbetrag (Ledige)                      | 27.565 € |
| damit (voll) zu berücksichtigen            | 4.000 €  |
| Davon 100% im Jahr 2024                    | 4.000 €  |
| ./.. voller steuerfreier Arbeitgeberanteil | 2.000 €  |
| damit absetzbar nach neuem Recht           | 2.000 €  |

**Die Entscheidung über die Höhe der Steuer trifft ausschließlich das Finanzamt!**



# Besteuerung von Renten der gesetzlichen Rentenversicherung ab 1.1.2005 (ohne Besonderheiten)

Seit dem 1.1.2005 hat sich die steuerrechtliche Behandlung von Einkünften aus Altersrenten, Renten wegen verminderter Erwerbsfähigkeit und aus Renten wegen Todes geändert. Rentnerinnen und Rentner müssen einen vom Jahr des Beginns der Rente abhängigen Prozentsatz ihrer Bruttorente (vor Abzug von Beiträgen zur Kranken- und Pflegeversicherung) als steuerpflichtiges Einkommen ansetzen (siehe Tabelle, im Jahr 2024 sind das 84%). Der **verbleibende Betrag** ist der steuerfreie Teil der Rente (2024: 16%) und wird ab dem Folgejahr des Rentenbeginns für die gesamte Laufzeit der Rente **festgeschrieben**.

Die Beträge, um die sich danach die Rente infolge einer gesetzlichen Rentenanpassung erhöht, werden in voller Höhe dem steuerpflichtigen Betrag zugerechnet. Für **Rentenbezieher** (am 31.12.2004) gilt ungeachtet ihres bisherigen Ertragsanteils ab 2005 dauerhaft ein Besteuerungsanteil von 50%.

| Jahr des Rentenbeg. | Besteuerungsanteil in v. H. | Jahr des Rentenbeg. | Besteuerungsanteil in v. H. | Jahr des Rentenbeg. | Besteuerungsanteil in v. H. |
|---------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|
| 2005                | 50                          | 2017                | 74                          | 2029                | 89                          |
| 2006                | 52                          | 2018                | 76                          | 2030                | 90                          |
| 2007                | 54                          | 2019                | 78                          | 2031                | 91                          |
| 2008                | 56                          | 2020                | 80                          | 2032                | 92                          |
| 2009                | 58                          | 2021                | 81                          | 2033                | 93                          |
| 2010                | 60                          | 2022                | 82                          | 2034                | 94                          |
| 2011                | 62                          | 2023                | 83                          | 2035                | 95                          |
| 2012                | 64                          | 2024                | 84                          | 2036                | 96                          |
| 2013                | 66                          | 2025                | 85                          | 2037                | 97                          |
| 2014                | 68                          | 2026                | 86                          | 2038                | 98                          |
| 2015                | 70                          | 2027                | 87                          | 2039                | 99                          |
| 2016                | 72                          | 2028                | 88                          | 2040                | 100                         |

Die Prozentsätze ab 2023 können sich rückwirkend durch das geplante Wachstumschancengesetz ändern

### Berechnungsbeispiel:

Rente ab 2/2021 mtl. 1000,00 €, 7/2021 keine Rentenanpassung,  
ab 7/2022 Anpassung um 5,35%, damit mtl. 1.053,50 €  
→ Besteuerungsanteil = 81% (Jahr des Rentenbeginns) von der laufenden Rente.

### Festlegung des zukünftigen jährlichen Steuerfreibetrags:

→ **aus dem Folgejahr des Rentenbeginns** (hier 2021):

### Berechnung für 2022:

|   |                    |
|---|--------------------|
| (12 x 1.053,50 €) =                                       | 12.642,00 €        |
| → davon 81% zu besternder Anteil =                        | 10.240,02 €        |
| <b>dauerhafter Freibetrag =</b>                           | <b>2.401,98 €</b>  |
| <hr/>   |                    |
| → <b>steuerpflichtig</b>                                  | <b>10.240,02 €</b> |
| (zu berücksichtigen: Freibeträge ledig/verheiratet)       |                    |
| → Rentenanpassung 7/2023: 1.053,50 € + 4,39% = 1.099,75 € |                    |

### Berechnung für 2023 (in der Steuerklärung 2024) z. B.:

1.1. bis 30.6. mtl. 1.053,50 €, ab 1.7.2023 mtl. 1.099,75 €  
Der Steuerfreibetrag beträgt weiterhin 2.401,78 €.

|  |                    |
|--|--------------------|
| Berechnung somit                           |                    |
| (6 x 1.053,50 €) + (6 x 1.099,75 €) =      | 12.919,50 €        |
| → abzüglich Freibetrag, errechnet aus 2021 | 2.401,98 €         |
| <hr/>                                      |                    |
| → <b>steuerpflichtig</b>                   | <b>10.517,52 €</b> |

**Die Entscheidung über die Höhe der Steuer trifft ausschließlich das Finanzamt!**

# Förderung der zusätzlichen privaten Altersvorsorge möglich seit 1.1.2002

## Auskünfte/Kontakt

Deutsche Rentenversicherung Bund, Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen, 10868 Berlin  
 Servicetelefon: 03381 216 23 24 oder 03381 216 77 200 • E-Mail: zulagenstelle@drv-bund.de

## Personenkreis

Pflichtversicherte der gesetzlichen Rentenversicherung (ohne beamtenähnliche Gesamtversorgung),  
 Pflichtversicherte nach dem Gesetz über die Alterssicherung der Landwirte (GAL) und Beamte;  
 Unter bestimmten Voraussetzungen: Bezieher einer Rente wegen voller Erwerbsminderung oder einer  
 Erwerbsunfähigkeitsrente sowie Empfänger von Arbeitslosengeld II / Bürgergeld

Keine Förderung erhalten derzeit u. a. Pflichtversicherte einer berufsständischen Versorgungseinrichtung  
 (z. B. Ärzte, Rechtsanwälte, Architekten), freiwillig Versicherte, geringfügig Besch. mit Pauschalbeitrag.  
 → Ausnahme: Ehegatten (mit eigenem Altersvorsorgevertrag) von förderberechtigten Personen  
 (= abgeleitete Zulageberechtigte)

## Geförderte Anlageformen

- **Zertifizierte Altersvorsorgeverträge** (private Rentenversicherungen, Fonds-/Bankspargpläne  
 sowie "Wohn-Riester")  
 → Angebote der Versicherer prüfen.  
**Achtung:** Die Zertifizierung ist kein Gütesiegel für Rentabilität/Ertragssicherheit des Anlageprodukts!
- **Betriebliche Altersvorsorge** als Direktversicherung, in Pensionskassen oder Pensionsfonds.  
 Eine Zertifizierung ist nicht erforderlich, da die Mindestanforderungen im Gesetz geregelt sind.  
 → Auskünfte erteilt der Arbeitgeber oder der Betriebsrat.

## Staatliche Höchstzulagen - jährliche Beträge! - Darüber hinaus Sonderausgabenabzug

Gewährt wird eine **Grundzulage** (Alleinstehend/Ehepaare) und eine **Kinderzulage**. Diese stehen in  
 voller Höhe nur zu, wenn der erforderliche Mindestbetrag (Altersvorsorgeaufwand) eingezahlt wird.

| seit | Altersvorsorgeaufwand<br>(= Eigenbeitrag + staatliche Zulage) | Alleinstehend oder<br>Ehepaare mit 1 Vertrag | Ehepaare mit<br>jeweils eig. Vertrag | je Kind <sup>1)</sup><br>mit Kindergeldzahlung  |
|------|---|--|--------------------------------------|---|
| 2008 | 4%<br>max. 2100 € abzügl. Zulagen                             | 154 €<br>ab <b>2018:</b> 175 €               | 308 €<br>ab <b>2018:</b> 350 €       | Geburt bis 2007: 185 €<br>Geburt ab 2008: 300 € |

1) bei Zusammenveranlagung an die Mutter, wahlweise an den Vater; sonst an den Kindergeldempfänger

Als Eigenbeitrag (Aufwand abzgl. Zulagen) ist jedoch mindestens ein **Sockelbetrag** zu leisten:

**seit 2005** (einheitlich) mindestens 60 Euro.

Dies gilt auch bei abgeleiteter Zulageberechtigung (Mittelbare Berechtigung).

## Sonderausgabenabzug

Die Höchstbeträge für den **steuerlichen Sonderausgabenabzug** belaufen sich

|  | für die Jahre                | jährlich bis zu |                         |
|--|------------------------------|-----------------|-------------------------|
|  | seit 2008                    | 2.100 €         | (einschließlich Zulage) |
|  | ab 2012 in bestimmten Fällen | 2.160 €         | (einschließlich Zulage) |

Ob sich neben der Zulage **eine zusätzliche Steuervergünstigung** aufgrund des (neuen) Sonderausgabenabzugs ergibt, **wird vom Finanzamt** nach Abgabe der Einkommensteuererklärung **geprüft**.

# Förderung der zusätzlichen privaten Altersvorsorge ab 1.1.2024

## Beispielberechnungen - maximale Zulagen im Jahr 2024 (ohne zusätzliche Steuervorteile)

1. Alleinstehend (oder verheiratet und nur ein Ehepartner hat einen Altersvorsorgevertrag),  
keine Kinder

| RV-pfl. Einkommen<br>im Vorjahr | 2024 erford.<br>Aufwand 4% | Grund-<br>zulage | Kinder-<br>zulage* | Zulage<br>gesamt | Eigen-<br>leistung | jährl. Spar-<br>leistung |
|---------------------------------|----------------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------------|
| 10.000 €                        | 400 €                      | 175 €            | -                  | 175 €            | 225 €              | 400 €                    |
| 30.000 €                        | 1.200 €                    | 175 €            | -                  | 175 €            | 1.025 €            | 1.200 €                  |
| 40.000 €                        | 1.600 €                    | 175 €            | -                  | 175 €            | 1.425 €            | 1.600 €                  |

2. Alleinstehend (oder verheiratet und nur ein Ehepartner hat einen Altersvorsorgevertrag),  
ein Kind vor 2008 geboren (Kinderzulage kann nur an einen Ehepartner gezahlt werden!).

| RV-pfl. Einkommen<br>im Vorjahr | 2024 erford.<br>Aufwand 4% | Grund-<br>zulage | Kinder-<br>zulage* | Zulage<br>gesamt | Eigen-<br>leistung     | jährl. Spar-<br>leistung |
|---------------------------------|----------------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------------|--------------------------|
| 10.000 €                        | 400 €                      | 175 €            | 185 €              | 360 €            | 60 €<br>(Sockelbetrag) | 420 €                    |
| 30.000 €                        | 1.200 €                    | 175 €            | 185 €              | 360 €            | 840 €                  | 1.200 €                  |
| 40.000 €                        | 1.600 €                    | 175 €            | 185 €              | 360 €            | 1.240 €                | 1.600 €                  |

3. Alleinstehend (oder verheiratet und nur ein Ehepartner hat einen Altersvorsorgevertrag),  
zwei Kinder vor 2008 geboren (Kinderzulage kann nur an einen Ehepartner gezahlt werden!).

| RV-pfl. Einkommen<br>im Vorjahr | 2024 erford.<br>Aufwand 4% | Grund-<br>zulage | Kinder-<br>zulage* | Zulage<br>gesamt | Eigen-<br>leistung     | jährl. Spar-<br>leistung |
|---------------------------------|----------------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------------|--------------------------|
| 10.000 €                        | 400 €                      | 175 €            | 370 €              | 545 €            | 60 €<br>(Sockelbetrag) | 605 €                    |
| 30.000 €                        | 1.200 €                    | 175 €            | 370 €              | 545 €            | 655 €                  | 1.200 €                  |
| 40.000 €                        | 1.600 €                    | 175 €            | 370 €              | 545 €            | 1.055 €                | 1.600 €                  |

4. Ehepartner zu 1. - 3. ist **selbst** zulageberechtigt und hat einen eigenen Altersvorsorgevertrag,  
das eigene Einkommen ist maßgeblich

| RV-pfl. Einkommen<br>im Vorjahr | 2024 erford.<br>Aufwand 4% | Grund-<br>zulage | Kinder-<br>zulage* | Zulage<br>gesamt | Eigen-<br>leistung | jährl. Spar-<br>leistung |
|---------------------------------|----------------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------------|
| 10.000 €                        | 400 €                      | 175 €            | -                  | 175 €            | 225 €              | 400 €                    |
| 30.000 €                        | 1.200 €                    | 175 €            | -                  | 175 €            | 1.025 €            | 1.200 €                  |

5. Ehepartner zu 1. - 3. ist **abgeleitet** zulageberechtigt und hat einen eigenen Altersvorsorgevertrag,  
es genügt der Mindesteigenbeitrag des Partners.

| Einkommen   | Aufwand     | Grund-<br>zulage | Kinder-<br>zulage* | Zulage<br>gesamt | Eigen-<br>leistung     | jährl. Spar-<br>leistung |
|-------------|-------------|------------------|--------------------|------------------|------------------------|--------------------------|
| unerheblich | unerheblich | 175 €            | -                  | 175 €            | 60 €<br>(Sockelbetrag) | 235 €                    |

6. Versicherte(r) ist nicht berufstätig, erzieht aber ein Kind (Geburt **ab** 2008) in den ersten 3 Lebensjahren  
(mit Anrechnung von Pflichtbeiträgen wegen der Kindererziehungszeit), ohne Vorjahreseinkommen.

| Einkommen | 2024 erford.<br>Aufwand 4% | Grund-<br>zulage | Kinder-<br>zulage | Zulage<br>gesamt | Eigen-<br>leistung     | jährl. Spar-<br>leistung |
|-----------|----------------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------------|--------------------------|
| -         | -                          | 175 €            | 300 €             | 475 €            | 60 €<br>(Sockelbetrag) | 535 €                    |

\* Geburt vor 2008, bei Geburten ab 2008: 300 € Zulage je Kind

## Wir informieren. Wir beraten. Wir helfen.

In unseren Auskunfts- und Beratungsstellen helfen unsere fachkundigen Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter gerne und natürlich kostenlos. Bundesweit geben die ehrenamtlichen Versichertenberater/-innen und Versichertenälteste Auskunft, beraten und helfen beim Ausfüllen der Anträge.

### So finden Sie uns:

Im Internet unter [www.deutsche-rentenversicherung.de](http://www.deutsche-rentenversicherung.de) finden Sie Adressen, Verzeichnisse und umfangreiche Online-Dienste.

Das Online-Portal "**Digitale Rentenübersicht**" erreichen Sie unter [www.rentenuebersicht.de](http://www.rentenuebersicht.de).

### Kostenloses Servicetelefon

Wir sind grundsätzlich für Sie da:

Montag - Donnerstag 7:30 – 19:30 Uhr  
Freitag 7:30 – 15:30 Uhr

### Übersicht der regionalen Servicenummern (teilw. abweichende Servicezeiten):

|  |                  |   |                  |
|--|------------------|---|------------------|
| Baden-Württemberg  | 0800 1000 480 24 | Nordbayern                                |                  |
| Bayern Süd (Oberbayern, Niederbayern-Oberpfalz)          | 0800 1000 480 15 | (Ober- und Mittelfranken, Unterfranken)   | 0800 1000 480 18 |
| Berlin-Brandenburg                                       | 0800 1000 480 25 | Oldenburg-Bremen                          | 0800 1000 480 28 |
| Braunschweig-Hannover                                    | 0800 1000 480 10 | Rheinland                                 | 0800 1000 480 13 |
| Hessen   | 0800 1000 480 12 | Rheinland-Pfalz                           | 0800 1000 480 16 |
| Mitteldeutschland (Sachsen, Thüringen, Sachsen-Anhalt)   | 0800 1000 480 90 | Saarland                                  | 0800 1000 480 17 |
| Nord (Freie und Hanse-Stadt Hamburg, Schleswig-Holstein) | 0800 1000 480 22 | Schwaben                                  | 0800 1000 480 21 |
| Mecklenburg-Vorpommern                                   |                  | Westfalen                                 | 0800 1000 480 11 |
|  |                  | Bund                                      | 0800 1000 480 70 |
|  |                  | Knappschaft-Bahn-See                      | 0800 1000 480 80 |
|  |                  | Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen | 03381 216 2324   |



**Deutsche  
Rentenversicherung**  
Sicherheit  
für Generationen

#### Herausgeber und Redaktion

Deutsche Rentenversicherung Bayern Süd  
81729 München

E-Mail: [pressestelle@drv-bayernsued.de](mailto:pressestelle@drv-bayernsued.de)

[www.deutsche-rentenversicherung-bayernsued.de](http://www.deutsche-rentenversicherung-bayernsued.de)