

Rentenanpassung 2018

Lohn- und Beschäftigungsplus lassen Renten um gut drei Prozent steigen

Zum 1. Juli 2018 werden die Renten der rund 21 Millionen Rentnerinnen und Rentner turnusgemäß angepasst. Der aktuelle Rentenwert steigt um 3,22 Prozent von 31,03 Euro auf 32,03 Euro und der aktuelle Rentenwert (Ost) wird um 3,37 Prozent von 29,69 Euro auf 30,69 Euro erhöht. Die Faktoren der Anpassungsformel tragen in unterschiedlicher Weise zum Ausmaß der diesjährigen Dynamisierung in West und Ost bei. Zudem ist für Renten (-teile), die auf Entgeltpunkten (Ost) basieren, erstmals die Vorgabe des § 255a SGB VI zu beachten (gesetzlich vorgegebene Angleichungsschritte der Ostrenten).

Die jährliche Rentenanpassung wird von insgesamt drei Faktoren bestimmt:

- der Entwicklung der beitragspflichtigen Entgelte,
- der Belastungsveränderung bei den Altersvorsorgeaufwendungen der Aktiven (Beitragssatz zur Rentenversicherung sowie privater Altersvorsorgeanteil) und
- dem sogenannten Nachhaltigkeitsfaktor.

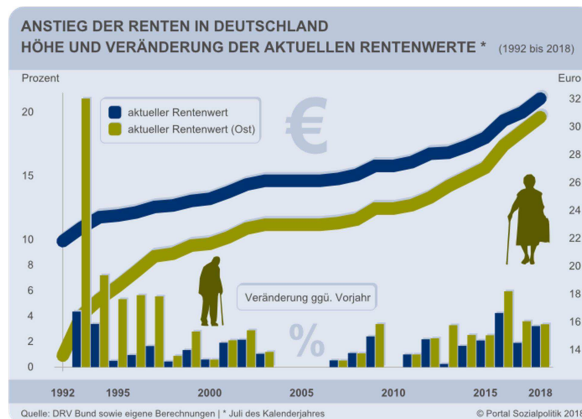
Maßgebend ist die Veränderung der diese Faktoren bestimmenden Werte im Vorjahr zum vorvergangenen Jahr – für die Anpassung 2018 wird also Bezug genommen auf die Veränderungen in 2017 gegenüber 2016. Angepasst werden der aktueller Rentenwert (AR) bzw. der aktuelle Rentenwert (Ost) (AR(O)); die aktuellen Rentenwerte entsprechen dem Monatsbetrag der Rente für ein Jahr Beitragszahlung auf Basis des jeweiligen Durchschnittsentgelts und einem Zugangsfaktor von 1,000 – also ohne Rentenabschläge oder Rentenzuschläge.

Die Anpassung erfolgt getrennt für die alten und die neuen Länder; maßgebend für die Entgeltentwicklung des Vorjahres ist der jeweils vorläufige Stand im März des Anpassungsjahres. Die regionale Entgeltentwicklung in den neuen Ländern ist seit der diesjährigen Anpassung nur noch für die sogenannte *Vergleichsrechnung* maßgebend; führt das bis 2017 praktizierte Anpassungsverfahren zu einem höheren AR(O) als durch die gesetzliche Angleichungstreppe des § 255a Abs. 1 SGB VI vorgegeben, so gilt der Vergleichswert als neuer AR(O). – Bei den Veränderungsraten des durchschnittlichen Beitragssatzes sowie den Belastungsveränderungen bei den Altersvorsorgeaufwendungen der Aktiven und des Rentnerquotienten im Rahmen des Nachhaltigkeitsfaktors handelt es sich demgegenüber um bundeseinheitliche Werte.

Entgeltfaktor

In die Bestimmung des Entgeltfaktors fließen seit dem Rentenversicherungs-Nachhaltigkeitsgesetz vom 21. Juli 2004 (BGBl I, Nr. 38, S. 1791) zwei Entwicklungen ein.

Seither wird der Entgeltfaktor nicht mehr (nur) auf Basis der *Bruttolöhne und -gehälter je Arbeitnehmer* entsprechend den Volkswirtschaftlichen Gesamtrechnungen (VGR) bestimmt; die Anpassung der Renten richtet sich vielmehr nach der Entwicklung der *beitragspflichtigen Entgelte* der Versicherten.



Hintergrund für die Änderung des Verfahrens ist der Umstand, dass die VGR-Werte unter anderem *nicht* beitragspflichtige Entgeltteile oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze oder auch solche Entgeltbestandteile enthalten, die beitragsfrei in eine Anwartschaft auf betriebliche Altersversorgung umgewandelt wurden. Die Entwicklung dieser beitragsfreien Entgelte bzw. Entgeltbestandteile trägt nicht zur Finanzierung der Renten bei und soll daher auch auf deren Anpassung keinen Einfluss haben.

Da die Löhne und Lohnbestandteile, die in der Rentenversicherung tatsächlich verbeitragt werden, nicht zeitnah vorliegen und erst mit einem »time-lag« von gut zwei Jahren bei der Rentenanpassung berücksichtigt werden können, greift die Anpassungsformel hinsichtlich der Lohn- und Gehaltsentwicklung des Vorjahres auch weiterhin alleine auf die VGR-Entgelte zurück. Schließlich sollen die Renten zeitnah an der Lohnentwicklung teilhaben können.

Der Entgeltfaktor der Anpassungsformel berücksichtigt demnach zwei Entwicklungen:

- die Veränderung der VGR-Entgelte des Vorjahres und
- die relative Abweichung zwischen der Lohnentwicklung nach den VGR-Daten und der beitragspflichtigen Lohnentwicklung für das vorvergangene Jahr.

Sofern die Entwicklung der *VGR-Löhne* von der Entwicklung der *beitragspflichtigen Löhne* abweicht, wird dies bei der jeweils nächsten Anpassung über die Formel zur Berechnung des Entgeltfaktors automatisch korrigiert. Die *Bruttolöhne und -gehälter je Arbeitnehmer* (nach VGR)

sind im Jahr 2017 gegenüber dem Jahr 2016 um 2,73 Prozent (alte Länder) bzw. um 3,28 Prozent (neue Länder) gestiegen.

Rentenanpassungsformel

$$AR_t = AR_{t-1} \times \underbrace{\frac{BE_{t-1}}{BE_{t-2} \times \left(\frac{BE_{t-2}}{bBE_{t-2}} \times \frac{BE_{t-3}}{bBE_{t-3}} \right)}}_{\text{Entgeltfaktor}} \times \underbrace{\frac{100 - AVA_{2012} - RVB_{t-1}}{100 - AVA_{2012} - RVB_{t-2}}}_{\text{»Riester-Treppe«}} \times \underbrace{\left(1 - \frac{RQ_{t-1}}{RQ_{t-2}} \right) \times \alpha + 1}_{\text{Nachhaltigkeitsfaktor}}$$

AR_t = zu bestimmender aktueller Rentenwert ab dem 1. Juli
 AR_{t-1} = bisheriger aktueller Rentenwert
 BE_{t-1} = Bruttolöhne- und -gehälter je Arbeitnehmer im vergangenen Kalenderjahr
 BE_{t-2} = Bruttolöhne- und -gehälter je Arbeitnehmer im vorvergangenen Kalenderjahr
 BE_{t-3} = Bruttolöhne- und -gehälter je Arbeitnehmer im dritten der dem Anpassungsjahr vorausgehenden Kalenderjahr
 bBE_{t-2} = beitragspflichtige Bruttolöhne- und -gehälter je Arbeitnehmer ohne Beamte einschließlich der Bezieher von Arbeitslosen- und Kurzarbeitergeld (Alg, Kug) im vorvergangenen Kalenderjahr
 bBE_{t-3} = beitragspflichtige Bruttolöhne- und -gehälter je Arbeitnehmer ohne Beamte einschließlich der Bezieher von Alg und Kug im dritten der dem Anpassungsjahr vorausgehenden Kalenderjahr
 AVA_{t-1} = Altersvorsorgeanteil im vergangenen Kalenderjahr
 AVA_{t-2} = Altersvorsorgeanteil im vorvergangenen Kalenderjahr
 RVB_{t-1} = durchschnittlicher Beitragssatz in der allgemeinen Rentenversicherung im vergangenen Kalenderjahr
 RVB_{t-2} = durchschnittlicher Beitragssatz in der allgemeinen Rentenversicherung im vorvergangenen Kalenderjahr
 RQ_{t-1} = Rentnerquotient im vergangenen Kalenderjahr
 RQ_{t-2} = Rentnerquotient im vorvergangenen Kalenderjahr
 α = 0,25

In der Formel des § 68 Abs. 5 SGB VI werden mit dem Faktor BE unterschiedliche Größen bezeichnet, je nachdem, auf welches Jahr der Faktor bezogen wird; in der hier ausgewiesenen Formel sind die Faktoren eindeutig definiert.

© Portal Sozialpolitik

Für die Rentenanpassungen maßgebliche Bruttolöhne und -gehälter je Arbeitnehmer (nach VGR) 2005 bis 2017

Jahr	Alte Länder mit Berlin (West)		Neue Länder mit Berlin (Ost)	
	in Euro	Veränderung in Prozent	in Euro	Veränderung in Prozent
2005	27.481	0,49	21.575	1,33
2006	27.730	0,91	21.769	0,90
2007	28.166	1,57	22.104	1,54
2008	28.822	2,33	22.799	3,14
2009	28.639	-0,63	23.070	1,19
2010	29.294	2,29	23.603	2,31
2011	30.367	3,66	24.070	1,98
2012	31.330	3,17	24.837	3,19
2013	32.014	2,18	25.424	2,36
2014	32.563	1,71	25.929	1,99
2015	33.474	2,80	26.983	4,06
2016	34.205	2,18	27.868	3,28
2017	35.139	2,73	28.782	3,28

Quelle: Rentenwertbestimmungsverordnungen 2007 bis 2018 sowie eigene Berechnungen

Zur Bestimmung des Entgeltfaktors der Anpassungsformel wird das Durchschnittsentgelt nach VGR des jeweils vorvergangenen Jahres (in diesem Fall also 2016) mit folgendem Faktor gewichtet:

$$\frac{BE_{t-2}}{BE_{t-3}} \times \frac{bBE_{t-2}}{bBE_{t-3}}$$

Beitragspflichtige Entgelte

Für die Berechnung der beitragspflichtigen Entgelte werden folgende Versichertengruppen mit einer entgeltbezogenen Beitragszahlung berücksichtigt:

- versicherungspflichtig Beschäftigte ohne Beitragsbesonderheiten,
- Beschäftigte aufgrund einer Berufsausbildung,
- Beschäftigte neben Rentenbezug,
- Beschäftigte mit Entgelt in der Gleitzone,
- Vorruhestandsgeldbezieher,
- Altersteilzeitbeschäftigte,
- geringfügig Beschäftigte,
- Arbeitslosengeldbezieher (Leistungsempfang nach dem SGB III).

»Für die Bestimmung der durchschnittlichen beitragspflichtigen Versichertenentgelte werden die erzielten Jahresentgeltschichten der einzelnen Versichertengruppen auf die Summe der in einem Jahr zurückgelegten Versichertenzeiten bezogen. Das durchschnittliche beitragspflichtige Versichertenentgelt ist folglich die Summe der in einem Berichtsjahr von den Versicherten erzielten beitragspflichtigen Entgelte bezogen auf die Summe der im Berichtsjahr zurückgelegten Tage mit Beiträgen zur gesetzlichen Rentenversicherung (...). Es wird also weder ein Pro-Kopf-Entgelt noch ein auf das Jahr hochgerechnetes Entgelt ermittelt. (...)

Die Veränderungen der durchschnittlichen Entgelte über die Zeit ergeben sich im Wesentlichen durch sechs Prozesse. Erstens führen Erhöhungen bei den Löhnen und Gehältern zu einem Anstieg der Versichertenentgelte. Zweitens führen unter den Beschäftigten berufliche Wechsel, zum Beispiel durch Beförderung, zu Veränderungen bei den Versichertenentgelten. Drittens gibt es Wechsel zwischen den Versichertengruppen, wenn zum Beispiel die Zahl der Empfänger von Arbeitslosengeld sinkt oder steigt. Da die durchschnittlichen Entgelte in den Versichertengruppen verschieden sind – am geringsten bei den geringfügig Beschäftigten, am höchsten bei den Beschäftigten ohne Beitragsbesonderheiten –, ändert sich dadurch auch das durchschnittliche beitragspflichtige Entgelt der Versicherten insgesamt. Viertens kann es Veränderungen beim durchschnittlichen beitragspflichtigen Versichertenentgelt durch Abgänge (beispielsweise Renteneintritt) und Zugänge (beispielsweise junge Neuversicherte, Zuwanderer) geben. Fünftens wird durch eine Erhöhung der Beitragsbemessungsgrenzen das maximal zu berücksichtigende Versichertenentgelt erhöht, sodass dadurch die durchschnittlichen beitragspflichtigen Entgelte steigen. Ein sechster Grund kann schließlich sein, dass sich die Dauer von Bezugszeiten für bestimmte Entgeltgruppen verändert, z. B. Bezugsdauer von Arbeitslosengeld. Damit erhöht oder senkt sich der Einfluss einer Entgeltgruppe im Vergleich zu den anderen und somit verändert sich auch das durchschnittliche beitragspflichtige Versichertenentgelt.

Beim Vergleich der durchschnittlichen Entgelte im Zeitverlauf oder zwischen den alten und neuen Bundesländern darf deshalb nicht nur auf Unterschiede in der Entwicklung der Löhne und Gehälter geschlossen werden, sondern die unterschiedliche Verteilung der Fälle auf die Versichertengruppen und Veränderungen bei der Beitragsbemessungsgrenze erklären ebenfalls einen Teil der Veränderungen. So ist zum Beispiel die geringfügige Beschäftigung in den alten Bundesländern weiter verbreitet als in den neuen Bundesländern.«

Entwicklung der durchschnittlichen beitragspflichtigen Versichertenentgelte in den alten und neuen Bundesländern 2005 bis 2016

Jahr	Alte Länder mit Berlin (West)		Neue Länder mit Berlin (Ost)	
	in Euro	Veränderung in Prozent	in Euro	Veränderung in Prozent
2005	25.877	0,02	20.385	0,86
2006	26.068	0,74	20.365	-0,10
2007	26.414	1,33	20.659	1,44
2008	26.939	1,99	21.188	2,56
2009	26.980	0,15	21.489	1,42
2010	27.406	1,58	22.051	2,62
2011	27.949	1,98	22.734	3,10
2012	28.609	2,36	23.324	2,60
2013	29.340	2,56	23.995	2,88
2014	30.129	2,69	24.805	3,38
2015	30.934	2,67	25.928	4,53
2016	31.672	2,39	26.721	3,06

Quelle: DRV Bund (Hrsg.), Versichertenbericht 2017, Berlin, November 2017, S. 71 ff. sowie RWBestV 2018

Auf diese Weise findet die relative Abweichung zwischen der Lohnentwicklung gemäß VGR und der beitragspflichtigen



gen Lohnentwicklung für das vorvergangene Jahr Eingang in die Bestimmung des Entgeltfaktors. Wenn der Wichtefaktor größer (kleiner) als Eins ist, die *beitragspflichtigen* Entgelte also schwächer (stärker) gestiegen sind als die VGR-Entgelte, dann werden die VGR-Bruttoentgelte rechnerisch erhöht (gesenkt) und der Entgeltfaktor der Anpassungsformel damit gesenkt (erhöht).

Im Jahr 2016 sind die beitragspflichtigen Entgelte im Westen mit einem Zuwachs von 2,39 Prozent leicht stärker gestiegen als die VGR-Entgelte (2,18 Prozent); das umgekehrte Bild im Osten, wo die beitragspflichtigen Entgelte mit 3,06 Prozent schwächer stiegen als die VGR-Entgelte (3,28 Prozent). Damit beträgt der Wichtefaktor für das VGR-Entgelt des vorvergangenen Jahres im Westen 0,9980 und im Osten 1,0021. Im Westen wirkt der Wichtefaktor anpassungssteigernd – im Osten hingegen anpassungsdämpfend.

Werte der Rentenanpassung 2018		
Werte	alte Länder	neue Länder
AR _{t-1} bzw. AR(O) _{t-1} (2017)	31,03 €	29,69 €
Bruttolöhne und -gehälter 2015 (BE _{t-3})	33.474 €	26.983 €
Bruttolöhne und -gehälter 2016 (BE _{t-2})	34.205 €	27.868 €
Bruttolöhne und -gehälter 2017 (BE _{t-1})	35.139 €	28.782 €
beitragspflichtige Bruttolöhne und -gehälter 2015 (bBE _{t-3})	30.934 €	25.928 €
beitragspflichtige Bruttolöhne und -gehälter 2016 (bBE _{t-2})	31.672 €	26.721 €
Altersvorsorgeanteil 2012 (AVA ₂₀₁₂)	4,0 %	
durchschnittlicher Rentenversicherungsbeitrag 2016 (RVB _{t-2})	18,7 %	
durchschnittlicher Rentenversicherungsbeitrag 2017 (RVB _{t-1})	18,7 %	
Rentnerquotient 2016 (RQ _{t-2})	0,5250	
Rentnerquotient 2017 (RQ _{t-1})	0,5189	
AR _t bzw. AR(O) _t gem. § 255a Abs. 1 SGB VI (Angleichung 95,8 v.H.) (2018)	32,03 €	30,68 € *
AR(O) _t gem. § 255a Abs. 2 SGB VI (Vergleichswert) (2018)	-	30,69 € *

* Ist der Wert nach § 255a Abs. 2 SGB VI höher, so gilt dieser als AR(O)_t

Im Ergebnis beträgt der **Entgeltfaktor** der diesjährigen Anpassung in den *alten Bundesländern*

$$BE_{t-2} * \frac{BE_{t-1}}{\frac{BE_{t-2}}{\frac{bBE_{t-2}}{bBE_{t-3}}}}} = \frac{35.139 \text{ €}}{34.205 \text{ €} * \frac{\begin{bmatrix} 34.205 \text{ €} \\ 33.474 \text{ €} \\ 31.672 \text{ €} \\ 30.934 \text{ €} \end{bmatrix}}{34.205 \text{ €}}}$$

$$= \frac{35.139 \text{ €}}{34.138 \text{ €}} = 1,0293$$

In den *neuen Bundesländern* führen die Ausgangsdaten zu einem Entgeltfaktor in Höhe von

$$BE(O)_{t-2} * \frac{BE(O)_{t-1}}{\frac{BE(O)_{t-2}}{\frac{bBE(O)_{t-2}}{bBE(O)_{t-3}}}}} = \frac{28.782 \text{ €}}{27.868 \text{ €} * \frac{\begin{bmatrix} 27.868 \text{ €} \\ 26.983 \text{ €} \\ 26.721 \text{ €} \\ 25.928 \text{ €} \end{bmatrix}}{27.868 \text{ €}}}$$

$$= \frac{28.782 \text{ €}}{27.928 \text{ €}} = 1,0306$$

Erforderlich ist die Bestimmung des Entgeltfaktors (Ost) für die Ermittlung des Vergleichswerts nach § 255a Abs. 2 SGB VI.

Infolge der Gewichtung wird das VGR-Entgelt des Jahres 2016 einmal rechnerisch vermindert (West) und einmal rechnerisch erhöht (Ost). Im Westen betrug das durchschnittliche VGR-Entgelt 2016 34.205 Euro – der gewichtete Betrag fällt mit 34.138 Euro um knapp 0,2 Prozent geringer aus. Im Osten belief sich der VGR-Wert auf 27.868 Euro – der gewichtete Betrag liegt mit 27.928 Euro um gut 0,2 Prozent höher. Damit fällt der Anstieg der anpassungsrelevanten Entgelte im Westen höher und im Osten geringer aus als der Anstieg der VGR-Entgelte. – Im Ergebnis trägt der Entgeltfaktor mit 2,93 Prozentpunkten (West) bzw. 3,06 Prozentpunkten (Ost) zur diesjährigen Rentenanpassung bei.

»Riester-Faktor«

Der in der Anpassungsformel zu berücksichtigende *Altersvorsorgeanteil* (AVA) beträgt 4,0 Prozent. Für die Anpassungsjahre vor 2013 war er mit den in der nachfolgenden Tabelle ausgewiesenen Werten vorgegeben (»Riester-Treppe«). Erstmals zu Buche schlug die Veränderung des AVA bei der Rentenanpassung zum 1. Juli 2003.

»Riester-Treppe«	
Jahr	AVA
vor 2002	0,0 %
2002	0,5 %
2003	0,5 %
2004	1,0 %
2005	1,5 %
2006	2,0 %
2007	2,0 %
2008	2,0 %
2009	2,5 %
2010	3,0 %
2011	3,5 %
ab 2012	4,0 %

Wegen der im Jahre 2004 gesetzlich verordneten Nullrunde wurde auch der AVA für 2003 nicht erhöht; nur so ließ sich erreichen, dass die anpassungsmindernde Wirkung der »Riester-Treppe« im Ergebnis voll ausgeschöpft werden konnte. Eine nochmalige Streckung der »Riester-Treppe« auf Grund der gesetzlichen Nullrunde 2006 erübrigte sich, da im Zuge der Gesetzgebung zur Rente mit 67 das Nachholen von als Folge der allgemeinen Schutzklausel (Ausschluss einer Senkung der Rentenwerte) nicht realisierter Anpassungsdämpfungen ab dem Jahr 2011 beschlossen wurde (sogenannter »Ausgleichsbedarf«). Mit dem Gesetz zur Rentenanpassung 2008 wurde die »Riester-Treppe« ein weiteres Mal gestreckt – 2007 und 2008 änderte sich der AVA demnach nicht. Damit sollte in den Jahren 2008 und 2009 ein höherer Anpassungssatz ermöglicht werden.



Die anpassungsmindernde Berücksichtigung des AVA wurde damit begründet, dass seit 2002 allen Arbeitnehmern die staatlich geförderte private Altersvorsorge offensteht; die hierfür erforderlichen Prämien reduzieren – vergleichbar einem steigenden Beitragssatz zur Rentenversicherung – deren verfügbare Einkommen. Diese steigende Belastung der Aktiven müsse, so die seinerzeitige Begründung des Gesetzgebers, an die Rentner in Form geringerer Rentensteigerungen weitergegeben werden. Dabei spielt es für die Berücksichtigung des AVA keine Rolle, ob tatsächlich alle Berechtigten private Vorsorge im unterstellten Umfang betreiben. Selbst wenn sich kein einziger Arbeitnehmer auf die staatlich geförderte Privatvorsorge eingelassen hätte, wäre bei der Rentenanpassung unterstellt worden, dass alle Arbeitnehmer eine zusätzliche und bis 2012 prozentual steigende Abgabenlast tragen. Anpassungsmindernd berücksichtigt wurde zudem der Bruttoanteil ohne Abzug der staatlichen Fördermittel, obwohl die auch von den Rentnern über deren direkte und indirekte Steuern mit finanziert werden.

Der jahresdurchschnittliche *Beitragssatz zur allgemeinen Rentenversicherung* (RVB), die zweite Größe des »Riester-Faktors«, blieb 2017 gegenüber 2016 mit 18,7 Prozent unverändert. Für die Anpassung 2018 ergibt sich somit ein »**Riester-Faktor**« von

$$\frac{100 - AVA_{2012} - RVB_{t-1}}{100 - AVA_{2012} - RVB_{t-2}} = \frac{100 - 4,0 - 18,7}{100 - 4,0 - 18,7} = \frac{77,3}{77,3} = 1,0000$$

Für die Anpassung 2018 ist der Faktor demnach anpassungsneutral.

Auch wenn der Altersvorsorgeanteil seit 2012 unverändert bei 4,0 Prozent liegt und anpassungsmindernde Veränderungen nach derzeit geltendem Recht nicht mehr Platz greifen, hat seine weitere Berücksichtigung im »Riester-Faktor« dennoch anpassungsrelevante Wirkungen: Jede Veränderung des Beitragssatzes zur allgemeinen Rentenversicherung schlägt dadurch rechnerisch etwas stärker zu Buche – positiv wie negativ.

Nachhaltigkeitsfaktor

Der Wert des Nachhaltigkeitsfaktors wird bestimmt durch die Entwicklung des Rentnerquotienten sowie den mit einem Wert von 0,25 vorgegebenen Parameter »Alpha«.

Der *Rentnerquotient* (vgl. Übersicht) drückt das rechnerische Verhältnis von Rentnern zu Beitragszahlern aus. Gegenüber dem Jahr 2016 ist der Rentnerquotient 2017 gesunken – von 0,5250 auf 0,5189; der Wert 1 - (RQ_{t-1} / RQ_{t-2}) fällt damit positiv aus (0,0116). Denn während die Zahl der Äquivalenzrentner 2017 nur um 0,35 Prozent stieg (West 0,42 Prozent, Ost 0,09 Prozent), legte die Zahl

der Äquivalenzbeitragszahler um 1,53 Prozent zu (West 1,82 Prozent, Ost - 0,04 Prozent).

Die Veränderung des so ermittelten Rentnerquotienten ist im Rahmen des Nachhaltigkeitsfaktors über den *Parameter Alpha* (0,25) zu einem Viertel anpassungsrelevant. Der Parameter Alpha ist die politische Stellschraube für die Höhe des Nachhaltigkeitsfaktors. Seine Festlegung auf den Wert 0,25 war schon bei seiner Einführung willkürlich und alleine dem politisch vorgegebenen Ziel geschuldet, den Beitragssatzanstieg zur allgemeinen Rentenversicherung bis 2020 auf 20 Prozent und bis 2030 auf 22 Prozent zu begrenzen. Sobald dieses Ziel gefährdet ist, kann der Gesetzgeber den Parameter jederzeit erhöhen und damit die Anpassungssätze für die Zukunft noch »nachhaltiger« beeinflussen.

Rentnerquotient

Kern des mit dem RV-Nachhaltigkeitsgesetz in die Anpassungsformel eingeführten Nachhaltigkeitsfaktors ist die Veränderung des Rentnerquotienten. Er drückt das rechnerische Verhältnis von Rentnempfängern zu Beitragszahlern aus; eine Erhöhung des Rentnerquotienten – von der für die Zukunft auszugehen ist – führt zu einem Nachhaltigkeitsfaktor von kleiner als Eins und dämpft dadurch die Rentenanpassungen. Um rechnerische Verzerrungen zu vermeiden, wird bei der Bildung des Quotienten auf so genannte *Äquivalenzrentner* (Zahl der rechnerischen Standardrenten) und *Äquivalenzbeitragszahler* (auf Durchschnittsverdiener normierte Anzahl der Beitragszahler) zurückgegriffen. Die Werte werden zunächst für die alten und neuen Länder getrennt berechnet und anschließend addiert.

	alte Länder	neue Länder	gesamt
Ermittlung der Äquivalenzrentner			
Rentenvolumen 2016 ¹	193.899.229	51.771.935	
Rentenvolumen 2017 ¹	200.647.784	54.277.140	
Standardrente 2016 ²	16.108,20	15.041,70	
Standardrente 2017 ²	16.599,60	15.754,50	
Äquivalenzrentner 2016 ³	12.037	3.442	15.479
Äquivalenzrentner 2017 ³	12.088	3.445	15.533
Ermittlung der Äquivalenzbeitragszahler			
Beitragsvolumen 2016 ⁴	169.607.820	26.444.849	
Beitragsvolumen 2017 ⁴	176.667.165	27.736.148	
Beiträge auf Durchschnittsentgelt 2016 ⁵	6.781,93	5.908,12	
Beiträge auf Durchschnittsentgelt 2017 ⁵	6.938,26	6.198,75	
Äquivalenzbeitragszahler 2016 ⁶	25.009	4.476	29.485
Äquivalenzbeitragszahler 2017 ⁶	25.463	4.474	29.937
Rentnerquotient⁷			
2016			0,5250
2017			0,5189

¹ abzüglich erstatteter Aufwendungen für Renten und Rententeile in Tsd. Euro

² Jahresbruttorente bei 45 persönlichen Entgeltpunkten in Euro

³ Rentenvolumen dividiert durch Standardrente in Tsd.

⁴ Beitragsvolumen der versicherungspflichtig Beschäftigten, der geringfügig Beschäftigten und der Bezieher von Arbeitslosengeld in Tsd. Euro

⁵ in Euro; der ausgewiesene Betrag ergibt sich durch Anwendung des durchschnittlichen kalenderjährlichen Beitragssatzes auf das vorläufige Durchschnittsentgelt der Anlage 1 zum SGB VI. Dieses beträgt für die alten Länder 2016 36.267 Euro und 2017 37.103 Euro; das Durchschnittsentgelt Ost ergibt sich nach Division dieser Werte durch den vorläufigen Umrechnungswert der Anlage 10 zum SGB VI (2016 1,1479 und 2017 1,1193)

⁶ Beitragsvolumen dividiert durch Beiträge auf Durchschnittsentgelt in Tsd.

⁷ Äquivalenzrentner dividiert durch Äquivalenzbeitragszahler

© Portal Sozialpolitik 2018

Für die Anpassung 2018 ergibt sich aufgrund der außerordentlich positiven Beschäftigungsentwicklung und des als Folge davon gesunkenen Rentnerquotienten ein **Nachhaltigkeitsfaktor** von:



$$\left[1 - \frac{0,5189}{0,5250}\right] * 0,25 + 1 = \mathbf{1,0029}$$

Damit wirkt der Nachhaltigkeitsfaktor im Rahmen der Rentenanpassung 2018 in einem Umfang von 0,29 Prozentpunkten anpassungssteigernd.

Aktueller Rentenwert und aktueller Rentenwert (Ost) 2018

Der neue AR ergibt sich aus der Multiplikation des *Entgeltfaktors*, des »*Riester-Faktors*« und des *Nachhaltigkeitsfaktors* (= *Anpassungsfaktor*) mit dem bisherigen AR:

$$\begin{aligned} AR_{2018} &= 31,03 \text{ Euro} \times 1,0293 \times 1,0000 \times 1,0029 \\ &= 31,03 \text{ Euro} \times 1,0323 \\ &= \mathbf{32,03 \text{ Euro}} \text{ und} \end{aligned}$$

Der *Anpassungsfaktor* beträgt somit 1,0323, woraus im Ergebnis eine Erhöhung des AR um 3,22 Prozent auf 32,03 Euro resultiert.

Da ein *Ausgleichsbedarf* aufgrund von in der Vergangenheit wegen der allgemeinen Schutzklausel unterbliebener Anpassungsdämpfungen (nicht realisierte nominale Rentenkürzungen) zum 30. Juni 2018 nicht besteht (der Wert beträgt 1,0000), entspricht der Anpassungsfaktor auch dem tatsächlichen Anpassungssatz. Dies gilt auch für die Rentenanpassung des kommenden Jahres, da die Rentenwertbestimmungsverordnung 2018 den Ausgleichsbedarf ab 1. Juli 2018 mit 1,0000 bestimmt.

Der nach § 255a Abs. 1 SGB VI berechnete AR (Ost) beträgt zum 1. Juli 2018 95,8 Prozent des AR.

$$AR(O)_{2018} = 32,03 \text{ Euro} \times 0,958 = 30,68 \text{ Euro.}$$

Auf Basis der Vergleichsberechnung (§ 255a Abs. 2 SGB VI) ergibt sich ein (nach bisherigem Verfahren ermittelter) Vergleichswert (VGW) von

$$\begin{aligned} VGW_t &= VGW_{t-1} \times 1,0306 \times 1,0000 \times 1,0029 \\ VGW_{2018} &= 29,69 \text{ Euro} \times 1,0306 \times 1,0000 \times 1,0029 \\ &= 29,69 \text{ Euro} \times 1,0336 \\ &= \mathbf{30,69 \text{ Euro.}} \end{aligned}$$

Übersteigt der Vergleichswert nach § 255a Abs. 2 SGB VI (30,69 Euro) den nach § 255a Abs. 1 SGB VI berechneten AR (Ost) (30,68 Euro), ist der Vergleichswert als AR (Ost) zum 1. Juli festzusetzen. – Der *Anpassungsfaktor* beträgt somit 1,0336, woraus im Ergebnis eine Erhöhung des AR(O) um 3,37 Prozent auf 30,69 Euro resultiert.

Mit Beginn der gesetzlich festgelegten Angleichungsschritte des AR (Ost) an den AR zum 1. Juli 2018 ist ein *Ausgleichsbedarf* (Ost) nicht mehr festzusetzen.

Ab Juli 2018 erreicht der aktuelle Rentenwert (Ost) 95,8 Prozent des aktuellen Rentenwerts. Während der aktuelle Rentenwert damit nur noch 4,37 Prozent oberhalb des aktuellen Rentenwerts (Ost) liegt, beträgt der Abstand zwischen vorläufigem Durchschnittsentgelt und vorläufigem Durchschnittsentgelt (Ost) im laufenden Jahr immerhin noch 12,48 Prozent. Beim anpassungsrelevanten VGR-Entgelt betrug der Abstand 2017 sogar noch 22,1 Prozent.

