

Zahlen und Tabellen der gesetzlichen Rentenversicherung – Werte West (ohne Knappschaft) – 1.7. – 31.12.2022

| | |
|---|---------|
| → Rechengrößen und Werte | 2 – 3 |
| → Beitragssätze und Beitragsbemessungsgrenzen | 4 – 5 |
| → Rentenanpassungen/Bruttojahresarbeitsentgelte/Beitragsbewertung | 6 – 9 |
| → Geringfügige Beschäftigung/Übergangsbereich/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 – 36 |
| → Versorgungsausgleich/Zusammentreffen mit einer Unfallrente | 37 – 39 |
| → Grundrentenzuschlag | 40 – 41 |
| → Steuerliche Entlastung der Arbeitnehmerbeiträge zur RV/Renten- besteuerung/Private Altersvorsorge (Riesterrente) | 42 – 45 |



Maßgebliche Rechengrößen und Werte ab 1.7.2022 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 * | 1,30% | 0,65% |
| | → Arbeitslosenversicherung | 2,40% | 1,20% |
| | → Pflegeversicherung (PV) | 3,05% | 1,5250% |
| | sofern keine Elterneigenschaft (keine Kinder) zusätzlich | 0,35% | 0,35% |
| | Durchschnittlicher SV-Beitrag mit PV-Elterneigenschaft | 39,95% | 19,9750% |
| | Durchschnittlicher SV-Beitrag ohne PV-Elterneigenschaft | 40,30% | 20,3250% |
| 3. | → KVdR-Eigenbeteiligung für Rentenbezieher * | | 7,30% |
| | → PVdR-Beitrag für Rentenbezieher ab Jg.1940 sofern keine Elterneigenschaft (keine Kinder): zusätzlich | | 3,05% |
| | | | 0,35% |
| * | Der durchschnittliche Zusatzbeitrag gilt nur für bestimmte Personengruppen (z. B. Alg-II-Bezieher, Auszubildende). Änderungen aufgrund von Zusatzbeiträgen sind in der KVdR erst mit zweimonatiger Verzögerung zu berücksichtigen. | | |
| 4. | Aktueller Rentenwert (§ 68 SGB VI; Rentenanpassung zum 1.7.2022 brutto 5,35%) | | 36,02 € |
| | Aktueller Rentenwert (Ost); (§§ 255a, 68 SGB VI, zur Zeit 98,6% West-Niveau) (Rentenanpassung (Ost) zum 1.7.2022 brutto 6,12%) | | 35,52 € |
| 5. | Beitragsbemessungsgrenze der Renten- und Arbeitslosenversicherung (§ 159 SGB VI) | jährlich monatlich | 84.600,00 € 7.050,00 € |
| | Beitragsbemessungsgrenze (Ost) (SGB VI, Anlage 2a) | jährlich monatlich | 81.000,00 € 6.750,00 € |
| 6. | Versicherungspflichtgrenze der Kranken- und Pflegeversicherung | | |
| | a) Grundsatz (§§ 223, 6 Abs. 6 SGB V, §§ 20, 55 Abs. 2 SGB XI) | jährlich monatlich | 64.350,00 € 5.362,50 € |
| | b) bei Versicherungsfreiheit am 31.12.2002 (§§ 223, 6 Abs. 7 SGB V, § 55 Abs. 2 SGB XI) | jährlich monatlich | 58.050,00 € 4.837,50 € |
| | Beitragsbemessungsgrenze der Kranken- und Pflegeversicherung → auch für 6a), für Entgelt von 4.837,51 bis 5.362,50 Euro keine Beiträge (§§ 223, 6 Abs. 7 SGB V, § 55 Abs. 2 SGB XI) | jährlich monatlich | 58.050,00 € 4.837,50 € |
| 7. | Bezugsgröße (West) für die Sozialversicherung (§ 18 Abs. 1 SGB IV) | jährlich monatlich | 39.480,00 € 3.290,00 € |
| | Bezugsgröße (Ost) für die Sozialversicherung (§ 18 Abs. 2 SGB IV) | jährlich monatlich | 37.800,00 € 3.150,00 € |
| 8. | Durchschnittliches Bruttojahresarbeitsentgelt | 2020 | 39.167,00 € |
| | Vorläufiges durchschnittliches Bruttojahresarbeitsentgelt | 2021 | 41.541,00 € |
| | Vorläufiges durchschnittliches Bruttojahresarbeitsentgelt | 2022 | 38.901,00 € |
| 9. | Mindestarbeitsentgelt für behinderte Menschen (§ 162 Nr. 2, 2a SGB VI, 80% von Nr. 7) | jährlich monatlich | 31.584,00 € 2.632,00 € |
| 10. | Entgelt für (vers.pflichtige) freiwillige Wehrdienstzeiten (seit 1.7.2011) (§ 166 Abs. 1 Nr. 1 SGB VI, 80% von Nr. 7) | jährlich monatlich | 31.584,00 € 2.632,00 € |
| 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 dem monatlichen Festwert 450,00 Euro | monatlich | 83,70 € |

Maßgebliche Rechengrößen und Werte ab 1.7.2022 in der gesetzlichen Rentenversicherung

| | | |
|--|-----------|-------------|
| 13. Mindestbeitrag für freiwillig Versicherte für das Vorjahr (2021) (§§ 197 Abs. 2, 200 SGB VI) → Zahlung war nur bis 31.3.2022 möglich (Ausnahmen bei Samstags-, Sonn- und Feiertagsregelung; § 26 Abs. 3 SGB X) | monatlich | 83,70 € |
| 14. Mindestbeitrag für Handwerker und versicherungspflichtige Selbständige, berechnet aus dem monatlichen Festwert 450,00 Euro (§ 165 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 SGB VI) | monatlich | 83,70 € |
| 15. Höchstbeitrag für Pflichtversicherte (West) und freiwillig Versicherte im gesamten Bundesgebiet (§ 157 SGB VI) | monatlich | 1.311,30 € |
| | jährlich | 15.735,60 € |
| Höchstbeitrag für Pflichtversicherte (Ost) | monatlich | 1.255,50 € |
| | jährlich | 15.066,00 € |
| 16. Regelbeitrag für Handwerker und versicherungspflichtige Selbständige (§ 165 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 SGB VI) | monatlich | 611,94 € |
| | jährlich | 7.343,28 € |
| Regelbeitrag (Ost) für Handwerker und versicherungspflichtige Selbständige | monatlich | 585,90 € |
| | jährlich | 7.030,80 € |
| 17. Halber Regelbeitrag für Junghandwerker und Jungunternehmer, auf Antrag jedoch Beitragshöhe nach Nr. 16 möglich (§ 165 Abs. 1 S. 2 SGB VI) | monatlich | 305,97 € |
| | jährlich | 3.671,64 € |
| Halber Regelbeitrag (Ost) für Junghandwerker und Jungunternehmer, auf Antrag jedoch Beitragshöhe nach Nr. 16 möglich | monatlich | 292,95 € |
| | jährlich | 3.515,40 € |
| 18. Verdienstgrenze (Festwert) für geringfügig entlohnte Beschäftigung (§§ 8, 8a SGB IV) | monatlich | 450,00 € |
| → 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 | 2,00 € | 0,91 € |
| 1 Monat ab 37. Erziehungsmonat | 1 x 0,0505 | 0,0505 | 1,00 € | 0,45 € |
| 36 Monate (= ein Kind voll erzogen) | 36 x 0,101 | 3,636 | 72,03 € | 32,74 € |
| 72 Monate (= zwei Kinder voll erzogen) | 36 x 0,101 36 x 0,0505 | 5,454 | 108,05 € | 49,11 € |
| 108 Monate (= drei Kinder voll erzogen) | 36 x 0,101 72 x 0,0505 | 7,272 | 144,07 € | 65,48 € |

21. Leistung für Kindererziehung (KLG): seit 1.7.2022 in Höhe des
2,5fachen des aktuellen Rentenwerts (§ 295 SGB VI)
- | | |
|-----------|------------|
| monatlich | 90,05 € |
| jährlich | 1.080,60 € |

Beitragssätze und Beitragsbemessungsgrenzen

| Zeitraum | Beitragssatz | Satz für Beitragserstattung | Beitragsbemessungsgrenze jährlich | Beitragsbemessungsgrenze 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 Beiträgerstattung | 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 € |
| ab 1.1.2022 | 18,6% | 9,30% | 84.600,00 € | 7.050,00 € |

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 € |

- 1) durchschnittlicher KV-Beitrag, seit 1.7.1997 indiv. 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, ab 1.1.2022 zusätzlich 0,35% PV, wenn keine Elterneigenschaft (keine Kinder) vorliegt (ab Jg. 1940)
- 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 7,95%)

Durchschnittliche Bruttojahresarbeitsentgelte

| | | | |
|------|--------------|------|---------------|
| 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 | * 41.541,00 € |
| 1988 | 38.896,00 DM | 2022 | * 38.901,00 € |
| 1989 | 40.063,00 DM | | |
| 1990 | 41.946,00 DM | | |
| 1991 | 44.421,00 DM | | |
| 1992 | 46.820,00 DM | | |

* vorläufige Entgelte

Bewertung und Ertrag des Beitrags ab 1.7.2022

| 12 Beiträge zu | | entsprechen einem Bruttoverdienst von | | ergeben an Entgelt- punkten | und erbringen an Rentenansparschungen (Regelaltersrente) | |
|----------------------|------------------|--|------------------|--------------------------------------|--|---------------|
| monatlich € | = jährlich € | monatlich € | jährlich € | | monatlich € | jährlich € |
| 83,70 | 1.004,40 | 450,00 | 5.400,00 | 0,1388 | 5,00 | 60,00 |
| 100,00 | 1.200,00 | 537,63 | 6.451,61 | 0,1658 | 5,97 | 71,64 |
| 120,00 | 1.440,00 | 645,16 | 7.741,94 | 0,1990 | 7,17 | 86,04 |
| 140,00 | 1.680,00 | 752,69 | 9.032,26 | 0,2322 | 8,36 | 100,32 |
| 180,00 | 2.160,00 | 967,74 | 11.612,90 | 0,2985 | 10,75 | 129,00 |
| 200,00 | 2.400,00 | 1.075,27 | 12.903,23 | 0,3317 | 11,95 | 143,40 |
| 220,00 | 2.640,00 | 1.182,80 | 14.193,55 | 0,3649 | 13,14 | 157,68 |
| 241,80 | 2.901,60 | 1.300,00 | 15.600,00 | 0,4010 | 14,44 | 173,28 |
| 280,00 | 3.360,00 | 1.505,38 | 18.064,52 | 0,4644 | 16,73 | 200,76 |
| 300,00 | 3.600,00 | 1.612,90 | 19.354,84 | 0,4975 | 17,92 | 215,04 |
| 305,97 | 3.671,64 | 1.645,00 | 19.740,00 | 0,5074 | 18,28 | 219,36 |
| 325,00 | 3.900,00 | 1.747,31 | 20.967,74 | 0,5390 | 19,41 | 232,92 |
| 350,00 | 4.200,00 | 1.881,72 | 22.580,65 | 0,5805 | 20,91 | 250,92 |
| 375,00 | 4.500,00 | 2.016,13 | 24.193,55 | 0,6219 | 22,40 | 268,80 |
| 400,00 | 4.800,00 | 2.150,54 | 25.806,45 | 0,6634 | 23,90 | 286,80 |
| 425,00 | 5.100,00 | 2.284,95 | 27.419,35 | 0,7048 | 25,39 | 304,68 |
| 450,00 | 5.400,00 | 2.419,35 | 29.032,26 | 0,7463 | 26,88 | 322,56 |
| 475,00 | 5.700,00 | 2.553,76 | 30.645,16 | 0,7878 | 28,38 | 340,56 |
| 500,00 | 6.000,00 | 2.688,17 | 32.258,06 | 0,8292 | 29,87 | 358,44 |
| 525,00 | 6.300,00 | 2.822,58 | 33.870,97 | 0,8707 | 31,36 | 376,32 |
| 550,00 | 6.600,00 | 2.956,99 | 35.483,87 | 0,9122 | 32,86 | 394,32 |
| 575,00 | 6.900,00 | 3.091,40 | 37.096,77 | 0,9536 | 34,35 | 412,20 |
| 602,97 | 7.235,64 | 3.241,75 | 38.901,00 | 1,0000 | 36,02 | 432,24 |
| 611,94 | 7.343,28 | 3.290,00 | 39.480,00 | 1,0149 | 36,56 | 438,72 |
| 625,00 | 7.500,00 | 3.360,22 | 40.322,58 | 1,0365 | 37,33 | 447,96 |
| 650,00 | 7.800,00 | 3.494,62 | 41.935,48 | 1,0780 | 38,83 | 465,96 |
| 675,00 | 8.100,00 | 3.629,03 | 43.548,39 | 1,1195 | 40,32 | 483,84 |
| 700,00 | 8.400,00 | 3.763,44 | 45.161,29 | 1,1609 | 41,82 | 501,84 |
| 725,00 | 8.700,00 | 3.897,85 | 46.774,19 | 1,2024 | 43,31 | 519,72 |
| 750,00 | 9.000,00 | 4.032,26 | 48.387,10 | 1,2439 | 44,81 | 537,72 |
| 775,00 | 9.300,00 | 4.166,67 | 50.000,00 | 1,2853 | 46,30 | 555,60 |
| 800,00 | 9.600,00 | 4.301,08 | 51.612,90 | 1,3268 | 47,79 | 573,48 |
| 825,00 | 9.900,00 | 4.435,48 | 53.225,81 | 1,3682 | 49,28 | 591,36 |
| 850,00 | 10.200,00 | 4.569,89 | 54.838,71 | 1,4097 | 50,78 | 609,36 |
| 875,00 | 10.500,00 | 4.704,30 | 56.451,61 | 1,4512 | 52,27 | 627,24 |
| 900,00 | 10.800,00 | 4.838,71 | 58.064,52 | 1,4926 | 53,76 | 645,12 |
| 925,00 | 11.100,00 | 4.973,12 | 59.677,42 | 1,5341 | 55,26 | 663,12 |
| 950,00 | 11.400,00 | 5.107,53 | 61.290,32 | 1,5755 | 56,75 | 681,00 |
| 975,00 | 11.700,00 | 5.241,94 | 62.903,23 | 1,6170 | 58,24 | 698,88 |
| 1.000,00 | 12.000,00 | 5.376,34 | 64.516,13 | 1,6585 | 59,74 | 716,88 |
| 1.025,00 | 12.300,00 | 5.510,75 | 66.129,03 | 1,6999 | 61,23 | 734,76 |
| 1.050,00 | 12.600,00 | 5.645,16 | 67.741,94 | 1,7414 | 62,73 | 752,76 |
| 1.075,00 | 12.900,00 | 5.779,57 | 69.354,84 | 1,7829 | 64,22 | 770,64 |
| 1.100,00 | 13.200,00 | 5.913,98 | 70.967,74 | 1,8243 | 65,71 | 788,52 |
| 1.125,00 | 13.500,00 | 6.048,39 | 72.580,65 | 1,8658 | 67,21 | 806,52 |
| 1.150,00 | 13.800,00 | 6.182,80 | 74.193,55 | 1,9072 | 68,70 | 824,40 |
| 1.175,00 | 14.100,00 | 6.317,20 | 75.806,45 | 1,9487 | 70,19 | 842,28 |
| 1.200,00 | 14.400,00 | 6.451,61 | 77.419,35 | 1,9902 | 71,69 | 860,28 |
| 1.250,00 | 15.000,00 | 6.720,43 | 80.645,16 | 2,0731 | 74,67 | 896,04 |
| 1.311,30 | 15.735,60 | 7.050,00 | 84.600,00 | 2,1748 | 78,34 | 940,08 |

Geringfügige Beschäftigung/selbständige Tätigkeit

(gilt nicht bei Zeiten der Berufsausbildung!)

Allgemeines

- Die Geringfügigkeitsgrenze wurde ab 1.1.2013 von monatlich 400 Euro auf **450 Euro** angehoben (§ 8 Abs. 1 Nr. 1 SGB IV). Seitdem 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 SGB IV).
- Wer **am 31.12.2012** versicherungsfrei war, bleibt frei, sofern der monatliche Verdienst 400 Euro nicht übersteigt (§ 230 Abs. 8 SGB VI). Wird der Betrag von 400 Euro überschritten, entsteht **Beitragspflicht** (Aufstockung), von der man sich durch **Erklärung gegenüber dem Arbeitgeber befreien** lassen kann. Wer am 31.12.2012 bereits den Aufstockungsbetrag bei einem monatlichen Arbeitsentgelt bis 400 Euro leistete, kann sich nicht befreien lassen (§ 229 Abs. 5 SGB VI).
- 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

Übergangsbereich (gilt nicht bei Zeiten der Berufsausbildung!)

Der Übergangsbereich liegt **seit dem 1.7.2019** bei einem versicherungspflichtigen Verdienst **zwischen mtl. 450,01 Euro und 1.300,00 Euro** (§ 20 Abs. 2 SGB IV); mehrere Beschäftigungen sind zu addieren.

Beitragszahlung

- Der **Arbeitgeber** trägt die Hälfte des (Gesamtsozialversicherungs-)Beitrags aus dem tatsächlich erzielten Verdienst (für RV: § 168 Abs. 1 Nr. 1d SGB VI, für KV: § 249 Abs. 3 SGB V, für PV: § 58 Abs. 5 S. 2 SGB XI, für AloV: § 346 Abs. 1a Nr. 1 SGB III).
Der Gesamtsozialversicherungsbeitrag wird zum Jahresanfang bestimmt und bleibt **dauerhaft für das ganze Jahr**.
- Für **Arbeitnehmer** wird der Anteil am (Gesamtsozialversicherungs-)Beitrag grundsätzlich aus einem niedrigeren Arbeitsverdienst (besondere Formel - siehe folgend) errechnet (für RV: § 163 Abs. 10 SGB VI, für KV: § 226 Abs. 4 SGB V, für PV: § 57 Abs. 1 SGB XI, für AloV: § 344 Abs. 4 SGB III).

Berechnungsschritte:

1. Der tatsächliche Arbeitsverdienst wird nach einer besonderen Formel (siehe Seite 14 und 15) auf ein niedrigeres Bemessungsentgelt reduziert. Hierbei wird für das **ganze laufende Kalenderjahr** ein Faktor errechnet (2022: 0,7509), der auf den Gesamtsozialversicherungsbeitrag zum 1.1. des jeweiligen Jahres (**2022: 39,95%**) abstellt.
2. Von diesem **reduzierten** Bemessungsentgelt wird - nach Sozialversicherungszweigen getrennt - der **volle** (Gesamtsozialversicherungs-)Beitrag ermittelt (ab 1.1.2022: 39,95%).
3. Vom vereinbarten/regulären Arbeitsverdienst wird der hälftige **jeweils aktuell geltende** (Gesamtsozialversicherungs-)Beitrag **des Arbeitgebers** errechnet. Er beträgt zum **1.1.2022 die Hälfte von 39,95%** (= 18,60% RV, 14,60% KV, 1,30% KV durchschnittlicher Zusatzbeitrag, 2,40% AloV, 3,05% PV - ohne Zusatzbeitrag des Arbeitnehmers von 0,35% zur PV). Dieser Betrag wird vom (Gesamtsozialversicherungs-)Beitrag **aus Ziffer 2 abgezogen**.
4. Arbeitnehmer tragen nur den verbleibenden Differenzbetrag (für RV: § 168 Abs. 1 Nr. 1d SGB VI, für KV: § 249 Abs. 3 SGB V, für PV: § 58 Abs. 5 S. 2 SGB XI, für AloV: § 346 Abs. 1a Nr. 2 SGB III).

Auswirkungen

- Arbeitnehmer mit einem versicherungspflichtigen Verdienst zwischen monatlich 450,01 Euro und 1.300,00 Euro (Übergangsbereich) zahlen grundsätzlich einen niedrigeren Beitrag.
- Die Rentenberechnung erfolgt jedoch aus dem tatsächlichen **ungeminderten** Arbeitsentgelt.

Beschäftigungen bis 30.6.2019

- Arbeitnehmer mit einem versicherungspflichtigen Verdienst zwischen monatlich 450,01 Euro und 850,00 Euro (sogenannte Gleitzone) zahlten grundsätzlich einen niedrigeren Beitrag.
- Die Rentenberechnung erfolgt aus dem **geminderten** Arbeitsentgelt.
- >> Formeln und Beispiele zum Übergangsbereich/Beitragsberechnung (Seiten 14 und 15) <<**

Bewertung und Ertrag einer geringfügigen Beschäftigung ab 1.7.2022 (ohne Privathaushalte)

- Rundungsdifferenzen sind möglich -

Eine geringfügige Beschäftigung liegt bei einem (regelmäßigen) Verdienst von bis zu monatlich **450 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%) aufzustoßen 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 | - | 0,0021 | 0,07 | 0,0248 | 0,89 |
| 125,00 | 18,75 | - | 0,0026 | 0,09 | 0,0311 | 1,12 |
| 175,00 | 26,25 | - | 0,0036 | 0,13 | 0,0435 | 1,57 |
| 200,00 | 30,00 | - | 0,0041 | 0,15 | 0,0498 | 1,79 |
| 225,00 | 33,75 | - | 0,0047 | 0,17 | 0,0560 | 2,02 |
| 250,00 | 37,50 | - | 0,0052 | 0,19 | 0,0622 | 2,24 |
| 275,00 | 41,25 | - | 0,0057 | 0,21 | 0,0684 | 2,46 |
| 300,00 | 45,00 | - | 0,0062 | 0,22 | 0,0746 | 2,69 |
| 325,00 | 48,75 | - | 0,0067 | 0,24 | 0,0809 | 2,91 |
| 350,00 | 52,50 | - | 0,0073 | 0,26 | 0,0871 | 3,14 |
| 375,00 | 56,25 | - | 0,0078 | 0,28 | 0,0933 | 3,36 |
| 400,00 | 60,00 | - | 0,0083 | 0,30 | 0,0995 | 3,58 |
| 425,00 | 63,75 | - | 0,0088 | 0,32 | 0,1057 | 3,81 |
| 450,00 | 67,50 | - | 0,0093 | 0,34 | 0,1119 | 4,03 |

→ 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 | 0,0045 | 0,16 | 0,0540 | 1,95 |
| 125,00 | 18,75 | - | 13,80 | 0,0045 | 0,16 | 0,0540 | 1,95 |
| 175,00 | 26,25 | 6,30 | - | 0,0045 | 0,16 | 0,0540 | 1,95 |
| 200,00 | 30,00 | 7,20 | - | 0,0051 | 0,18 | 0,0617 | 2,22 |
| 225,00 | 33,75 | 8,10 | - | 0,0058 | 0,21 | 0,0694 | 2,50 |
| 250,00 | 37,50 | 9,00 | - | 0,0064 | 0,23 | 0,0771 | 2,78 |
| 275,00 | 41,25 | 9,90 | - | 0,0071 | 0,26 | 0,0848 | 3,05 |
| 300,00 | 45,00 | 10,80 | - | 0,0077 | 0,28 | 0,0925 | 3,33 |
| 325,00 | 48,75 | 11,70 | - | 0,0084 | 0,30 | 0,1003 | 3,61 |
| 350,00 | 52,50 | 12,60 | - | 0,0090 | 0,32 | 0,1080 | 3,89 |
| 375,00 | 56,25 | 13,50 | - | 0,0096 | 0,35 | 0,1157 | 4,17 |
| 400,00 | 60,00 | 14,40 | - | 0,0103 | 0,37 | 0,1234 | 4,44 |
| 425,00 | 63,75 | 15,30 | - | 0,0109 | 0,39 | 0,1311 | 4,72 |
| 450,00 | 67,50 | 16,20 | - | 0,0116 | 0,42 | 0,1388 | 5,00 |

→ 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 1.7.2022 in Privathaushalten

- Rundungsdifferenzen sind möglich -

Für **geringfügige Beschäftigungen in Privathaushalten** gilt seit 1.1.2013 die Grenze von monatlich **450 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 | - | 0,0007 | 0,02 | 0,0083 | 0,30 |
| 125,00 | 6,25 | - | 0,0009 | 0,03 | 0,0104 | 0,37 |
| 175,00 | 8,75 | - | 0,0012 | 0,04 | 0,0145 | 0,52 |
| 200,00 | 10,00 | - | 0,0014 | 0,05 | 0,0166 | 0,60 |
| 225,00 | 11,25 | - | 0,0016 | 0,06 | 0,0187 | 0,67 |
| 250,00 | 12,50 | - | 0,0017 | 0,06 | 0,0207 | 0,75 |
| 275,00 | 13,75 | - | 0,0019 | 0,07 | 0,0228 | 0,82 |
| 300,00 | 15,00 | - | 0,0021 | 0,07 | 0,0249 | 0,90 |
| 325,00 | 16,25 | - | 0,0022 | 0,08 | 0,0270 | 0,97 |
| 350,00 | 17,50 | - | 0,0024 | 0,09 | 0,0290 | 1,05 |
| 375,00 | 18,75 | - | 0,0026 | 0,09 | 0,0311 | 1,12 |
| 400,00 | 20,00 | - | 0,0028 | 0,10 | 0,0332 | 1,19 |
| 425,00 | 21,25 | - | 0,0029 | 0,11 | 0,0352 | 1,27 |
| 450,00 | 22,50 | - | 0,0031 | 0,11 | 0,0373 | 1,34 |

→ 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 | 0,0045 | 0,16 | 0,0540 | 1,95 |
| 125,00 | 6,25 | - | 26,30 | 0,0045 | 0,16 | 0,0540 | 1,95 |
| 175,00 | 8,75 | 23,80 | - | 0,0045 | 0,16 | 0,0540 | 1,95 |
| 200,00 | 10,00 | 27,20 | - | 0,0051 | 0,18 | 0,0617 | 2,22 |
| 225,00 | 11,25 | 30,60 | - | 0,0058 | 0,21 | 0,0694 | 2,50 |
| 250,00 | 12,50 | 34,00 | - | 0,0064 | 0,23 | 0,0771 | 2,78 |
| 275,00 | 13,75 | 37,40 | - | 0,0071 | 0,26 | 0,0848 | 3,05 |
| 300,00 | 15,00 | 40,80 | - | 0,0077 | 0,28 | 0,0925 | 3,33 |
| 325,00 | 16,25 | 44,20 | - | 0,0084 | 0,30 | 0,1003 | 3,61 |
| 350,00 | 17,50 | 47,60 | - | 0,0090 | 0,32 | 0,1080 | 3,89 |
| 375,00 | 18,75 | 51,00 | - | 0,0096 | 0,35 | 0,1157 | 4,17 |
| 400,00 | 20,00 | 54,40 | - | 0,0103 | 0,37 | 0,1234 | 4,44 |
| 425,00 | 21,25 | 57,80 | - | 0,0109 | 0,39 | 0,1311 | 4,72 |
| 450,00 | 22,50 | 61,20 | - | 0,0116 | 0,42 | 0,1388 | 5,00 |

→ 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).

Übergangsbereich in der Zeit ab 1.7.2022 (ohne Berufsausbildung)

Beitragsberechnung und Bewertung

Bei einem monatlichen Arbeitsentgelt zwischen 450,01 Euro und 1.300,00 Euro (= Übergangsbereich, § 20 Abs. 2 SGB IV) werden die Gesamtsozialversicherungsbeiträge grundsätzlich nicht aus dem tatsächlich bezogenen Arbeitsentgelt, sondern aus einem verminderten Bemessungsentgelt berechnet.

Die Formel lautet:

Beitragspflichtiges Bemessungsentgelt

$$= F \times 450 + \left(\left[\frac{1300}{1300-450} \right] - \left[\frac{450}{1300-450} \right] \times F \right) \times (AE - 450)$$

Faktor F = 0,7509 (im Jahr 2022; wurde für das ganze Kalenderjahr festgelegt)

↳ 30% (= Gesamtbetrag des AG bei geringfügiger Beschäftigung)

allgem. durchschn. Gesamtsozialvers.beitrag am 1.1. (2022: 39,95% * s. S.15 u. 11)

AE = tatsächliches Arbeitsentgelt

RV: § 163 Abs. 10 SGB VI, KV: § 226 Abs. 4 SGB V, AloV: § 344 Abs. 4 SGB III, PV: § 57 Abs. 1 SGB XI

Dabei beträgt der Beitragsanteil

→ des Arbeitgebers: tatsächlich bezogenes Arbeitsentgelt x 1/2 Gesamtsozialversicherungsbeitrag ohne 0,35% PV

→ des Arbeitnehmers: beitragspflichtiges Bemessungsentgelt x Gesamtsozialversicherungsbeitrag und gegebenenfalls 0,35% PV abzüglich Beitragsanteil des Arbeitgebers

Beispiel:

Das tatsächlich bezogene Arbeitsentgelt (AE) beträgt monatlich 500,00 Euro.

Errechnet wird das der Beitragsberechnung zugrunde liegende Arbeitsentgelt.

Formel:

↓ jeweiliges AE

$$\underbrace{0,7509 \times 450}_{337,91} + \underbrace{[1,5294 - (0,5294 \times 0,7509)]}_{1,1319} \times \underbrace{(500 - 450)}_{50}$$

$$= 337,91 + \underbrace{1,1319 \times 50}_{56,60}$$

$$= 337,91 + 56,60 = 394,51 \text{ €}$$

→ **Beitragspflichtiges Bemessungsentgelt: 394,51 €**

Beiträge:

| | | |
|---|---------------------|------------|
| Gesamtsozialversicherungsbeitrag (ohne 0,35% PV) | 394,51 € x 39,95% | = 157,61 € |
| Beitrag des Arbeitgebers | 500,00 € x 19,9750% | = 99,88 € |
| Beitrag des Arbeitnehmers | Rest | = 57,73 € |
| ggf. zusätzlich 0,35 % PV-Beiträge aus Bemessungsentgelt 394,51 € | | = 1,38 € |
| Arbeitnehmer gesamt | | 59,11 € |

Übergangsbereich in der Zeit ab 1.7.2022 (ohne Berufsausbildung)

Beitragsberechnung und Bewertung

Berechnung des allgemeinen durchschnittlichen Gesamtsozialversicherungsbeitrags

| | | |
|----------------------------------|---|--------|
| * fest für das Kalenderjahr 2022 | RV | 18,60% |
| ohne 0,35% PV | allg. KV | 14,60% |
| | durchschnittlicher Zusatzbeitrag der KV | 1,30% |
| | AloV | 2,40% |
| | (allg.) PV | 3,05% |
| | durchschnittlich | 39,95% |

Beispielberechnungen (Rundungsdifferenzen sind möglich)

Berechnung des Gesamtsozialversicherungsbeitrags

| Arbeitsentgelt (AE) | | Aktueller Ø Gesamtsozialvers.beitrag | | | ggf. |
|---------------------|----------------------------------|---------------------------------------|---|-----------------------------|----------------------------|
| tatsächlich | beitr.pflichtig (Bem.entgelt) | gesamt (39,95% aus Bem.entgelt) | Arbeitgeber (19,9750% aus tatsächl. AE) | Arbeitnehmer (Differenz) | zuzügl. 0,35% für PV |
| 450,01 € | 337,92 € | 135,00 € | 89,89 € | 45,11 € | 1,18 € |
| 500,00 € | 394,51 € | 157,61 € | 99,88 € | 57,73 € | 1,38 € |
| 600,00 € | 507,70 € | 202,83 € | 119,85 € | 82,98 € | 1,78 € |
| 700,00 € | 620,89 € | 248,05 € | 139,83 € | 108,22 € | 2,17 € |
| 800,00 € | 734,08 € | 293,26 € | 159,80 € | 133,46 € | 2,57 € |
| 900,00 € | 847,27 € | 338,48 € | 179,78 € | 158,70 € | 2,97 € |
| 1.000,00 € | 960,46 € | 383,70 € | 199,75 € | 183,95 € | 3,36 € |
| 1.100,00 € | 1.073,65 € | 428,92 € | 219,73 € | 209,19 € | 3,76 € |
| 1.200,00 € | 1.186,84 € | 474,14 € | 239,70 € | 234,44 € | 4,15 € |
| 1.300,00 € | 1.300,00 € | 519,36 € | 259,68 € | 259,68 € | 4,55 € |

Beitragsberechnung und Rentenanwartschaft in der Rentenversicherung (§ 168 Abs. 1 SGB VI)

| Arbeitsentgelt (AE) | | Rentenversicherungsbeitrag | | | monatliche Rentenanwartschaft für eine Beschäftigung von | |
|---------------------|----------------------------------|---------------------------------------|--|-----------------------------|--|---------|
| tatsächlich | beitr.pflichtig (Bem.entgelt) | gesamt (18,60% aus Bem.entgelt) | Arbeitgeber (9,30% aus tatsächl. AE) | Arbeitnehmer (Differenz) | 1 Monat | 1 Jahr |
| 450,01 € | 337,92 € | 62,85 € | 41,85 € | 21,00 € | 0,42 € | 5,00 € |
| 500,00 € | 394,51 € | 73,38 € | 46,50 € | 26,88 € | 0,46 € | 5,55 € |
| 600,00 € | 507,70 € | 94,43 € | 55,80 € | 38,63 € | 0,55 € | 6,67 € |
| 700,00 € | 620,89 € | 115,49 € | 65,10 € | 50,39 € | 0,65 € | 7,78 € |
| 800,00 € | 734,08 € | 136,54 € | 74,40 € | 62,14 € | 0,74 € | 8,89 € |
| 900,00 € | 847,27 € | 157,59 € | 83,70 € | 73,89 € | 0,83 € | 10,00 € |
| 1.000,00 € | 960,46 € | 178,65 € | 93,00 € | 85,65 € | 0,93 € | 11,11 € |
| 1.100,00 € | 1.073,65 € | 199,70 € | 102,30 € | 97,40 € | 1,02 € | 12,22 € |
| 1.200,00 € | 1.186,84 € | 220,75 € | 111,60 € | 109,15 € | 1,11 € | 13,33 € |
| 1.300,00 € | 1.300,00 € | 241,80 € | 120,90 € | 120,90 € | 1,20 € | 14,44 € |

Überschlägige Ermittlung der Rentenanwartschaft in Euro

- ohne Berücksichtigung von Abschlägen -

berechnet nach dem aktuellen Rentenwert vom 1.7. bis 31.12.2022 (= 36,02 Euro)
(Rundungsdifferenzen möglich)

→ Die Anwartschaften in den neuen Bundesländern betragen davon zur Zeit 98,6%

Anrechnungsfähige Jahre (Monate)

| Entgelt- punkte | 1 (12) | 2 (24) | 3 (36) | 4 (48) | 5 (60) | 6 (72) | 7 (84) | 8 (96) |
|--------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 0,1000 | 3,60 | 7,20 | 10,81 | 14,41 | 18,01 | 21,61 | 25,21 | 28,82 |
| 0,2000 | 7,20 | 14,41 | 21,61 | 28,82 | 36,02 | 43,22 | 50,43 | 57,63 |
| 0,3000 | 10,81 | 21,61 | 32,42 | 43,22 | 54,03 | 64,84 | 75,64 | 86,45 |
| 0,4000 | 14,41 | 28,82 | 43,22 | 57,63 | 72,04 | 86,45 | 100,86 | 115,26 |
| 0,5000 | 18,01 | 36,02 | 54,03 | 72,04 | 90,05 | 108,06 | 126,07 | 144,08 |
| 0,6000 | 21,61 | 43,22 | 64,84 | 86,45 | 108,06 | 129,67 | 151,28 | 172,90 |
| 0,7000 | 25,21 | 50,43 | 75,64 | 100,86 | 126,07 | 151,28 | 176,50 | 201,71 |
| 0,7500 | 27,02 | 54,03 | 81,05 | 108,06 | 135,08 | 162,09 | 189,11 | 216,12 |
| 0,8000 | 28,82 | 57,63 | 86,45 | 115,26 | 144,08 | 172,90 | 201,71 | 230,53 |
| 0,8500 | 30,62 | 61,23 | 91,85 | 122,47 | 153,09 | 183,70 | 214,32 | 244,94 |
| 0,9000 | 32,42 | 64,84 | 97,25 | 129,67 | 162,09 | 194,51 | 226,93 | 259,34 |
| 1,0000 | 36,02 | 72,04 | 108,06 | 144,08 | 180,10 | 216,12 | 252,14 | 288,16 |
| 1,1000 | 39,62 | 79,24 | 118,87 | 158,49 | 198,11 | 237,73 | 277,35 | 316,98 |
| 1,2000 | 43,22 | 86,45 | 129,67 | 172,90 | 216,12 | 259,34 | 302,57 | 345,79 |
| 1,3000 | 46,83 | 93,65 | 140,48 | 187,30 | 234,13 | 280,96 | 327,78 | 374,61 |
| 1,4000 | 50,43 | 100,86 | 151,28 | 201,71 | 252,14 | 302,57 | 353,00 | 403,42 |
| 1,5000 | 54,03 | 108,06 | 162,09 | 216,12 | 270,15 | 324,18 | 378,21 | 432,24 |
| 1,6000 | 57,63 | 115,26 | 172,90 | 230,53 | 288,16 | 345,79 | 403,42 | 461,06 |
| 1,7000 | 61,23 | 122,47 | 183,70 | 244,94 | 306,17 | 367,40 | 428,64 | 489,87 |
| 1,8000 | 64,84 | 129,67 | 194,51 | 259,34 | 324,18 | 389,02 | 453,85 | 518,69 |
| 1,9000 | 68,44 | 136,88 | 205,31 | 273,75 | 342,19 | 410,63 | 479,07 | 547,50 |
| 2,0000 | 72,04 | 144,08 | 216,12 | 288,16 | 360,20 | 432,24 | 504,28 | 576,32 |

| Entgelt- punkte | 9 (108) | 10 (120) | 11 (132) | 12 (144) | 13 (156) | 14 (168) | 15 (180) | 16 (192) |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 0,1000 | 32,42 | 36,02 | 39,62 | 43,22 | 46,83 | 50,43 | 54,03 | 57,63 |
| 0,2000 | 64,84 | 72,04 | 79,24 | 86,45 | 93,65 | 100,86 | 108,06 | 115,26 |
| 0,3000 | 97,25 | 108,06 | 118,87 | 129,67 | 140,48 | 151,28 | 162,09 | 172,90 |
| 0,4000 | 129,67 | 144,08 | 158,49 | 172,90 | 187,30 | 201,71 | 216,12 | 230,53 |
| 0,5000 | 162,09 | 180,10 | 198,11 | 216,12 | 234,13 | 252,14 | 270,15 | 288,16 |
| 0,6000 | 194,51 | 216,12 | 237,73 | 259,34 | 280,96 | 302,57 | 324,18 | 345,79 |
| 0,7000 | 226,93 | 252,14 | 277,35 | 302,57 | 327,78 | 353,00 | 378,21 | 403,42 |
| 0,7500 | 243,14 | 270,15 | 297,17 | 324,18 | 351,20 | 378,21 | 405,23 | 432,24 |
| 0,8000 | 259,34 | 288,16 | 316,98 | 345,79 | 374,61 | 403,42 | 432,24 | 461,06 |
| 0,8500 | 275,55 | 306,17 | 336,79 | 367,40 | 398,02 | 428,64 | 459,26 | 489,87 |
| 0,9000 | 291,76 | 324,18 | 356,60 | 389,02 | 421,43 | 453,85 | 486,27 | 518,69 |
| 1,0000 | 324,18 | 360,20 | 396,22 | 432,24 | 468,26 | 504,28 | 540,30 | 576,32 |
| 1,1000 | 356,60 | 396,22 | 435,84 | 475,46 | 515,09 | 554,71 | 594,33 | 633,95 |
| 1,2000 | 389,02 | 432,24 | 475,46 | 518,69 | 561,91 | 605,14 | 648,36 | 691,58 |
| 1,3000 | 421,43 | 468,26 | 515,09 | 561,91 | 608,74 | 655,56 | 702,39 | 749,22 |
| 1,4000 | 453,85 | 504,28 | 554,71 | 605,14 | 655,56 | 705,99 | 756,42 | 806,85 |
| 1,5000 | 486,27 | 540,30 | 594,33 | 648,36 | 702,39 | 756,42 | 810,45 | 864,48 |
| 1,6000 | 518,69 | 576,32 | 633,95 | 691,58 | 749,22 | 806,85 | 864,48 | 922,11 |
| 1,7000 | 551,11 | 612,34 | 673,57 | 734,81 | 796,04 | 857,28 | 918,51 | 979,74 |
| 1,8000 | 583,52 | 648,36 | 713,20 | 778,03 | 842,87 | 907,70 | 972,54 | 1.037,38 |
| 1,9000 | 615,94 | 684,38 | 752,82 | 821,26 | 889,69 | 958,13 | 1.026,57 | 1.095,01 |
| 2,0000 | 648,36 | 720,40 | 792,44 | 864,48 | 936,52 | 1.008,56 | 1.080,60 | 1.152,64 |

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 |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|
| 61,23 | 64,84 | 68,44 | 72,04 | 75,64 | 79,24 | 82,85 | 0,1000 |
| 122,47 | 129,67 | 136,88 | 144,08 | 151,28 | 158,49 | 165,69 | 0,2000 |
| 183,70 | 194,51 | 205,31 | 216,12 | 226,93 | 237,73 | 248,54 | 0,3000 |
| 244,94 | 259,34 | 273,75 | 288,16 | 302,57 | 316,98 | 331,38 | 0,4000 |
| 306,17 | 324,18 | 342,19 | 360,20 | 378,21 | 396,22 | 414,23 | 0,5000 |
| 367,40 | 389,02 | 410,63 | 432,24 | 453,85 | 475,46 | 497,08 | 0,6000 |
| 428,64 | 453,85 | 479,07 | 504,28 | 529,49 | 554,71 | 579,92 | 0,7000 |
| 459,26 | 486,27 | 513,29 | 540,30 | 567,32 | 594,33 | 621,35 | 0,7500 |
| 489,87 | 518,69 | 547,50 | 576,32 | 605,14 | 633,95 | 662,77 | 0,8000 |
| 520,49 | 551,11 | 581,72 | 612,34 | 642,96 | 673,57 | 704,19 | 0,8500 |
| 551,11 | 583,52 | 615,94 | 648,36 | 680,78 | 713,20 | 745,61 | 0,9000 |
| 612,34 | 648,36 | 684,38 | 720,40 | 756,42 | 792,44 | 828,46 | 1,0000 |
| 673,57 | 713,20 | 752,82 | 792,44 | 832,06 | 871,68 | 911,31 | 1,1000 |
| 734,81 | 778,03 | 821,26 | 864,48 | 907,70 | 950,93 | 994,15 | 1,2000 |
| 796,04 | 842,87 | 889,69 | 936,52 | 983,35 | 1.030,17 | 1.077,00 | 1,3000 |
| 857,28 | 907,70 | 958,13 | 1.008,56 | 1.058,99 | 1.109,42 | 1.159,84 | 1,4000 |
| 918,51 | 972,54 | 1.026,57 | 1.080,60 | 1.134,63 | 1.188,66 | 1.242,69 | 1,5000 |
| 979,74 | 1.037,38 | 1.095,01 | 1.152,64 | 1.210,27 | 1.267,90 | 1.325,54 | 1,6000 |
| 1.040,98 | 1.102,21 | 1.163,45 | 1.224,68 | 1.285,91 | 1.347,15 | 1.408,38 | 1,7000 |
| 1.102,21 | 1.167,05 | 1.231,88 | 1.296,72 | 1.361,56 | 1.426,39 | 1.491,23 | 1,8000 |
| 1.163,45 | 1.231,88 | 1.300,32 | 1.368,76 | 1.437,20 | 1.505,64 | 1.574,07 | 1,9000 |
| 1.224,68 | 1.296,72 | 1.368,76 | 1.440,80 | 1.512,84 | 1.584,88 | 1.656,92 | 2,0000 |

| 24 (288) | 25 (300) | 30 (360) | 35 (420) | 40 (480) | 45 (540) | 50 (600) | Entgelt- punkte |
|---------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------------|
| 86,45 | 90,05 | 108,06 | 126,07 | 144,08 | 162,09 | 180,10 | 0,1000 |
| 172,90 | 180,10 | 216,12 | 252,14 | 288,16 | 324,18 | 360,20 | 0,2000 |
| 259,34 | 270,15 | 324,18 | 378,21 | 432,24 | 486,27 | 540,30 | 0,3000 |
| 345,79 | 360,20 | 432,24 | 504,28 | 576,32 | 648,36 | 720,40 | 0,4000 |
| 432,24 | 450,25 | 540,30 | 630,35 | 720,40 | 810,45 | 900,50 | 0,5000 |
| 518,69 | 540,30 | 648,36 | 756,42 | 864,48 | 972,54 | 1.080,60 | 0,6000 |
| 605,14 | 630,35 | 756,42 | 882,49 | 1.008,56 | 1.134,63 | 1.260,70 | 0,7000 |
| 648,36 | 675,38 | 810,45 | 945,53 | 1.080,60 | 1.215,68 | 1.350,75 | 0,7500 |
| 691,58 | 720,40 | 864,48 | 1.008,56 | 1.152,64 | 1.296,72 | 1.440,80 | 0,8000 |
| 734,81 | 765,43 | 918,51 | 1.071,60 | 1.224,68 | 1.377,77 | 1.530,85 | 0,8500 |
| 778,03 | 810,45 | 972,54 | 1.134,63 | 1.296,72 | 1.458,81 | 1.620,90 | 0,9000 |
| 864,48 | 900,50 | 1.080,60 | 1.260,70 | 1.440,80 | 1.620,90 | 1.801,00 | 1,0000 |
| 950,93 | 990,55 | 1.188,66 | 1.386,77 | 1.584,88 | 1.782,99 | 1.981,10 | 1,1000 |
| 1.037,38 | 1.080,60 | 1.296,72 | 1.512,84 | 1.728,96 | 1.945,08 | 2.161,20 | 1,2000 |
| 1.123,82 | 1.170,65 | 1.404,78 | 1.638,91 | 1.873,04 | 2.107,17 | 2.341,30 | 1,3000 |
| 1.210,27 | 1.260,70 | 1.512,84 | 1.764,98 | 2.017,12 | 2.269,26 | 2.521,40 | 1,4000 |
| 1.296,72 | 1.350,75 | 1.620,90 | 1.891,05 | 2.161,20 | 2.431,35 | 2.701,50 | 1,5000 |
| 1.383,17 | 1.440,80 | 1.728,96 | 2.017,12 | 2.305,28 | 2.593,44 | 2.881,60 | 1,6000 |
| 1.469,62 | 1.530,85 | 1.837,02 | 2.143,19 | 2.449,36 | 2.755,53 | 3.061,70 | 1,7000 |
| 1.556,06 | 1.620,90 | 1.945,08 | 2.269,26 | 2.593,44 | 2.917,62 | 3.241,80 | 1,8000 |
| 1.642,51 | 1.710,95 | 2.053,14 | 2.395,33 | 2.737,52 | 3.079,71 | 3.421,90 | 1,9000 |
| 1.728,96 | 1.801,00 | 2.161,20 | 2.521,40 | 2.881,60 | 3.241,80 | 3.602,00 | 2,0000 |

Anwartschaften für Pflegezeiten ab dem 1.7.2022

(§ 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. | 621,81 € | 115,66 € | 6,91 € |
| b | mind. 10 Std. | 755,06 € | 140,44 € | 8,39 € |
| c | mind. 10 Std. | 888,30 € | 165,22 € | 9,87 € |
| 3 a | mind. 10 Std. | 990,29 € | 184,19 € | 11,00 € |
| b | mind. 10 Std. | 1.202,50 € | 223,67 € | 13,36 € |
| c | mind. 10 Std. | 1.414,70 € | 263,13 € | 15,72 € |
| 4 a | mind. 10 Std. | 1.612,10 € | 299,85 € | 17,91 € |
| b | mind. 10 Std. | 1.957,55 € | 364,10 € | 21,75 € |
| c | mind. 10 Std. | 2.303,00 € | 428,36 € | 25,59 € |
| 5 a | mind. 10 Std. | 2.303,00 € | 428,36 € | 25,59 € |
| b | mind. 10 Std. | 2.796,50 € | 520,15 € | 31,07 € |
| c | mind. 10 Std. | 3.290,00 € | 611,94 € | 36,56 € |

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, Arbeitslosengeld II bzw. Grundsicherung im Alter und bei Erwerbsminderung bezogen wird **oder**
- eine ambulante Rehabilitation durchgeführt wird **oder**
- **nur** Arbeitslosengeld I bezogen wird (weitere Einnahmen führen eventuell zur Zuzahlung).

Auf Antrag kann eine Befreiung erfolgen, wenn das monatliche Nettoeinkommen **unter** 1.317 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 1.974 Euro monatlich beträgt.
Erwerbseinkommen und Erwerbsersatzesinkommen sind zusammen zu rechnen.

| Nettoeinkommen (nur eigenes Einkommen) | Zuzahlung |
|---|-----------|
| unter 1.317,00 € | keine |
| ab 1.317,00 € | 5,00 € |
| ab 1.447,60 € | 6,00 € |
| ab 1.579,20 € | 7,00 € |
| ab 1.710,80 € | 8,00 € |
| ab 1.842,40 € | 9,00 € |
| ab 1.974,00 € | 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 Vertrauensschutz 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 (Hartz IV)
- 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 letzten Arbeitgebers sind.

Ausgleich der Rentenabschläge

für die Zeit vom 1.7. bis 31.12.2022
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 % |
| 200 € | M = 0,60 A = 120,89 | M = 7,20 A = 1.500,33 | M = 14,40 A = 3.117,06 | M = 21,60 A = 4.864,28 | M = 28,80 A = 6.758,48 |
| 400 € | M = 1,20 A = 241,78 | M = 14,40 A = 3.000,65 | M = 28,80 A = 6.234,11 | M = 43,20 A = 9.728,57 | M = 57,60 A = 13.516,95 |
| 600 € | M = 1,80 A = 362,67 | M = 21,60 A = 4.500,98 | M = 43,20 A = 9.351,17 | M = 64,80 A = 14.592,85 | M = 86,40 A = 20.275,43 |
| 800 € | M = 2,40 A = 483,56 | M = 28,80 A = 6.001,30 | M = 57,60 A = 12.468,22 | M = 86,40 A = 19.457,13 | M = 115,20 A = 27.033,90 |
| 1.000 € | M = 3,00 A = 604,44 | M = 36,00 A = 7.501,63 | M = 72,00 A = 15.585,28 | M = 108,00 A = 24.321,42 | M = 144,00 A = 33.792,38 |
| 1.200 € | M = 3,60 A = 725,33 | M = 43,20 A = 9.001,95 | M = 86,40 A = 18.702,33 | M = 129,60 A = 29.185,70 | M = 172,80 A = 40.550,85 |
| 1.400 € | M = 4,20 A = 846,22 | M = 50,40 A = 10.502,28 | M = 100,80 A = 21.819,39 | M = 151,20 A = 34.049,99 | M = 201,60 A = 47.309,33 |
| 1.600 € | M = 4,80 A = 967,11 | M = 57,60 A = 12.002,60 | M = 115,20 A = 24.936,44 | M = 172,80 A = 38.914,27 | M = 230,40 A = 54.067,80 |
| 1.800 € | M = 5,40 A = 1.088,00 | M = 64,80 A = 13.502,93 | M = 129,60 A = 28.053,50 | M = 194,40 A = 43.778,55 | M = 259,20 A = 60.826,28 |
| 2.000 € | M = 6,00 A = 1.208,89 | M = 72,00 A = 15.003,25 | M = 144,00 A = 31.170,55 | M = 216,00 A = 48.642,84 | M = 288,00 A = 67.584,75 |
| 2.100 € | M = 6,30 A = 1.269,33 | M = 75,60 A = 15.753,42 | M = 151,20 A = 32.729,08 | M = 226,80 A = 51.074,98 | M = 302,40 A = 70.963,99 |
| 2.200 € | M = 6,60 A = 1.329,78 | M = 79,20 A = 16.503,58 | M = 158,40 A = 34.287,61 | M = 237,60 A = 53.507,12 | M = 316,80 A = 74.343,23 |
| 2.300 € | M = 6,90 A = 1.390,22 | M = 82,80 A = 17.253,74 | M = 165,60 A = 35.846,14 | M = 248,40 A = 55.939,26 | M = 331,20 A = 77.722,46 |
| 2.400 € | M = 7,20 A = 1.450,67 | M = 86,40 A = 18.003,90 | M = 172,80 A = 37.404,66 | M = 259,20 A = 58.371,40 | M = 345,60 A = 81.101,70 |

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 1.7.2022: Ausgleichsbetrag =

$$\frac{\text{Rentenminderung in \%} \times \text{Bruttorente}}{\text{geminderter Zugangsfaktor}} \times 200,8769$$

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

$$\frac{0,042 (= 4,2 \%) \times 1.452,26 \text{ Euro}}{0,958 (= 1,000 - 0,042)} \times 200,8769 = \mathbf{12.789,64 \text{ Euro Ausgleichsbetrag}}$$

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 2022;
 Versicherter geboren 20.4.1960, Alter bei Rentenbeginn: 62 Jahre 1 Monat
 → maßgebliches Lebensalter für Abschläge:
 61 Jahre 8 Monate bis 64 Jahre 8 Monate
 → Alter bei Rentenbeginn liegt 31 Monate vor Rentenbeginn ohne Abschlag,
damit (31 x 0,3%) 9,3% Abschlag.

2. Rentenbeginn: Juni 2022;
 Versicherter geboren 20.4.1959, Alter bei Rentenbeginn: 63 Jahre 1 Monat
 → maßgebliches Lebensalter für Abschläge:
 61 Jahre 8 Monate bis 64 Jahre 8 Monate
 → Alter bei Rentenbeginn liegt 19 Monate vor Rentenbeginn ohne Abschlag,
damit (19 x 0,3%) 5,7% 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 2020; Witwe geboren 20.5.1976, 45. Lebensjahr vollendet im Mai 2021
 → bei Todesjahr 2020 erfolgt eine Anhebung um 9 Monate über das 45. Lebensjahr hinaus
 → Beginn der großen Witwenrente: März 2022.
2. Todesjahr 2023; Witwe geboren 20.5.1979, 45. Lebensjahr vollendet im Mai 2024
 → bei Todesjahr 2023 erfolgt eine Anhebung um 12 Monate über das 45. Lebensjahr hinaus
 → Beginn der großen Witwenrente: Juni 2025.

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 450-Euro-Job mit Beitragsanteil des Arbeitnehmers) | 40,0% 1) |
| • 450-Euro-Job (ohne Beitragsanteil des Arbeitnehmers) | 0,0% |
| • Arbeitsentgelt von Altersvollrentnern über 450 Euro 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 Erwerbsersatz Einkommen:

| | |
|--|--|
| • Krankengeld, Verletztengeld | Beitragsanteil des Rentners zur Bundesagentur für Arbeit (z. Zt.: 1,2%) plus 10% wegen Beitragsleistung zu einem weiteren Zweig der Sozialversicherung |
| • Arbeitslosengeld, Insolvenzgeld, Versorgungskrankengeld, Übergangsgeld, Mutterschaftsgeld | kein Abzug; Ausnahme: 10%, wenn Berechtigter privat krankenversichert ist oder einen Beitragszuschlag zur Pflegeversicherung zahlt |
| • Kurzarbeitergeld (→ Bemessungsentgelt , § 163 Abs. 6 SGB VI) | 40,0% |

Dauerhaftes Erwerbsersatz Einkommen: (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% |
| • 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% |
| • Ruhegehalt (Beamtenpension) und vergleichbare Bezüge (Richter, Soldaten, Kirche) sowie vergleichbare Bezüge aus der Versorgung der Abgeordneten | 23,7% | 25,0% |
| • 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 | 950,93 € |
| | monatlich (Ost) | 937,73 € |

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 | 201,71 € |
| | monatlich (Ost) | 198,91 € |

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. | 950,93 € | |
| | evtl. zzgl. Erhöhungsbetrag für Kinder | | |
| | z. Zt. je Kind mtl. | 201,71 € | |
| | Freibetrag gesamt | → <u>950,93 €</u> | |
| 4. Netto-Einkommen über dem Freibetrag | | <u>399,07 €</u> | |
| 5. Davon werden 40% angerechnet | | <u>159,63 €</u> | <u>159,63 €</u> |
| 6. Rentenhöhe nach Einkommensanrechnung | | <u>440,37 €</u> | |
| | (→ abzüglich KVdR/PVdR bzw. zuzüglich Beitragszuschuss) | | |

Flexi-Rente - Hinzuverdienst zur Altersrente

Achtung: Erhöhte Hinzuverdienstgrenze im Jahr 2022

bei Arbeitsentgelt, Arbeitseinkommen oder vergleichbarem Einkommen neben der Rente (§ 34 SGB VI)

1. Altersvollrente vor Erreichen der Regelaltersgrenze

Kalenderjährliche Hinzuverdienstgrenze **2022 (und 2021) 46.060 Euro**,
2020 44.590 Euro, sonst **6.300 Euro**

Diese Grenze gilt auch, wenn der Hinzuverdienst nicht im ganzen Kalenderjahr erzielt wird, z. B.

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

2. Altersteilrente vor Erreichen der Regelaltersgrenze

Überschreitet der Hinzuverdienst die jeweils geltende kalenderjährliche Hinzuverdienstgrenze, besteht nur Anspruch auf Teilrente. Diese wird wie folgt berechnet:

Schritt 1: Der die Hinzuverdienstgrenze überschreitende Betrag wird durch 12 geteilt und zu 40% von der monatlichen Vollrente abgezogen.

Schritt 2: Es wird geprüft, ob der in Schritt 1 errechnete Teilrentenbetrag noch weiter vermindert werden muss, weil auch der Hinzuverdienstdeckel überschritten wird.

Der Hinzuverdienstdeckel findet in den Jahren 2020, 2021 und 2022 keine Anwendung.

Der Hinzuverdienstdeckel wird wie folgt berechnet:

EP des Kalenderjahres mit den höchsten EP * aus den letzten 15 Kalenderjahren vor Beginn der ersten Altersrente

X

monatl. Bezugsgröße (siehe Seite 2)

→ mindestens jedoch die monatliche Vollrente + 525 Euro (= Mindesthinzuverdienstdeckel)

Überschreitet die Summe aus der Teilrente aus Schritt 1 und einem Zwölftel des Jahreshinzuverdienstes den Hinzuverdienstdeckel, wird der überschreitende Betrag in voller Höhe (zu 100%) vom unter Schritt 1 berechneten Teilrentenbetrag abgezogen (Schritt 2).

* Entgeltpunkte (EP) aus Beitragszeiten, beitragsfreien und beitragsgeminderten Zeiten

3. Kein Anspruch auf Altersrente vor Erreichen der Regelaltersgrenze

Der Anspruch auf die Altersrente entfällt, wenn der anzurechnende Hinzuverdienst (Schritte 1 und 2) die Höhe der monatlichen Vollrente erreicht.

4. Altersvollrente ab Erreichen der Regelaltersgrenze: Keine Verdienstbeschränkungen.

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

Hinzuverdienst zur Altersrente ab 1.7.2022

Berechnung der Altersteilrente; Achtung Besonderheiten 2020, 2021, 2022 siehe Seite 32

A. Ausgangswerte für die Berechnung der Altersteilrente

| | | |
|---|-------------|-------------------------------|
| Betrag der Altersvollrente | | € |
| EP des Kalenderjahres mit den höchsten EP aus den letzten 15 Kalenderjahren | | EP |
| kalenderjährlicher Hinzuverdienst | | € |
| $\frac{\text{(monatliche Bezugsgröße)}}{\text{(EP des Kal.jahres mit höchsten EP aus letzten 15 Kalenderjahren)}} \times \text{(Hinzuverdienstdeckel)} =$ | | |
| 525,00 € + | (Vollrente) | (Mindesthinzuverdienstdeckel) |

B. Berechnung der Altersteilrente

Schritt 1

| | | |
|---|--|----------|
| kalenderjährlicher Hinzuverdienst | | € |
| ./. Hinzuverdienstgrenze für Vollrente | | € |
| = überschreitender Jahresbetrag | | € |
| : 12 | | |
| = überschreitender Monatsbetrag | | € |
| x 0,4 (= 40%) | | |
| = anzurechnender Hinzuverdienst nach Schritt 1 | | € |
| Betrag der Altersvollrente | | € |
| ./. anzurechnender Hinzuverdienst nach Schritt 1 | | € |
| = Teilrente Schritt 1 | | € |

Schritt 2 (findet in 2020, 2021, 2022 keine Anwendung, siehe Seite 32)

| | | | |
|--|---|--------------------------------------|--------------------|
| | + | | |
| (Teilrente Schritt 1) | | (1/12 kalenderjährl. Hinzuverdienst) | = (Vergleichswert) |
| Vergleichswert | | | € |
| ./. Hinzuverdienst- oder Mindesthinzuverdienstdeckel (höherer Betrag aus A.) | | | € |
| = Differenzbetrag zwischen Vergleichswert und Hinzuverdienstdeckel | | | € |

- **Differenzbetrag zwischen Vergleichswert und Hinzuverdienstdeckel ist < 0 oder = 0**
- **endgültig zustehende Altersteilrente =**

(Teilrente Schritt 1)

- **Differenzbetrag zwischen Vergleichswert und Hinzuverdienstdeckel ist > 0**
- **endgültig zustehende Altersteilrente =**

| | | | |
|-----------------------|-----|-------------------|------------------------|
| | ./. | | |
| (Teilrente Schritt 1) | | (Differenzbetrag) | = (Teilrentenanspruch) |

Flexi-Rente - Hinzuverdienst zur EM-Rente ab 1.7.2022

Keine Besonderheiten bei EM-Renten in 2020, 2021 und 2022

bei Arbeitsentgelt, Arbeitseinkommen oder vergleichbarem Einkommen neben der Rente (§ 96a SGB VI)
Unter bestimmten Voraussetzungen sind auch Sozialleistungen wie Krankengeld, Übergangsgeld oder Arbeitslosengeld als Hinzuverdienst zu berücksichtigen. Bei Sozialleistungen darf dabei nicht deren tatsächlicher Zahlbetrag angesetzt werden, sondern das der Leistung zugrunde liegende Bemessungsentgelt. Das ist in aller Regel der vorherige Bruttoverdienst.

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

Kalenderjährliche Hinzuverdienstgrenze: 6.300 Euro. 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.

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

Überschreitet der Hinzuverdienst die kalenderjährliche Hinzuverdienstgrenze von 6.300 Euro besteht nur Anspruch auf Rente wegen voller EM in anteiliger Höhe.

Diese wird wie folgt berechnet:

Schritt 1: Der die Hinzuverdienstgrenze von 6.300 Euro überschreitende Betrag wird durch 12 geteilt und zu 40% von der monatlichen Vollrente abgezogen.

Schritt 2: Es wird geprüft, ob der in Schritt 1 errechnete anteilige Rentenbetrag noch weiter vermindert werden muss, weil auch der Hinzuverdienstdeckel überschritten wird.

Der Hinzuverdienstdeckel wird wie folgt berechnet:

EP des Kalenderjahres mit den höchsten EP * aus den letzten 15 Kalenderjahren vor Eintritt der EM

x

monatliche Bezugsgröße (s. Seite 2)

→ mindestens jedoch die monatliche Vollrente + 525 Euro (= Mindesthinzuverdienstdeckel)

Überschreitet die Summe aus der anteiligen Rente aus Schritt 1 und einem Zwölftel des Jahreshinzuverdienstes den Hinzuverdienstdeckel, wird der überschreitende Betrag in voller Höhe (zu 100%) vom unter Schritt 1 berechneten anteiligen Rentenbetrag abgezogen (Schritt 2).

* Entgeltpunkte (EP) aus Beitragszeiten, beitragsfreien und beitragsgeminderten Zeiten

3. Rente wegen teilweiser Erwerbsminderung (EM) in voller Höhe

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

Faktor 0,81 (bei Renten wegen teilweiser EM) oder Faktor 0,89 (bei Renten für Bergleute)

x

jährliche 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 0,5 EP (ab 7/2022 tEM-Rente 15.989,40 EUR; für Bergleute 17.568,60 EUR)

* Entgeltpunkte aus Beitragszeiten, beitragsfreien und beitragsgeminderten Zeiten

Flexi-Rente - Hinzuverdienst zur EM-Rente ab 1.7.2022

Keine Besonderheiten bei EM-Renten in 2020, 2021 und 2022

4. Rente wegen **teilweiser** Erwerbsminderung (EM) 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:

Schritt 1: Der die Hinzuverdienstgrenze überschreitende Betrag wird durch 12 geteilt und zu 40% von der monatlichen Vollrente abgezogen.

Schritt 2: Es wird geprüft, ob der in Schritt 1 errechnete anteilige Rentenbetrag noch weiter vermindert werden muss, weil auch der Hinzuverdienstdeckel überschritten wird.

Der Hinzuverdienstdeckel wird wie folgt berechnet:

EP des Kalenderjahres mit den höchsten EP * aus den letzten 15 Kalenderjahren vor Eintritt der EM

X

monatliche Bezugsgröße
(s. Seite 2)

→ mindestens jedoch die monatliche Vollrente plus 1/12 der individuellen Jahreshinzuverdienstgrenze
(= Mindesthinzuverdienstdeckel)

Überschreitet die Summe aus der anteiligen Rente aus Schritt 1 und einem Zwölftel des Jahreshinzuverdienstes den Hinzuverdienstdeckel, wird der überschreitende Betrag in voller Höhe (zu 100%) vom unter Schritt 1 berechneten anteiligen Rentenbetrag abgezogen (Schritt 2).

* Entgeltpunkte (EP) aus Beitragszeiten, beitragsfreien und beitragsgeminderten Zeiten

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

Flexi-Rente

Hinzuverdienst zur Rente wegen teilweiser Erwerbsminderung ab 1.7.2022

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 | _____ | € |

$$\frac{\text{_____}}{\text{(jährl. Bezugsgröße)}} \times 0,81 \times \frac{\text{_____}}{\text{(EP des Kal.jahres mit höchsten EP aus letzten 15 Kal.jahren, mind. 0,5 EP)}} = \frac{\text{_____}}{\text{(kal.jhrl. Hinzuverdienstgrenze)}}$$

$$\frac{\text{_____}}{\text{(mtl. Bezugsgröße)}} \times \frac{\text{_____}}{\text{(EP des Kal.jahres mit höchsten EP aus letzten 15 Kal.jahren)}} = \frac{\text{_____}}{\text{(Hinzuverdienstdeckel)}}$$

$$\frac{\text{_____}}{\text{(1/12 individuelle Jahreshinzuverdienstgrenze)}} + \frac{\text{_____}}{\text{(mtl. Vollrente)}} = \frac{\text{_____}}{\text{(Mindesthinzuverdienstdeckel)}}$$

B. Berechnung der anteiligen Rente

Schritt 1

| | | |
|--|-------|---|
| kalenderjährl. Hinzuverdienst | _____ | € |
| ./. | | |
| kalenderjährl. Hinzuverdienstgrenze für Rente wegen teilweiser EM (siehe A.) | _____ | |
| = überschreitender Jahresbetrag | _____ | € |
| : 12 | | |
| = überschreitender Monatsbetrag | _____ | € |
| x 0,4 (= 40%) | | |
| = anzurechnender Hinzuverdienst nach Schritt 1 | _____ | € |

Betrag der Rente wegen teilweiser EM in voller Höhe

| | | |
|--|-------|---|
| _____ | _____ | € |
| ./. | | |
| anzurechnender Hinzuverdienst nach Schritt 1 | _____ | € |
| = anteilige Rente nach Schritt 1 | _____ | € |

Schritt 2

| | | | | |
|--|---|--------------------------------------|---|------------------|
| _____ | + | _____ | = | _____ |
| (anteilige Rente Schritt 1) | | (1/12 kalenderjährl. Hinzuverdienst) | | (Vergleichswert) |
| Vergleichswert | | | | _____ |
| ./. | | | | |
| Hinzuverdienst- oder Mindesthinzuverdienstdeckel (höherer Betrag aus A.) | | | | _____ |
| = Differenzbetrag zwischen Vergleichswert und Hinzuverdienstdeckel | | | | _____ |

- **Differenzbetrag zwischen Vergleichswert und Hinzuverdienstdeckel ist < 0 oder = 0**

→ **zustehende anteilige Rente wegen teilweiser EM =** _____
(anteilige Rente Schritt 1)

- **Differenzbetrag zwischen Vergleichswert und Hinzuverdienstdeckel ist > 0**

→ **zustehende anteilige Rente wegen teilweiser EM =** _____
./.
(anteilige Rente Schritt 1) (Differenzbetrag) (anteilige Rente)

Versorgungsausgleich - Umrechnungswerte

Begründung von Rentenanwartschaften in der gesetzlichen Rentenversicherung

| Übertragene oder begründete Rentenanwartschaften | Entgeltpunkte bei Ende der Ehezeit vom 1.7. bis 31.12.2022 | Wartezeitmonate, ggf. begrenzt auf Ehezeitmonate (abzüglich Versicherungszeit in der Ehezeit) | Erforderlicher Kapitalaufwand zur Begründung einer Rentenanwartschaft oder zum Ausgleich einer Lastschrift ab 1.7.2022 |
|--|--|---|--|
| mtl. | | | |
| 1,00 € | 0,0278 | 1 | 201,15 € |
| 2,00 € | 0,0555 | 2 | 401,58 € |
| 3,00 € | 0,0833 | 3 | 602,72 € |
| 4,00 € | 0,1110 | 4 | 803,15 € |
| 5,00 € | 0,1388 | 5 | 1.004,30 € |
| 6,00 € | 0,1666 | 6 | 1.205,45 € |
| 7,00 € | 0,1943 | 7 | 1.405,87 € |
| 8,00 € | 0,2221 | 8 | 1.607,02 € |
| 9,00 € | 0,2499 | 8 | 1.808,17 € |
| 10,00 € | 0,2776 | 9 | 2.008,60 € |
| 15,00 € | 0,4164 | 14 | 3.012,90 € |
| 20,00 € | 0,5552 | 18 | 4.017,20 € |
| 30,00 € | 0,8329 | 27 | 6.026,52 € |
| 40,00 € | 1,1105 | 36 | 8.035,12 € |
| 50,00 € | 1,3881 | 45 | 10.043,72 € |
| 60,00 € | 1,6657 | 54 | 12.052,32 € |
| 70,00 € | 1,9434 | 63 | 14.061,64 € |
| 80,00 € | 2,2210 | 71 | 16.070,24 € |
| 90,00 € | 2,4986 | 80 | 18.078,84 € |
| 100,00 € | 2,7762 | 89 | 20.087,43 € |
| 125,00 € | 3,4703 | 111 | 25.109,65 € |
| 150,00 € | 4,1644 | 134 | 30.131,87 € |
| 200,00 € | 5,5525 | 178 | 40.175,59 € |
| 250,00 € | 6,9406 | 222 | 50.219,31 € |
| 300,00 € | 8,3287 | 267 | 60.263,03 € |
| 350,00 € | 9,7168 | 311 | 70.306,74 € |
| 400,00 € | 11,1049 | 355 | 80.350,46 € |
| 450,00 € | 12,4931 | 400 | 90.394,90 € |
| 500,00 € | 13,8812 | 444 | 100.438,62 € |
| 550,00 € | 15,2693 | 488 | 110.482,33 € |
| 600,00 € | 16,6574 | 533 | 120.526,05 € |
| 650,00 € | 18,0455 | 577 | 130.569,77 € |

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 1.7.2022

| | | | | | |
|-----|----------|-----|----------|------|----------|
| 10% | 54,39 € | 40% | 223,32 € | 70% | 525,17 € |
| 20% | 108,42 € | 50% | 299,69 € | 80% | 635,03 € |
| 30% | 162,81 € | 60% | 378,57 € | 90% | 763,26 € |
| | | | | 100% | 854,39 € |

weitere Freibeträge

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

Alterserhöhungsbetrag zu:

| | |
|----------------------|--------------|
| bei einer MdE ab 50% | 33,14 € mtl. |
| bei einer MdE ab 70% | 41,78 € mtl. |
| bei einer MdE ab 90% | 50,43 € 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. 36,02 Euro) für jeden Prozentpunkt der MdE
 - das sind derzeit 6,00 Euro je Prozentpunkt und bei einer MdE von z. B. 60% mtl. 360,27 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 1.7.2022

Die Regelung ist zum 1.1.2021 in Kraft getreten ist.

Eine Antragstellung ist nicht erforderlich.

Ein Anspruch auf Prüfung des Grundrentenzuschlags besteht für Bestandsrentner nicht vor Ablauf des 31.12.2022!

Voraussetzungen für den Grundrentenzuschlag:

→ mindestens 33 Jahre Grundrentenzeiten

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

(Infos zu Grundrentenzeiten enthält die Broschüre Grundrente - Zuschlag zur Rente:

https://www.deutsche-rentenversicherung.de/SharedDocs/Downloads/DE/Broschueren/national/grundrente_zuschlag_zur_rente.html)

→ 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 |

→ Fortsetzung der Zuschlagsermittlung Seite 41

Grundrentenzuschlag ab 1.7.2022

Fortsetzung der Zuschlagsermittlung von Seite 40:

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 1.7.2022

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.

Freibeträge für 2022

| | |
|------------------|------------|
| Alleinstehende : | 1.250,00 € |
| Verheiratete: | 1.950,00 € |

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

| | | |
|----------------|------------|--------------------------|
| Einkommen über | 1.600,00 € | bei Alleinstehenden bzw. |
| | 2.300,00 € | 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 Freistellung 2025. 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 | 96% | 24.614 € |
| 2024 | 98% | 25.127 € |
| 2025 | 100% | 25.639 € |

Die Hochrechnung ab 2023 erfolgt aufgrund des aktuellen Werts von 2022.

Berechnungsbeispiel 1:

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

Berechnung für 2022:

| | |
|--|----------|
| tatsächlicher Arbeitnehmeranteil | 2.000 € |
| tatsächlicher Arbeitgeberanteil | 2.000 € |
| Insgesamt | 4.000 € |
| Höchstbetrag (Ledige) | 25.639 € |
| damit (voll) zu berücksichtigen | 4.000 € |
| Davon 94% im Jahr 2022 | 3.760 € |
| ./.. voller steuerfreier Arbeitgeberanteil | 2.000 € |
| damit absetzbar nach neuem Recht | 1.760 € |

Berechnungsbeispiel 2:

Arbeitnehmer- und (steuerfreier) Arbeitgeberanteil zur gesetzl. RV betragen je 4.000€

Berechnung für 2024:

| | |
|--|----------|
| tatsächlicher Arbeitnehmeranteil | 4.000 € |
| tatsächlicher Arbeitgeberanteil | 4.000 € |
| Insgesamt | 8.000 € |
| Höchstbetrag (Ledige) | 25.639 € |
| damit (voll) zu berücksichtigen | 8.000 € |
| Davon 98% im Jahr 2024 | 7.840 € |
| ./.. voller steuerfreier Arbeitgeberanteil | 4.000 € |
| damit absetzbar nach neuem Recht | 3.840 € |

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 2022 sind das 82%). Der **verbleibende Betrag** ist der steuerfreie Teil der Rente (2022: 18%) 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 2/2019 mtl. 1000,00 €, Rentenanpassung 7/2019 um 3,18% auf 1.031,80 €, ab 7/2020 Anpassung um 3,45%, damit mtl. 1.067,40 €

→ Besteuerungsanteil = 78% (Jahr des Rentenbeginns) von der laufenden Rente.

Festlegung des zukünftigen jährlichen Steuerfreibetrags:

→ **aus dem Folgejahr des Rentenbeginns** (hier 2019):

Berechnung für 2020:

| | |
|---------------------------------------|-------------------|
| (6 x 1.031,80 €) + (6 x 1.067,40 €) = | 12.595,20 € |
| → davon 78% zu besteuender Anteil = | 9.824,26 € |
| dauerhafter Freibetrag = | 2.770,94 € |
| → steuerpflichtig | 9.824,26 € |

(zu berücksichtigen: Freibeträge ledig/verheiratet)

→ Rentenanpassung 7/2021: 1.067,40 € + 0 % = 1.067,40 €

Berechnung für 2021 (in der Steuerklärung 2022) z. B.:

1.1. bis 30.6. mtl. 1.067,40 €, ab 1.7.2020 mtl. 1.067,40 €
Der Steuerfreibetrag beträgt weiterhin 2.770,94 €.

Berechnung somit

| | |
|--|--------------------|
| (12 x 1.067,40 €) = | 12.808,80 € |
| → abzüglich Freibetrag, errechnet aus 2020 | 2.770,94 € |
| → steuerpflichtig | 10.037,86 € |

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

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 1.7.2022

Beispielberechnungen - maximale Zulagen im Jahr 2022 (ohne zusätzliche Steuervorteile)

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

| RV-pfl. Einkommen im Vorjahr | 2022 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 | 2022 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 | 2022 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 | 2022 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 | 2022 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 Auskunft- 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