

Zahlen und Tabellen der gesetzlichen Rentenversicherung – Werte West (ohne Knappschaft) – 1.7. - 31.12.2023

→ Rechengrößen und Werte	2 – 3
→ Beitragssätze und Beitragsbemessungsgrenzen	4 – 5
→ Rentenanpassungen/Durchschnittsentgelte/Beitragsbewertung	6 – 9
→ Geringfügige Beschäftigung/Übergangsbereich/Versorgungsausgleich/ 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/ Ausgleichszahlung/Zurechnungszeit	22 – 28
→ Einkommensanrechnung auf Renten wegen Todes/Freibetrag/ 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- besteuerung/Private Altersvorsorge (Riesterrente)	40 – 43



Maßgebliche Rechengrößen und Werte ab 1.7.2023 in der gesetzlichen Rentenversicherung

1.	Beitragssatz 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 *	1,60%	0,80%
	→ Arbeitslosenversicherung	2,60%	1,30%
	→ Pflegeversicherung (PV) **	3,40%	1,70%
	für Kinderlose*** zusätzlich	0,60%	0,60%
	Durchschnittlicher SV-Beitrag	40,80%	20,40%
	Durchschnittlicher SV-Beitrag für Kinderlose	41,40%	21,00%
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	87.600,00 €
		monatlich	7.300,00 €
	Beitragsbemessungsgrenze (Ost) (SGB VI, Anlage 2a)	jährlich	85.200,00 €
		monatlich	7.100,00 €
6.	Versicherungspflichtgrenze der Kranken- und Pflegeversicherung		
	a) Grundsatz (§§ 223, 6 Abs. 6 SGB V, §§ 20, 55 Abs. 2 SGB XI)	jährlich	66.600,00 €
		monatlich	5.550,00 €
	b) bei Versicherungsfreiheit am 31.12.2002 (§§ 223, 6 Abs. 7 SGB V, § 55 Abs. 2 SGB XI)	jährlich	59.850,00 €
		monatlich	4.987,50 €
	Beitragsbemessungsgrenze der Kranken- und Pflegeversicherung		
	→ auch für 6a), für Entgelt von 4.987,51 bis 5.550,00 Euro keine Beiträge (§§ 223, 6 Abs. 7 SGB V, § 55 Abs. 2 SGB XI)	jährlich	59.850,00 €
		monatlich	4.987,50 €
7.	Bezugsgröße (West) für die Sozialversicherung (§ 18 Abs. 1 SGB IV)	jährlich	40.740,00 €
		monatlich	3.395,00 €
	Bezugsgröße (Ost) für die Sozialversicherung (§ 18 Abs. 2 SGB IV)	jährlich	39.480,00 €
		monatlich	3.290,00 €
8.	Durchschnittsentgelt in der Rentenversicherung	2021	40.463,00 €
	Vorläufiges Durchschnittsentgelt	2022	38.901,00 €
	Vorläufiges Durchschnittsentgelt	2023	43.142,00 €
9.	Mindestarbeitsentgelt für behinderte Menschen (§ 162 Nr. 2, 2a SGB VI, 80% von Nr. 7)	jährlich	32.592,00 €
		monatlich	2.716,00 €
10.	Entgelt für (vers.pflichtige) freiwillige Wehrdienstzeiten (seit 1.7.2011) (§ 166 Abs. 1 Nr. 1 SGB VI, 80% von Nr. 7)	jährlich	32.592,00 €
		monatlich	2.716,00 €
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 520,00 Euro	monatlich	96,72 €

Maßgebliche Rechengrößen und Werte ab 1.7.2023 in der gesetzlichen Rentenversicherung

13. Mindestbeitrag für freiwillig Versicherte für das Vorjahr (2022) (§§ 197 Abs. 2, 200 SGB VI) → Zahlung war nur bis 31.3.2023 möglich (Ausnahmen bei Samstags-, Sonn- und Feiertagsregelung; § 26 Abs. 3 SGB X)	monatlich	96,72 €
14. Mindestbeitrag für Handwerker und versicherungspflichtige Selbständige, berechnet aus dem monatlichen Festwert von 520,00 Euro (§ 165 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 SGB VI)	monatlich	96,72 €
15. Höchstbeitrag für Pflichtversicherte (West) und freiwillig Versicherte im gesamten Bundesgebiet (§ 157 SGB VI)	monatlich	1.357,80 €
	jährlich	16.293,60 €
Höchstbeitrag für Pflichtversicherte (Ost)	monatlich	1.320,60 €
	jährlich	15.847,20 €
16. Regelbeitrag für Handwerker und versicherungspflichtige Selbständige (§ 165 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 SGB VI)	monatlich	631,47 €
	jährlich	7.577,64 €
Regelbeitrag (Ost) für Handwerker und versicherungspflichtige Selbständige	monatlich	611,94 €
	jährlich	7.343,28 €
17. Halber Regelbeitrag für Junghandwerker und Jungunternehmer, auf Antrag jedoch Beitragshöhe nach Nr. 16 möglich (§ 165 Abs. 1 S. 2 SGB VI)	monatlich	315,74 €
	jährlich	3.788,88 €
Halber Regelbeitrag (Ost) für Junghandwerker und Jungunternehmer, auf Antrag jedoch Beitragshöhe nach Nr. 16 möglich	monatlich	305,97 €
	jährlich	3.671,64 €
18. Verdienstgrenze (Festwert) für geringfügig entlohnte Beschäftigung (§§ 8, 8a SGB IV)	monatlich	520,00 €
→ 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: 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 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 (EP) pro Monat	EP gesamt	mtl. Rente große W-Rente	mtl. Rente 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 (= ein Kind voll erzogen)	36 x 0,101	3,636	75,19 €	34,18 €
72 Monate (= zwei Kinder voll erzogen)	36 x 0,101 36 x 0,0505	5,454	112,79 €	51,27 €
108 Monate (= drei Kinder voll erzogen)	36 x 0,101 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 Beitragsersatzung	Beitragsbemessungsgrenze jährlich	Beitragsbemessungsgrenze 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 €
ab 1.1.2023	18,6%	9,30%	87.600,00 €	7.300,00 €

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

Jahr	Rentenanpassung		Beitragssatz		Eigenbeteiligung		aktueller 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

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

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

Jahr	Rentenanpassung		Beitragssatz		Eigenbeteiligung		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

(Besonderheit: Eigenanteil in der landwirtschaftlichen KV beträgt 8,1%)

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	* 38.901,00 €
1989	40.063,00 DM	2023	* 43.142,00 €
1990	41.946,00 DM		
1991	44.421,00 DM		
1992	46.820,00 DM		

* vorläufige Entgelte

Bewertung und Ertrag des Beitrags ab 1.7.2023

12 Beiträge zu		entsprechen einem Bruttoverdienst von		ergeben an Entgelt- punkten	und erbringen an Rentenansparschungen (Regelaltersrente)	
monatlich €	= jährlich €	monatlich €	jährlich €		monatlich €	jährlich €
96,72	1.160,64	520,00	6.240,00	0,1446	5,44	65,28
100,00	1.200,00	537,63	6.451,61	0,1495	5,62	67,44
120,00	1.440,00	645,16	7.741,94	0,1795	6,75	81,00
140,00	1.680,00	752,69	9.032,26	0,2094	7,87	94,44
180,00	2.160,00	967,74	11.612,90	0,2692	10,12	121,44
200,00	2.400,00	1.075,27	12.903,23	0,2991	11,25	135,00
220,00	2.640,00	1.182,80	14.193,55	0,3290	12,37	148,44
250,00	3.000,00	1.344,09	16.129,03	0,3739	14,06	168,72
280,00	3.360,00	1.505,38	18.064,52	0,4187	15,74	188,88
300,00	3.600,00	1.612,90	19.354,84	0,4486	16,87	202,44
315,74	3.788,88	1.697,50	20.370,00	0,4722	17,75	213,00
325,00	3.900,00	1.747,31	20.967,74	0,4860	18,27	219,24
350,00	4.200,00	1.881,72	22.580,65	0,5234	19,68	236,16
372,00	4.464,00	2.000,00	24.000,00	0,5563	20,92	251,04
400,00	4.800,00	2.150,54	25.806,45	0,5982	22,49	269,88
425,00	5.100,00	2.284,95	27.419,35	0,6356	23,90	286,80
450,00	5.400,00	2.419,35	29.032,26	0,6729	25,30	303,60
475,00	5.700,00	2.553,76	30.645,16	0,7103	26,71	320,52
500,00	6.000,00	2.688,17	32.258,06	0,7477	28,11	337,32
525,00	6.300,00	2.822,58	33.870,97	0,7851	29,52	354,24
550,00	6.600,00	2.956,99	35.483,87	0,8225	30,93	371,16
575,00	6.900,00	3.091,40	37.096,77	0,8599	32,33	387,96
600,00	7.200,00	3.225,81	38.709,68	0,8973	33,74	404,88
631,47	7.577,64	3.395,00	40.740,00	0,9443	35,51	426,12
668,70	8.024,40	3.595,17	43.142,00	1,0000	37,60	451,20
675,00	8.100,00	3.629,03	43.548,39	1,0094	37,95	455,40
700,00	8.400,00	3.763,44	45.161,29	1,0468	39,36	472,32
725,00	8.700,00	3.897,85	46.774,19	1,0842	40,77	489,24
750,00	9.000,00	4.032,26	48.387,10	1,1216	42,17	506,04
775,00	9.300,00	4.166,67	50.000,00	1,1590	43,58	522,96
800,00	9.600,00	4.301,08	51.612,90	1,1963	44,98	539,76
825,00	9.900,00	4.435,48	53.225,81	1,2337	46,39	556,68
850,00	10.200,00	4.569,89	54.838,71	1,2711	47,79	573,48
875,00	10.500,00	4.704,30	56.451,61	1,3085	49,20	590,40
900,00	10.800,00	4.838,71	58.064,52	1,3459	50,61	607,32
925,00	11.100,00	4.973,12	59.677,42	1,3833	52,01	624,12
950,00	11.400,00	5.107,53	61.290,32	1,4207	53,42	641,04
975,00	11.700,00	5.241,94	62.903,23	1,4581	54,82	657,84
1.000,00	12.000,00	5.376,34	64.516,13	1,4954	56,23	674,76
1.025,00	12.300,00	5.510,75	66.129,03	1,5328	57,63	691,56
1.050,00	12.600,00	5.645,16	67.741,94	1,5702	59,04	708,48
1.075,00	12.900,00	5.779,57	69.354,84	1,6076	60,45	725,40
1.100,00	13.200,00	5.913,98	70.967,74	1,6450	61,85	742,20
1.125,00	13.500,00	6.048,39	72.580,65	1,6824	63,26	759,12
1.150,00	13.800,00	6.182,80	74.193,55	1,7198	64,66	775,92
1.175,00	14.100,00	6.317,20	75.806,45	1,7571	66,07	792,84
1.200,00	14.400,00	6.451,61	77.419,35	1,7945	67,47	809,64
1.250,00	15.000,00	6.720,43	80.645,16	1,8693	70,29	843,48
1.357,80	16.293,60	7.300,00	87.600,00	2,0305	76,35	916,20

Geringfügige Beschäftigung/selbständige Tätigkeit ab 1.7.2023

(gilt nicht bei Zeiten der Berufsausbildung!)

Allgemeines

- Die Geringfügigkeitsgrenze wurde ab 1.10.2022 von monatlich 450 Euro auf **520 Euro** angehoben (§ 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

Telefax: 0201 384 97 97 97

Internet: 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 Euro beträgt. Bei einem niedrigeren Verdienst wird der Arbeitgeberbeitrag aus dem tatsächlichen Entgelt berechnet, die Differenz zum Beitrag aus 175 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 1.7.2023

Übergangsbereich (gilt nicht bei Zeiten der Berufsausbildung!)

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

Seit dem 1.1.2023 liegt der Übergangsbereich **zwischen monatlich 520,01 Euro und 2.000,00 Euro**. Mehrere Beschäftigungen sind dabei zu addieren.

Beitragszahlung:

Die **Beitragsberechnung** erfolgt **seit dem 1.1.2023** 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:

$$F \times 520 + [(2000 : (2000 - 520)) - (520 : (2000 - 520))] \times F \times (\text{Arbeitsentgelt} - 520)$$

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:

$$(2000 : (2000 - 520)) \times (\text{Arbeitsentgelt} - 520)$$

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 1.7.2023 (ohne Privathaushalte)

- Rundungsdifferenzen sind möglich -

Eine geringfügige Beschäftigung liegt seit dem 1.10.2022 bei einem (regelmäßigen) Verdienst von bis zu monatlich 520 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 €	15% Beitrag des Arbeitgebers €	kein Aufstockungs-Beitrag des Arbeitnehmers	monatliche Anwartschaft bei einer Beschäftigung von			
			1 Monat		1 Jahr	
			EP	€	EP	€
100,00	15,00	-	0,0019	0,07	0,0224	0,84
125,00	18,75	-	0,0023	0,09	0,0281	1,06
175,00	26,25	-	0,0033	0,12	0,0393	1,48
225,00	33,75	-	0,0042	0,16	0,0505	1,90
275,00	41,25	-	0,0051	0,19	0,0617	2,32
325,00	48,75	-	0,0061	0,23	0,0729	2,74
375,00	56,25	-	0,0070	0,26	0,0841	3,16
425,00	63,75	-	0,0079	0,30	0,0953	3,58
475,00	71,25	-	0,0089	0,33	0,1065	4,01
520,00	78,00	-	0,0097	0,37	0,1166	4,38

→ 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 €	15% Beitrag des Arbeitgebers €	3,6% Beitrag des Versicherten €	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	0,0041	0,15	0,0487	1,83
125,00	18,75	-	13,80	0,0041	0,15	0,0487	1,83
175,00	26,25	6,30	-	0,0041	0,15	0,0487	1,83
225,00	33,75	8,10	-	0,0052	0,20	0,0626	2,35
275,00	41,25	9,90	-	0,0064	0,24	0,0765	2,88
325,00	48,75	11,70	-	0,0075	0,28	0,0904	3,40
375,00	56,25	13,50	-	0,0087	0,33	0,1043	3,92
425,00	63,75	15,30	-	0,0099	0,37	0,1182	4,44
475,00	71,25	17,10	-	0,0110	0,41	0,1321	4,97
520,00	78,00	18,72	-	0,0121	0,45	0,1446	5,44

→ 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 1.7.2023 in Privathaushalten

- Rundungsdifferenzen sind möglich -

Für **geringfügige Beschäftigungen in Privathaushalten** gilt seit dem 1.10.2022 die Grenze von **monatlich 520 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 Verdienst €	5% Beitrag des Arbeitgebers €	kein Aufstockungs-Beitrag des Arbeitnehmers	monatliche Anwartschaft bei einer Beschäftigung von			
			1 Monat €		1 Jahr €	
			EP	€	EP	€
100,00	5,00	-	0,0006	0,02	0,0075	0,28
125,00	6,25	-	0,0008	0,03	0,0094	0,35
175,00	8,75	-	0,0011	0,04	0,0131	0,49
225,00	11,25	-	0,0014	0,05	0,0168	0,63
275,00	13,75	-	0,0017	0,06	0,0206	0,77
325,00	16,25	-	0,0020	0,08	0,0243	0,91
375,00	18,75	-	0,0023	0,09	0,0280	1,05
425,00	21,25	-	0,0026	0,10	0,0318	1,19
475,00	23,75	-	0,0030	0,11	0,0355	1,34
520,00	26,00	-	0,0032	0,12	0,0389	1,46

→ 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 €	5% Beitrag des Arbeitgebers €	13,6% Beitrag des Versicherten €	mind. Differenz zu 18,6% aus mtl. 175,00 €	monatliche Anwartschaft bei einer Beschäftigung von			
				1 Monat €		1 Jahr €	
				EP	€	EP	€
100,00	5,00	-	27,55	0,0041	0,15	0,0487	1,83
125,00	6,25	-	26,30	0,0041	0,15	0,0487	1,83
175,00	8,75	23,80	-	0,0041	0,15	0,0487	1,83
225,00	11,25	30,60	-	0,0052	0,20	0,0626	2,35
275,00	13,75	37,40	-	0,0064	0,24	0,0765	2,88
325,00	16,25	44,20	-	0,0075	0,28	0,0904	3,40
375,00	18,75	51,00	-	0,0087	0,33	0,1043	3,92
425,00	21,25	57,80	-	0,0099	0,37	0,1182	4,44
475,00	23,75	64,60	-	0,0110	0,41	0,1321	4,97
520,00	26,00	70,72	-	0,0121	0,45	0,1446	5,44

→ 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 Euro über den 30.9.2022 hinaus erfolgt die Beitragsberechnung und Beitragstragung nach Übergangsvorschriften.

Übergangsbereich ab 1.7.2023 (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
520,01 €	359,96 €	0,01 €
600,00 €	448,60 €	108,11 €
700,00 €	559,41 €	243,24 €
800,00 €	670,22 €	378,38 €
900,00 €	781,04 €	513,51 €
1.000,00 €	891,85 €	648,65 €
1.200,00 €	1.113,48 €	918,92 €
1.400,00 €	1.335,11 €	1.189,19 €
1.600,00 €	1.556,74 €	1.459,46 €
1.800,00 €	1.778,37 €	1.729,73 €
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
520,01 €	66,96 €	0,00 €	0,45 €	5,44 €
600,00 €	73,39 €	10,05 €	0,52 €	6,28 €
700,00 €	81,44 €	22,62 €	0,61 €	7,32 €
800,00 €	89,47 €	35,19 €	0,70 €	8,37 €
900,00 €	97,52 €	47,76 €	0,79 €	9,41 €
1.000,00 €	105,56 €	60,32 €	0,87 €	10,46 €
1.200,00 €	121,64 €	85,46 €	1,05 €	12,55 €
1.400,00 €	137,75 €	110,59 €	1,22 €	14,64 €
1.600,00 €	153,83 €	135,73 €	1,39 €	16,73 €
1.800,00 €	169,92 €	160,86 €	1,57 €	18,83 €
2.000,00 €	186,00 €	186,00 €	1,74 €	20,92 €

Versorgungsausgleich - Umrechnungswerte

Begründung von Rentenanwartschaften in der gesetzlichen Rentenversicherung

Übertragene oder begründete Rentenanwartschaften	Entgeltpunkte bei Ende der Ehezeit vom 1.7. bis 31.12.2023	Wartezeitmonate, ggf. begrenzt auf Ehezeitmonate (abzüglich Versicherungszeit in der Ehezeit)	Erforderlicher Kapitalaufwand zur Begründung einer Rentenanwartschaft oder zum Ausgleich einer Lastschrift ab 1.7.2023
mtl.			
1,00 €	0,0266	1	213,45 €
2,00 €	0,0532	2	426,90 €
3,00 €	0,0798	3	640,35 €
4,00 €	0,1064	4	853,80 €
5,00 €	0,1330	5	1.067,25 €
6,00 €	0,1596	6	1.280,70 €
7,00 €	0,1862	6	1.494,15 €
8,00 €	0,2128	7	1.707,59 €
9,00 €	0,2394	8	1.921,04 €
10,00 €	0,2660	9	2.134,49 €
15,00 €	0,3989	13	3.200,94 €
20,00 €	0,5319	17	4.268,18 €
30,00 €	0,7979	26	6.402,68 €
40,00 €	1,0638	34	8.536,37 €
50,00 €	1,3298	43	10.670,86 €
60,00 €	1,5957	51	12.804,55 €
70,00 €	1,8617	60	14.939,05 €
80,00 €	2,1277	68	17.073,54 €
90,00 €	2,3936	77	19.207,23 €
100,00 €	2,6596	85	21.341,73 €
125,00 €	3,3245	107	26.677,16 €
150,00 €	3,9894	128	32.012,59 €
200,00 €	5,3191	170	42.682,65 €
250,00 €	6,6489	213	53.353,51 €
300,00 €	7,9787	255	64.024,38 €
350,00 €	9,3085	298	74.695,24 €
400,00 €	10,6383	340	85.366,10 €
450,00 €	11,9681	383	96.036,97 €
500,00 €	13,2979	425	106.707,83 €
550,00 €	14,6277	468	117.378,69 €
600,00 €	15,9574	510	128.048,75 €
650,00 €	17,2872	553	138.719,62 €

Überschlägige Ermittlung der Rentenanwartschaft in Euro

- ohne Berücksichtigung von Abschlägen -

berechnet nach dem aktuellen Rentenwert vom 1.7. bis 31.12.2023 (= 37,60 Euro)
(Rundungsdifferenzen möglich)

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

Anrechnungsfähige Jahre (Monate)

Entgelt- 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
1,0000	37,60	75,20	112,80	150,40	188,00	225,60	263,20	300,80
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- 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
1,0000	338,40	376,00	413,60	451,20	488,80	526,40	564,00	601,60
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- 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
639,20	676,80	714,40	752,00	789,60	827,20	864,80	1,0000
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- 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
902,40	940,00	1.128,00	1.316,00	1.504,00	1.692,00	1.880,00	1,0000
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 1.7.2023

(§ 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 keine Anwartschaften in der Rentenversicherung			
2 a	mind. 10 Std.	641,66 €	119,35 €	6,71 €
b	mind. 10 Std.	779,15 €	144,92 €	8,15 €
c	mind. 10 Std.	916,65 €	170,50 €	9,59 €
3 a	mind. 10 Std.	1.021,90 €	190,07 €	10,69 €
b	mind. 10 Std.	1.240,87 €	230,80 €	12,98 €
c	mind. 10 Std.	1.459,85 €	271,53 €	15,27 €
4 a	mind. 10 Std.	1.663,55 €	309,42 €	17,40 €
b	mind. 10 Std.	2.020,03 €	375,73 €	21,13 €
c	mind. 10 Std.	2.376,50 €	442,03 €	24,85 €
5 a	mind. 10 Std.	2.376,50 €	442,03 €	24,85 €
b	mind. 10 Std.	2.885,75 €	536,75 €	30,18 €
c	mind. 10 Std.	3.395,00 €	631,47 €	35,51 €

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
30		

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 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** 1.359,00 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 2.037,00 Euro monatlich beträgt. Erwerbseinkommen und Erwerb ersatzeinkommen sind zusammen zu rechnen.

Nettoeinkommen (nur eigenes Einkommen)	Zuzahlung
unter 1.359,00 €	keine
ab 1.359,00 €	5,00 €
ab 1.493,80 €	6,00 €
ab 1.629,60 €	7,00 €
ab 1.765,40 €	8,00 €
ab 1.901,20 €	9,00 €
ab 2.037,00 €	10,00 €

Versicherungszeiten im Ausland - Übersicht der Verbindungsstellen

Verbindungsstelle für:	Versicherungsträger:	
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 für langjährig Versicherte					
Geb.- jahr/ Monat			mit Vertr.- Schutz ATZ 2007	Abschlagsfrei ab Alter (ohne Vertrauens- schutz ATZ)		mit Vertr.- Schutz ATZ 2007	vorzeitige Inanspruch- nahme ab Alter (ohne Vertrauens- schutz ATZ)		mit Vertrauens- schutz ATZ 2007	
	An- hebung um Monate	auf Jahr/ Monat		An- hebung um Monate	auf Jahr/ Monat	Jahr/ Monat	Jahr/ Monat	max. Abschlag	Jahr/ Monat	max. Abschlag
1952										
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%
1953	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%	-	-
1958	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%	-	-
ab 1964	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 für schwerbehinderte Menschen							Altersrente für besonders langjährig Versicherte	
Abschlagsfrei ab Alter (ohne Vertrauens-schutz ATZ)		mit Vertr.- Schutz ATZ 2007	vorzeitige Inanspruch- nahme ab Alter (ohne Vertrauens- schutz ATZ)		mit Vertrauens- schutz ATZ 2007			Geb.- jahr/ Monat
An- hebung um Monate	auf Jahr/ Monat	Jahr/ Monat	Jahr/ Monat	max. Abschlag	Jahr/ Monat	max. Abschlag	abschlagsfrei ab Alter	
								1952
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	1953
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	1958
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	ab 1964

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, Versorgungskrankengeld) oder Übergangsgeld, des Bezugs von Leistungen bei beruflicher Weiterbildung, von Kurzarbeitergeld, Schlechtwettergeld und Winterausfallgeld sowie von 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 oder Arbeitslosengeld II / 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 1.7. bis 31.12.2023
Berechnungsbeispiele (Rundungsdifferenzen möglich) - § 187a SGB VI

monatliche Brutto-Rente	Minderungs- (M) und Ausgleichsbetrag (A) bei vorzeitiger Inanspruchnahme in Euro				
	1 Mt = 0,3%	12 Mte = 3,6%	24 Mte = 7,2%	36 Mte = 10,8%	48 Mte = 14,4%
800 €	M = 2,40 A = 513,74	M = 28,80 A = 6.375,89	M = 57,60 A = 13.246,46	M = 86,40 A = 20.671,61	M = 115,20 A = 28.721,30
1.000 €	M = 3,00 A = 642,17	M = 36,00 A = 7.969,86	M = 72,00 A = 16.558,08	M = 108,00 A = 25.839,51	M = 144,00 A = 35.901,62
1.200 €	M = 3,60 A = 770,61	M = 43,20 A = 9.563,83	M = 86,40 A = 19.869,69	M = 129,60 A = 31.007,41	M = 172,80 A = 43.081,95
1.400 €	M = 4,20 A = 899,04	M = 50,40 A = 11.157,81	M = 100,80 A = 23.181,31	M = 151,20 A = 36.175,31	M = 201,60 A = 50.262,27
1.600 €	M = 4,80 A = 1.027,48	M = 57,60 A = 12.751,78	M = 115,20 A = 26.492,92	M = 172,80 A = 41.343,21	M = 230,40 A = 57.442,60
1.800 €	M = 5,40 A = 1.155,91	M = 64,80 A = 14.345,75	M = 129,60 A = 29.804,54	M = 194,40 A = 46.511,12	M = 259,20 A = 64.622,92
2.000 €	M = 6,00 A = 1.284,34	M = 72,00 A = 15.939,72	M = 144,00 A = 33.116,15	M = 216,00 A = 51.679,02	M = 288,00 A = 71.803,24
2.200 €	M = 6,60 A = 1.412,78	M = 79,20 A = 17.533,70	M = 158,40 A = 36.427,77	M = 237,60 A = 56.846,92	M = 316,80 A = 78.983,57
2.400 €	M = 7,20 A = 1.541,21	M = 86,40 A = 19.127,67	M = 172,80 A = 39.739,38	M = 259,20 A = 62.014,82	M = 345,60 A = 86.163,89
2.600 €	M = 7,80 A = 1.669,65	M = 93,60 A = 20.721,64	M = 187,20 A = 43.051,00	M = 280,80 A = 67.182,72	M = 374,40 A = 93.344,22
2.700 €	M = 8,10 A = 1.733,86	M = 97,20 A = 21.518,63	M = 194,40 A = 44.706,80	M = 291,60 A = 69.766,67	M = 388,80 A = 96.934,38
2.800 €	M = 8,40 A = 1.798,08	M = 100,80 A = 22.315,61	M = 201,60 A = 46.362,61	M = 302,40 A = 72.350,62	M = 403,20 A = 100.524,54
2.900 €	M = 8,70 A = 1.862,30	M = 104,40 A = 23.112,60	M = 208,80 A = 48.018,42	M = 313,20 A = 74.934,57	M = 417,60 A = 104.114,71
3.000 €	M = 9,00 A = 1.926,52	M = 108,00 A = 23.909,59	M = 216,00 A = 49.674,23	M = 324,00 A = 77.518,53	M = 432,00 A = 107.704,87

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 1.7.2023: Ausgleichsbetrag =

$$\frac{\text{Rentenminderung in \%} \times \text{Bruttorente}}{\text{geminderter Zugangsfaktor}} \times 213,4152$$

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

$$\frac{0,042 (= 4,2\%) \times 1.452,26 \text{ Euro}}{0,958 (= 1,000 - 0,042)} \times 213,4152 = \mathbf{13.587,94 \text{ Euro Ausgleichsbetrag}}$$

Anhebung der Altersgrenzen ab 1.1.2012 bei Renten wegen Erwerbsminderung und Renten wegen Todes

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

Bei **Rentenbeginn ab 2012** wird 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 gilt **auch für Renten wegen Todes**, wobei anstelle des Rentenbeginns der Tod das maßgebliche Datum für die Ermittlung des Abschlags darstellt.

Maßgeblich ist 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
vor 2012		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
2018		64	0	61	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
2024		65	0	62	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 ab 1.1.2012 bei Renten wegen Erwerbsminderung und Renten wegen Todes

- §§ 43, 46, 47, 48, 77, 253a, 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 (21 x 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):

Rentenbeginn oder Tod der Vers. im Jahr	Anhebung um 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

Rentenbeginn oder Tod der Vers. im Jahr	Anhebung um 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 des/der Versicherten	Anhebung um ... Monate	auf Alter	
		Jahr	Monat
vor 2012	0	45	0
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
2023	12	46	0
2024	14	46	2
2025	16	46	4
2026	18	46	6
2027	20	46	8
2028	22	46	10
ab 2029	24	47	0

Beispiele:

1. Todesjahr 2021; Witwe geboren 20.5.1977, 45. Lebensjahr vollendet im Mai 2022
 → bei Todesjahr 2021 erfolgt eine Anhebung um 10 Monate über das 45. Lebensjahr hinaus
 → Beginn der großen Witwenrente: April 2023.
2. Todesjahr 2024; Witwe geboren 20.5.1980, 45. Lebensjahr vollendet im Mai 2025
 → bei Todesjahr 2024 erfolgt eine Anhebung um 14 Monate über das 45. Lebensjahr hinaus
 → Beginn der großen Witwenrente: August 2026.

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

Kurzfristiges Erwerbssatzeinkommen:

• Krankengeld, Verletztengeld (KG, VG)	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.	
• Arbeitslosengeld, Insolvenzgeld, Versorgungskrankengeld, Übergangsgeld, Mutterschaftsgeld	kein Abzug; Ausnahme: 10%, wenn Berechtigter einen Beitragszuschlag zur Pflegeversicherung zu tragen oder Beiträge zur freiwilligen bzw. privaten Krankenversicherung mit zu tragen hat.	
• Kurzarbeitergeld (→ Bemessungsentgelt , § 163 Abs. 6 SGB VI)		40,0%

Dauerhaftes Erwerbssatzeinkommen: (abhängig von dessen Leistungsbeginn)

	Leistungsbeginn vor 2011	Leistungsbeginn nach 2010	
• Versichertenrente aus der allgemeinen Rentenversicherung (RV)	13,0%	14,0%	
• Versichertenrente aus der knappschaftlichen RV	13,0%	14,0%	2)
• Altersrenten der landwirtschaftlichen Alterskasse	13,0%	14,0%	
• Verletztenrente aus der gesetzlichen Unfallversicherung, soweit sie den Grundrentenbetrag nach dem BVG übersteigt	kein Abzug; Ausnahme: 10 %, wenn Berechtigter freiwillig oder privat krankenversichert ist		
• Rente aus einer berufsständischen Versorgung (z. B. Apotheker, Ärzte, Architekten, Notare, Rechtsanwälte)	27,5%	29,6%	3)
• Ruhegehalt (Beamtenpension) und vergleichbare Bezüge (Richter, Soldaten, Kirche) sowie vergleichbare Bezüge aus der Versorgung der Abgeordneten	23,7%	25,0%	4)
• Berufsschadensausgleich 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
Neue dauerhafte Erwerbsersatzeinkommen und Vermögenseinkünfte	
• Betriebsrente ohne nachgelagerte Besteuerung	17,5%
• Betriebsrente mit nachgelagerter Besteuerung	Leistungsbeginn vor 2011: 21,2%
	Leistungsbeginn nach 2010: 23,0%
• Private Lebens-* oder Rentenversicherung, private Unfallversicherung, sonstige private Versorgungsrente mit dauerhafter regelmäßiger Auszahlung	12,7%
• Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung (sofern nicht Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit, z. B. bei Landwirten)	25,0%
• Kapitalvermögen (z. B. Zinsen, Aktiengewinne)	25,0%/30,0% 5)6)7)
• Private Veräußerungsgeschäfte (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 vor 2011	Leistungsbeginn nach 2010
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. Brutto-Rente (nach dem Sterbevierteljahr)	z. B.	<u>600,00 €</u>	
2. Einkommen	z. B. aus Arbeitsentgelt mtl.	1.500,00 €	
	./.. Pauschalabzug	40% 600,00 €	
	verbleiben Netto	→ 900,00 €	
evtl. weiteres Einkommen	z. B. Miete mtl.	600,00 €	
	./.. Pauschalabzug	25% 150,00 €	
	verbleiben Netto	→ 450,00 €	
	(fiktives) Netto gesamt	→ <u>1.350,00 €</u>	
3. abzüglich Freibetrag	z. Zt. mtl.	992,64 €	
	evtl. zzgl. Erhöhungsbetrag für Kinder		
	z. Zt. je Kind mtl.	210,56 €
	Freibetrag gesamt	→ <u>992,64 €</u>	
4. Netto-Einkommen über dem Freibetrag		<u>357,36 €</u>	
5. Davon werden 40% angerechnet		<u>142,94 €</u>	<u>142,94 €</u>
6. Rentenhöhe nach Einkommensanrechnung		<u>457,06 €</u>	
	(→ abzüglich KVdR/PVdR bzw. zuzüglich Beitragszuschuss)		

Flexi-Rente - Altersrenten ab 1.7.2023

Ab 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** findet das bis 31.12.2022 geltende Hinzuverdienstrecht weiter Anwendung. Daher ist auch 2023 eine Spitzabrechnung nach "altem" Hinzuverdienstrecht durchzuführen.

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 1.7.2023

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 auch 2023 eine Spitzabrechnung nach "altem" Hinzuverdienstrecht durchzuführen.

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

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

Für das Kalenderjahr **2023** beträgt die kalenderjährliche Hinzuverdienstgrenze **17.823,75 €**

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.

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

Überschreitet der Hinzuverdienst die kalenderjährliche Hinzuverdienstgrenze von **17.823,75 €**, besteht nur Anspruch auf Rente wegen voller EM in anteiliger Höhe.

Diese wird wie folgt berechnet:

Der die kalenderjährliche Hinzuverdienstgrenze von 17.823,75 € 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.

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%)	
= anzurechnender Hinzuverdienst	€

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 1/2023: 35.647,50 €

→ Rente für Bergleute das 0,824fache der 14fachen monatl. Bezugsgröße;
ab 1/2023: 39.164,72 €

* 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.

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.

Flexi-Rente - EM-Renten ab 1.7.2023

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	€
$\frac{\text{monatl. Bezugsgröße}}{\text{(monatl. Bezugsgröße)}} \times 9,72 \times \frac{\text{EP des Kal.jahres mit höchsten EP aus letzten 15 Kal.jahren, mind. 35,647,50 €}}{\text{kal.jährliche Hinzuverdienstgrenze}} =$	€

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%)	
= anzurechnender Hinzuverdienst	€
Betrag der Rente wegen teilweiser EM in voller Höhe	€
./.	
anzurechnender Hinzuverdienst	€
= anteilige Rente	€

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

- die am 30.6.2017 maßgebende Hinzuverdienstgrenze* überschritten wird **oder**
- 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 1.7.2023

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** _____ €

Rentenartfaktor:	1,0	=	Altersrenten, volle EM-Rente/EU-Rente, Erziehungsrente, "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 1.7.2023

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 + Monate	Höchstwert (EP)		Jahre + 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 1.7.2023

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 2023

Alleinstehende :	1.317,00 €
Verheiratete:	2.055,00 €

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

Einkommen über	1.686,00 €	bei Alleinstehenden bzw.
	2.424,00 €	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 €

Berechnungsbeispiel:

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

Berechnung für 2023:

tatsächlicher Arbeitnehmeranteil	2.000 €
tatsächlicher Arbeitgeberanteil	2.000 €
<hr/>	
Insgesamt	4.000 €
Höchstbetrag (Ledige)	26.528 €
damit (voll) zu berücksichtigen	4.000 €
Davon 100% im Jahr 2023	4.000 €
./ v. voller steuerfreier Arbeitgeberanteil	2.000 €
<hr/>	
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 2023 sind das 83%). Der **verbleibende Betrag** ist der steuerfreie Teil der Rente (2023: 17%) 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.
2005	50
2006	52
2007	54
2008	56
2009	58
2010	60
2011	62
2012	64
2013	66
2014	68
2015	70
2016	72

Jahr des Rentenbeg.	Besteuerungsanteil in v. H.
2017	74
2018	76
2019	78
2020	80
2021	81
2022	82
2023	83
2024	84
2025	85
2026	86
2027	87
2028	88

Jahr des Rentenbeg.	Besteuerungsanteil in v. H.
2029	89
2030	90
2031	91
2032	92
2033	93
2034	94
2035	95
2036	96
2037	97
2038	98
2039	99
2040	100

Berechnungsbeispiel:

Rente ab 2/2020 mtl. 1000,00 €, Rentenanpassung 7/2020 um 3,45% auf 1.034,50 €, ab 7/2021 Anpassung um 0%, damit mtl. 1.034,50 €

→ Besteuerungsanteil = 80% (Jahr des Rentenbeginns) von der laufenden Rente.

Festlegung des zukünftigen jährlichen Steuerfreibetrags:

→ aus dem Folgejahr des Rentenbeginns (hier 2020):

Berechnung für 2021:

(12 x 1.034,50 €) =	12.414,00 €
→ davon 80% zu besteuender Anteil =	9.931,20 €
dauerhafter Freibetrag =	2.482,80 €
→ steuerpflichtig	9.931,20 €

(zu berücksichtigen: Freibeträge ledig/verheiratet)

→ Rentenanpassung 7/2022: 1.034,50 € + 5,35 % = 1.089,85 €

Berechnung für 2022 (in der Steuerklärung 2023) z. B.:

1.1. bis 30.6. mtl. 1.034,50 €, ab 1.7.2022 mtl. 1.089,85 €

Der Steuerfreibetrag beträgt weiterhin 2.482,80 €.

Berechnung somit

(6 x 1.034,50 €) + (6 x 1.089,85 €) =	12.746,10 €
→ abzüglich Freibetrag, errechnet aus 2021	2.482,80 €
→ steuerpflichtig	10.263,30 €

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-/Banksparrpläne 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 (= Eigenbeitrag + staatliche Zulage)	Alleinstehend oder Ehepaare mit 1 Vertrag	Ehepaare mit jeweils eig. Vertrag	je Kind 1) mit Kindergeldzahlung
2008	4% max. 2100 € abzügl. Zulagen	154 € ab 2018: 175 €	308 € ab 2018: 350 €	Geburt bis 2007: 185 € 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 1.7.2023

Beispielberechnungen - maximale Zulagen im Jahr 2023 (ohne zusätzliche Steuervorteile)

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

RV-pfl. Einkommen im Vorjahr	2023 erford. Aufwand 4%	Grund- zulage	Kinder- zulage*	Zulage gesamt	Eigen- leistung	jährl. Spar- 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 im Vorjahr	2023 erford. Aufwand 4%	Grund- zulage	Kinder- zulage*	Zulage gesamt	Eigen- leistung	jährl. Spar- leistung
10.000 €	400 €	175 €	185 €	360 €	60 € (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 im Vorjahr	2023 erford. Aufwand 4%	Grund- zulage	Kinder- zulage*	Zulage gesamt	Eigen- leistung	jährl. Spar- leistung
10.000 €	400 €	175 €	370 €	545 €	60 € (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 im Vorjahr	2023 erford. Aufwand 4%	Grund- zulage	Kinder- zulage*	Zulage gesamt	Eigen- leistung	jährl. Spar- 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- zulage	Kinder- zulage*	Zulage gesamt	Eigen- leistung	jährl. Spar- leistung
unerheblich	unerheblich	175 €	-	175 €	60 € (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	2023 erford. Aufwand 4%	Grund- zulage	Kinder- zulage	Zulage gesamt	Eigen- leistung	jährl. Spar- leistung
-	-	175 €	300 €	475 €	60 € (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 finden Sie Adressen, Verzeichnisse und umfangreiche Online-Dienste.

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):

Nord (Freie und Hansestadt Hamburg, Schleswig-Holstein, Mecklenburg-Vorpommern)	0800 1000 480 22	Saarland	0800 1000 480 17
Mitteldeutschland (Sachsen, Thüringen, Sachsen-Anhalt)	0800 1000 480 90	Nordbayern (Ober- und Mittelfranken, Unterfranken)	0800 1000 480 18
Braunschweig-Hannover	0800 1000 480 10	Schwaben	0800 1000 480 21
Westfalen	0800 1000 480 11	Baden-Württemberg	0800 1000 480 24
Hessen	0800 1000 480 12	Berlin-Brandenburg	0800 1000 480 25
Rheinland	0800 1000 480 13	Oldenburg-Bremen	0800 1000 480 28
Bayern Süd (Oberbayern, Niederbayern-Oberpfalz)	0800 1000 480 15	Bund	0800 1000 480 70
Rheinland-Pfalz	0800 1000 480 16	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
www.deutsche-rentenversicherung-bayernsued.de