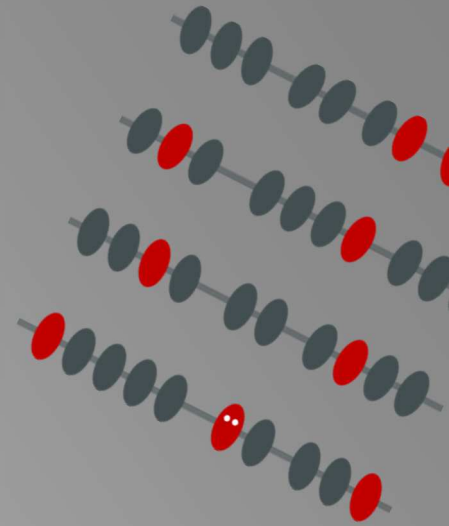


*Johannes Steffen*

# *Rechengrößen der Sozialversicherung und sonstige Werte*

**Übersicht und fachliche Erläuterungen  
mit langen Reihen**



Johannes Steffen

Rechengrößen der Sozialversicherung und sonstige Werte –  
Übersicht und fachliche Erläuterungen

© Portal Sozialpolitik | [www.portal-sozialpolitik.de](http://www.portal-sozialpolitik.de)

Berlin, März 2021

### Inhalt

|      |  |    |
|------|--|----|
| 1.   | Übersicht – Die aktuellen Werte                | 2  |
| 2.   | Fachliche Erläuterungen mit langen Reihen      | 3  |
| 2.1  | Beitragsbemessungsgrenzen                      | 3  |
| 2.2  | Beitragssätze zur Sozialversicherung           | 5  |
| 2.3  | Höchstbeiträge                                 | 9  |
| 2.4  | Exkurs: Bundeszuschüsse zur Sozialversicherung | 10 |
| 2.5  | Durchschnittsentgelt der Rentenversicherung    | 16 |
| 2.6  | Umrechnungswerte für Ostentgelte               | 17 |
| 2.7  | Bezugsgröße                                    | 18 |
| 2.8  | Mini-Jobs und Gleitzonebeschäftigung           | 19 |
| 2.9  | Aktueller Rentenwert                           | 22 |
| 2.10 | Standardrente und Rentenniveau                 | 27 |
| 2.11 | Rückkauf von Rentenabschlägen                  | 31 |
| 2.12 | Regelsätze der Sozialhilfe                     | 32 |

## 1. Übersicht – Die aktuellen Werte

| Rechengröße / Werte  | 2021     | 2020     | 2019     | 2018     | 2017     | 2016     | 2015     |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Beitragsbemessungsgrenzen in Euro (Jahr)                                 |          |          |          |          |          |          |          |
| aRV und BA   | 85.200   | 82.800   | 80.400   | 78.000   | 76.200   | 74.400   | 72.600   |
| aRV (O) und BA (Ost)   | 80.400   | 77.400   | 73.800   | 69.600   | 68.400   | 64.800   | 62.400   |
| GKV und sPV  | 58.050   | 56.250   | 54.450   | 53.100   | 52.200   | 50.850   | 49.500   |
| Beitragsbemessungsgrenzen in Euro (Monat)                                |          |          |          |          |          |          |          |
| aRV und BA   | 7.100    | 6.900    | 6.700    | 6.500    | 6.350    | 6.200    | 6.050    |
| aRV (O) und BA (Ost)   | 6.700    | 6.450    | 6.150    | 5.800    | 5.700    | 5.400    | 5.200    |
| GKV und sPV  | 4.837,50 | 4.687,50 | 4.537,50 | 4.425,00 | 4.350,00 | 4.237,50 | 4.125,00 |
| Versicherungspflichtgrenze GKV/ sPV in Euro (Jahr)                       |          |          |          |          |          |          |          |
| § 6 Abs. 6 SGB V   | 64.350   | 62.550   | 60.750   | 59.400   | 57.600   | 56.250   | 54.900   |
| § 6 Abs. 7 SGB V   | 58.050   | 56.250   | 54.450   | 53.100   | 52.200   | 50.850   | 49.500   |
| Beitragsätze in v.H.   |          |          |          |          |          |          |          |
| aRV  | 18,6     | 18,6     | 18,6     | 18,6     | 18,7     | 18,7     | 18,7     |
| BA   | 2,4      | 2,4      | 2,5      | 3,0      | 3,0      | 3,0      | 3,0      |
| GKV allgemeiner Beitragssatz   | 14,6     | 14,6     | 14,6     | 14,6     | 14,6     | 14,6     | 14,6     |
| GKV durchschnittlicher Zusatzbeitragssatz <sup>1</sup>                   | 1,3      | 1,1      | 0,9      | 1,0      | 1,1      | 1,1      | 0,9      |
| sPV  | 3,05     | 3,05     | 3,05     | 2,55     | 2,55     | 2,35     | 2,35     |
| sPV Beitragszuschlag Kinderlose  | 0,25     | 0,25     | 0,25     | 0,25     | 0,25     | 0,25     | 0,25     |
| Bezugsgröße in Euro (Jahr)   |          |          |          |          |          |          |          |
| Bezugsgröße  | 39.480   | 38.220   | 37.380   | 36.540   | 35.700   | 34.860   | 34.020   |
| Bezugsgröße (Ost)  | 37.380   | 36.120   | 34.440   | 32.340   | 31.920   | 30.240   | 28.980   |
| Bezugsgröße in Euro (Monat)  |          |          |          |          |          |          |          |
| Bezugsgröße  | 3.290    | 3.185    | 3.115    | 3.045    | 2.975    | 2.905    | 2.835    |
| Bezugsgröße (Ost)  | 3.115    | 3.010    | 2.870    | 2.695    | 2.660    | 2.520    | 2.415    |
| Geringfügigkeitsgrenze in Euro (Monat)                                   | 450      | 450      | 450      | 450      | 450      | 450      | 450      |
| Rentenversicherung   |          |          |          |          |          |          |          |
| AR <sup>2</sup>  | 34,19    | 34,19    | 33,05    | 32,03    | 31,03    | 30,45    | 29,21    |
| vorläufiges Durchschnittsentgelt Anlage 1 in Euro                        | 41.541   | 40.551   | 38.901   | 37.873   | 37.103   | 36.267   | 34.999   |
| Durchschnittsentgelt Anlage 1 in Euro                                    |          |          | 39.301   | 38.212   | 37.077   | 36.187   | 35.363   |
| Brutto-Standardrente in Euro <sup>2</sup>                                | 1.538,55 | 1.538,55 | 1.487,25 | 1.441,35 | 1.396,35 | 1.370,25 | 1.314,45 |
| Netto-Standardrente in Euro <sup>3</sup>                                 | 1.369,31 | 1.370,85 | 1.326,63 | 1.284,96 | 1.243,45 | 1.222,95 | 1.175,78 |
| Einkommensfreibetrag bei Renten wegen Todes in Euro (Monat) <sup>2</sup> |          |          |          |          |          |          |          |
| Witwen-, Witwer- und Erziehungsrenten                                    | 902,62   | 902,62   | 872,52   | 845,59   | 819,19   | 803,88   | 771,14   |
| Erhöhungsbetrag je Kind  | 191,46   | 191,46   | 185,08   | 179,37   | 173,77   | 170,52   | 163,58   |
| Rentenversicherung (Ost)   |          |          |          |          |          |          |          |
| AR(O) <sup>2</sup>   | 33,47    | 33,23    | 31,89    | 30,69    | 29,69    | 28,66    | 27,05    |
| vorläufiger Umrechnungswert Anlage 10                                    | -        | -        | -        | 1,1248   | 1,1193   | 1,1479   | 1,1717   |
| Umrechnungswert Anlage 10  | 1,0560   | 1,0700   | 1,0840   | 1,1339   | 1,1374   | 1,1415   | 1,1502   |
| Brutto-Standardrente (Ost) in Euro <sup>2</sup>                          | 1.506,15 | 1.495,35 | 1.435,05 | 1.381,05 | 1.336,05 | 1.289,70 | 1.217,25 |
| Netto-Standardrente (Ost) in Euro <sup>3</sup>                           | 1.340,47 | 1.332,36 | 1.280,06 | 1.231,21 | 1.189,75 | 1.151,06 | 1.088,83 |
| Einkommensfreibetrag bei Renten wegen Todes in Euro (Monat) <sup>2</sup> |          |          |          |          |          |          |          |
| Witwen-, Witwer- und Erziehungsrenten                                    | 883,61   | 877,27   | 841,90   | 810,22   | 783,82   | 756,62   | 714,12   |
| Erhöhungsbetrag je Kind  | 187,43   | 186,09   | 178,58   | 171,86   | 166,26   | 160,50   | 151,48   |
| Sozialhilfe in Euro (Monat)  |          |          |          |          |          |          |          |
| Regelbedarfsstufe 1  | 446      | 432      | 424      | 416      | 409      | 404      | 399      |
| Regelbedarfsstufe 2  | 401      | 389      | 382      | 374      | 368      | 364      | 360      |
| Regelbedarfsstufe 3  | 357      | 345      | 339      | 332      | 327      | 324      | 320      |
| Regelbedarfsstufe 4  | 373      | 328      | 322      | 316      | 311      | 306      | 302      |
| Regelbedarfsstufe 5  | 309      | 308      | 302      | 296      | 291      | 270      | 267      |
| Regelbedarfsstufe 6  | 283      | 250      | 245      | 240      | 237      | 237      | 234      |

aRV = allgemeine Rentenversicherung, BA = Bundesagentur für Arbeit, GKV = Gesetzliche Krankenversicherung, sPV = soziale Pflegeversicherung

<sup>1</sup> bzw. Sonderbeitrag, <sup>2</sup> Juli, <sup>3</sup> Brutto-Standardrente unter Abzug der Beiträge zur GKV und sPV (ohne Beitragszuschlag)

## 2. Fachliche Erläuterungen mit langen Reihen

### 2.1 Beitragsbemessungsgrenzen

Mit der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) wird der Grenzbetrag des Bruttoentgelts festgelegt, bis zu dem Beiträge zu den einzelnen Zweigen der Sozialversicherung zu entrichten sind. Zu unterscheiden ist zwischen der BBG der allgemeinen Rentenversicherung (aRV)<sup>1</sup>, die auch für die Beitragserhebung zur Bundesagentur für Arbeit (BA) maßgebend ist, einerseits sowie der BBG der gesetzlichen Kranken- (GKV) und der sozialen Pflegeversicherung (sPV) andererseits. Oberhalb der jeweiligen BBG liegende Arbeitsentgelte sind beitragsfrei.

Während noch bis einschließlich 2024 bei der BBG zur aRV und zur BA zwischen West und Ost unterschieden wird, gelten für die GKV und die sPV seit 2001 bundeseinheitliche Werte.

Die Beitragsbemessungsgrenzen werden kalenderjährlich und idR durch Rechtsverordnung neu bestimmt. Zuletzt wurden die BBG der Rentenversicherung sowie die allgemeine Jahresarbeitsentgeltgrenze (JAEG) der Krankenversicherung – auch als Versicherungspflichtgrenze bezeichnet – durch das Beitragssatzsicherungsgesetz (BSSichG) 2003 diskretionär festgelegt; im Ergebnis fiel der Anstieg der Grenzbeträge deutlich höher aus als die regelmäßig maßgebende Lohnentwicklung des jeweils vorvergangenen Jahres.

**Renten- und Arbeitslosenversicherung.** – Basis für die Neubestimmung der jährlichen Beitragsbemessungsgrenze  $[BBG_{(t)}]$  ist der ungerundete Wert der Beitragsbemessungsgrenze des Vorjahres  $[BBG_{AW(t-1)}]$  – der sog. Ausgangswert  $[AW]$ . Dieser wird mit dem Faktor der (*westdeutschen*) Lohnänderungsrate des vorvergangenen Jahres  $[1 + \Delta L_{(t-2)}]$  vervielfältigt<sup>2</sup>. Ergebnis ist der Ausgangswert für die Bestimmung der BBG in (t). Anschließend wird das Produkt durch die Zahl 600 geteilt, auf volle Euro aufgerundet und mit der Zahl 600 vervielfältigt (vor 2002: statt 600 jeweils 1.200).

$$BBG_{(t)} = \left\lceil \frac{BBG_{AW(t-1)} * [1 + \Delta L_{(t-2)}]}{600} \right\rceil * 600$$

*BBG = Beitragsbemessungsgrenze, AW = Ausgangswert, AL = Lohnänderungsrate*

Zur Bestimmung der Beitragsbemessungsgrenze (Ost)  $[BBG(O)_{(t)}]$  wird der Ausgangswert für die Bestimmung der  $BBG_{(t)}$   $[BBG_{AW(t)}]$  durch den (bis 2018: *vorläufigen*)

Umrechnungswert  $[UW_{v(t)}]$  der Anlage 10 zum SGB VI dividiert und auf das nächsthöhere Vielfache von 600 aufgerundet (vor 2002: statt 600 jeweils 1.200).

$$BBG(O)_{(t)} = \left\lceil \frac{BBG_{AW(t)} / UW_{v(t)}}{600} \right\rceil * 600$$

*BBG(O) = Beitragsbemessungsgrenze (Ost), BBG = Beitragsbemessungsgrenze, AW = Ausgangswert, UW<sub>v</sub> = vorläufiger Umrechnungswert*

In den Jahren 2019 bis 2024 ergibt sich die  $BBG(O)$ , indem die  $BBG$  durch den Umrechnungswert der Anlage 10 zum SGB VI geteilt und auf das nächsthöhere Vielfache von 600 aufgerundet wird; die Umrechnungswerte für die Jahre 2019 bis 2024 sind durch

<sup>1</sup> Für die knappschaftliche Rentenversicherung (KnRV) gilt eine besondere (höhere) BBG.

<sup>2</sup> Für die Jahre ab 2001 wird die Lohnänderungsrate mit zwei Nachkommastellen ausgewiesen – zuvor mit einer Nachkommastelle.

das Rentenüberleitungs-Abschlussgesetz vorgegeben – ein vorläufiger Wert ist insofern entbehrlich.

$$BBG(O)_{(t)} = \left| \frac{BBG_{AW(t)} / UW_{(t)}}{600} \right| * 600$$

*BBG (O) = Beitragsbemessungsgrenze (Ost), BBG = Beitragsbemessungsgrenze, AW = Ausgangswert, UW = Umrechnungswert*

Die monatliche Beitragsbemessungsgrenze / Beitragsbemessungsgrenze (Ost) beträgt ein Zwölftel des Jahreswertes der  $BBG_{(t)}$  bzw. der  $BBG(O)_{(t)}$ .

| BBG der allgemeinen Rentenversicherung sowie<br>BBG und JAEG der gesetzlichen Krankenversicherung seit 1992 |                                     |       |   |  |         |        |   |                         |                            |        |                         |
|---|-------------------------------------|-------|---|--|---------|--------|---|-------------------------|----------------------------|--------|-------------------------|
| Jahr  | Lohn-<br>änderungs-<br>rate in v.H. |       | (vor-<br>läufiger)<br>Umrech-<br>nungs-<br>wert | Jährliche BBG der aRV/BA<br>in DM <sup>1</sup> bzw. Euro |         |        | Jährliche BBG bzw. JAEG der GKV/SPV<br>in DM <sup>1</sup> bzw. Euro |                         |                            |        |                         |
|   | West                                | D     |   | Ausgangs-<br>wert  | West    | Ost    | Ausgangswerte für<br>BBG bzw. JAEG                                  |                         | BBG bzw.<br>besondere JAEG |        | Allge-<br>meine<br>JAEG |
|   |                                     |       |   |  |         |        | BBG bzw.<br>besondere<br>JAEG                                       | Allge-<br>meine<br>JAEG | West                       | Ost    |                         |
| 1990  | 4,7                                 |       |   |  |         |        |   |                         |                            |        |                         |
| 1991  | 5,9                                 |       |   | 77.642,00  |         |        |   |                         |                            |        |                         |
| 1992  | 5,4                                 |       | 1,4652  | 81.291,17  | 81.600  | 57.600 |   |                         | 61.200                     | 43.200 |                         |
| 1993  | 2,9                                 |       | 1,3739  | 86.087,35  | 86.400  | 63.600 |   |                         | 64.800                     | 47.700 |                         |
| 1994  | 2,0                                 |       | 1,2913  | 90.736,07  | 91.200  | 70.800 |   |                         | 68.400                     | 53.100 |                         |
| 1995  | 3,1                                 |       | 1,2302  | 93.367,42  | 93.600  | 76.800 |   |                         | 70.200                     | 57.600 |                         |
| 1996  | 2,0                                 |       | 1,1760  | 95.234,77  | 96.000  | 81.600 |   |                         | 72.000                     | 61.200 |                         |
| 1997  | 0,9                                 |       | 1,1638  | 98.187,05  | 98.400  | 85.200 |   |                         | 73.800                     | 63.900 |                         |
| 1998  | 1,5                                 |       | 1,2001  | 100.150,79   | 100.800 | 84.000 |   |                         | 75.600                     | 63.000 |                         |
| 1999  | 1,1                                 |       | 1,1857  | 101.052,15   | 102.000 | 86.400 |   |                         | 76.500                     | 64.800 |                         |
| 2000  | 1,4                                 |       | 1,2160  | 102.567,93   | 103.200 | 85.200 |   |                         | 77.400                     | 63.900 |                         |
| 2001  | 1,77                                |       | 1,1937  | 103.696,18   | 104.400 | 87.600 |   |                         | 78.300                     |        |                         |
| 2002  | 1,40                                | 1,47  | 1,1983  | 53.761,28  | 54.000  | 45.000 |   |                         | 40.500                     |        |                         |
| 2003  | 1,09                                | 1,14  | 1,1949  | 60.792,06  | 61.200  | 51.000 | 45.594,05   | 41.034,64               | 41.400                     | 45.900 |                         |
| 2004  | 0,42                                | 0,45  | 1,1912  | 61.643,15  | 61.800  | 52.200 | 46.264,28   | 41.637,85               | 41.850                     | 46.350 |                         |
| 2005  | 0,49                                | 0,66  | 1,1885  | 62.315,06  | 62.400  | 52.800 | 46.791,69   | 42.112,52               | 42.300                     | 46.800 |                         |
| 2006  | 1,00                                | 1,01  | 1,1911  | 62.576,78  | 63.000  | 52.800 | 47.002,25   | 42.302,03               | 42.750                     | 47.250 |                         |
| 2007  | 1,55                                | 1,54  | 1,1622  | 62.883,41  | 63.000  | 54.600 | 47.312,46   | 42.581,22               | 42.750                     | 47.700 |                         |
| 2008  | 2,25                                | 2,25  | 1,1827  | 63.512,24  | 63.600  | 54.000 | 47.790,32   | 43.011,29               | 43.200                     | 48.150 |                         |
| 2009  | -0,39                               | -0,24 | 1,1868  | 64.496,68  | 64.800  | 54.600 | 48.526,29   | 43.673,66               | 44.100                     | 48.600 |                         |
| 2010  | 2,09                                | 2,07  | 1,1889  | 65.947,86  | 66.000  | 55.800 | 49.618,13   | 44.656,32               | 45.000                     | 49.950 |                         |
| 2011  | 3,07                                | 3,09  | 1,1429  | 65.690,66  | 66.000  | 57.600 | 49.499,05   | 44.549,14               | 44.550                     | 49.500 |                         |
| 2012  | 2,81                                | 2,80  | 1,1754  | 67.063,59  | 67.200  | 57.600 | 50.523,68   | 45.471,31               | 45.900                     | 50.850 |                         |
| 2013  | 1,99                                | 2,03  | 1,1767  | 69.122,44  | 69.600  | 58.800 | 52.084,86   | 46.876,37               | 47.250                     | 52.200 |                         |
| 2014  | 2,54                                | 2,66  | 1,1873  | 71.064,78  | 71.400  | 60.000 | 53.543,24   | 48.188,91               | 48.600                     | 53.550 |                         |
| 2015  | 2,46                                | 2,65  | 1,1717  | 72.478,97  | 72.600  | 62.400 | 54.630,17   | 49.167,14               | 49.500                     | 54.900 |                         |
| 2016  | 2,33                                | 2,42  | 1,1479  | 74.319,94  | 74.400  | 64.800 | 56.083,33   | 50.474,99               | 50.850                     | 56.250 |                         |
| 2017  | 2,46                                | 2,52  | 1,1193  | 76.148,21  | 76.200  | 68.400 | 57.569,54   | 51.812,58               | 52.200                     | 57.600 |                         |
| 2018  | 3,06                                | 3,12  | 1,1248  | 77.922,46  | 78.000  | 69.600 | 58.962,72   | 53.066,44               | 53.100                     | 59.400 |                         |
| 2019  | 2,85                                | 2,94  | 1,0840  | 79.839,35  | 80.400  | 73.800 | 60.448,58   | 54.403,71               | 54.450                     | 60.750 |                         |
| 2020  |                                     |       | 1,0700  | 82.282,43  | 82.800  | 77.400 | 62.334,58   | 56.101,11               | 56.250                     | 62.550 |                         |
| 2021  |                                     |       | 1,0560  | 84.627,48  | 85.200  | 80.400 | 64.167,22   | 57.750,48               | 58.050                     | 64.350 |                         |

<sup>1</sup> Faktor zur Umrechnung von DM in Euro: 1,95583

**Kranken- und Pflegeversicherung.** – Bis zum Jahr 2003 (BSSichG) betrug die Beitragsbemessungsgrenze 75 Prozent der BBG der allgemeinen Rentenversicherung – bis einschließlich 2000 getrennt für West und Ost. Die BBG war gleichzeitig

Versicherungspflichtgrenze (Jahresarbeitsentgeltgrenze – JAEG). Mit dem BSSichG wurde die (allgemeine) JAEG von der BBG abgetrennt und deutlich angehoben; sie ist weiterhin mit der (niedrigeren) BBG identisch für Personen, die Ende 2002 wegen Überschreitens der seinerzeit geltenden JAEG in der Privaten Krankenversicherung vollversichert waren (besondere JAEG für Vertrauensschutz-Fälle). Eine Ausweitung der zur GKV/sPV beitragspflichtigen Entgeltbestandteile hat durch die Neuregelungen des BSSichG nicht stattgefunden; die BBG beläuft sich seither im Ergebnis auf nur noch rd. 68 Prozent der BBG der aRV.

Basis für die Neubestimmung der  $BBG_{(t)}$  (§ 6 Abs. 7 SGB V) und der allgemeinen  $JAEG_{(t)}$  (§ 6 Abs. 6 SGB V) sind die jeweils ungerundeten Werte des Vorjahres [ $BBG_{AW(t-1)}$  bzw.  $JAEG_{AW(t-1)}$ ] – die sog. Ausgangswerte [AW]. Diese werden mit dem Faktor der (*gesamtdeutschen*) Lohnänderungsrate des vorvergangenen Jahres [ $1 + \Delta L_{(t-2)}$ ] vervielfältigt. Ergebnis sind die Ausgangswerte für die Bestimmung der BBG bzw. der JAEG in (t). Anschließend werden die Werte durch die Zahl 450 geteilt, auf volle Euro aufgerundet und mit der Zahl 450 vervielfältigt.

$$BBG_{(t)} = \left\lceil \frac{BBG_{AW(t-1)} * [1 + \Delta L_{(t-2)}]}{450} \right\rceil * 450$$

*BBG = Beitragsbemessungsgrenze, AW = Ausgangswert,  $\Delta L$  = Lohnänderungsrate*

bzw.

$$JAEG_{(t)} = \left\lceil \frac{JAEG_{AW(t-1)} * [1 + \Delta L_{(t-2)}]}{450} \right\rceil * 450$$

*JAEG = Jahresarbeitsentgeltgrenze, AW = Ausgangswert,  $\Delta L$  = Lohnänderungsrate*

## 2.2 Beitragssätze zur Sozialversicherung

Bei gegebenem beitragspflichtigem Arbeitsentgelt entscheidet der Beitragssatz über die Höhe der fälligen Beiträge. Grundsätzlich werden die Beiträge zur Sozialversicherung paritätisch finanziert – also hälftig von Arbeitgebern und Arbeitnehmern bzw. Leistungsträgern und Leistungsempfängern (z.B. Renten nach SGB VI). Eine Ausnahme von diesem Grundsatz galt von Mitte 2005 bis Ende 2018 für den Sonder- bzw. Zusatzbeitrag im Rahmen der gesetzlichen Krankenversicherung – eine weitere Ausnahme gilt seit 2005 für den Beitragszuschlag zur Pflegeversicherung. Rentner zahlen zudem seit April 2004 den Beitrag zur sozialen Pflegeversicherung alleine. Schließlich war mit Einführung der Pflegeversicherung im Jahr 1995 von den Ländern ein stets auf einen Werktag fallender Feiertag (Buß- und Betttag) zu streichen – zur Entlastung der Arbeitgeber; Sachsen hat diese Regelung nicht umgesetzt. Dort liegt der Beitragsanteil der Arbeitnehmer deshalb 0,5 Punkte oberhalb der Parität, der der Arbeitgeber 0,5 Punkte unterhalb der Parität.

**Allgemeine Rentenversicherung.** – Seit dem Rentenreformgesetz 1992 (RRG 92) bilden Beitragssatz (BS), Bundeszuschuss (BuZu) und die Dynamik des aktuellen Rentenwerts (AR) ein selbstregulierendes System, das über die Festsetzung des BS gesteuert wird. Eine Änderung des BS hat Auswirkungen auf den allgemeinen BuZu und auf die Rentenanpassung. Die Festsetzung des BS sollte nicht mehr (wie bis dahin) durch Gesetz, sondern durch Verordnung erfolgen. Vertrauen in Beständigkeit und Verlässlichkeit der Rentenversicherung sollten so gefördert werden.

Mit dem RRG 92 wurde bestimmt, dass der BS für jedes Kalenderjahr so festzusetzen ist, dass die Beitragseinnahmen zusammen mit dem BuZu die Ausgaben decken und am Ende des auf die Festsetzung folgenden Kalenderjahres eine Schwankungsreserve (Rücklage) in Höhe einer Monatsausgabe erreicht wird. Zugleich wurde festgelegt, dass der Ende 1991 geltende BS solange fort gilt, bis – auf Basis der jeweiligen wirtschaftlichen Annahmen der Bundesregierung – erstmals ein höherer BS erforderlich ist, um die Vorgaben einzuhalten. Anschließend und noch vor Inkrafttreten des RRG 92 war der BS ab April 1991 per Gesetz auf 17,7 Prozent festgesetzt worden.

In den Folgejahren wurden v.a. die gesetzlichen Vorgaben zur Schwankungsreserve (heute: Nachhaltigkeitsrücklage) mehrfach geändert.

- Mit dem Rentenreformgesetz 1999 (RRG 99) wurde ein Korridor von zwischen einer (Mindestbetrag) und 1,5 Monatsausgaben (Höchstbetrag) eingeführt; eine Neufestlegung des BS war von da an nur noch für den Fall geboten, dass sich – bei Fortgeltung des bisherigen BS – die Rücklagen nicht mehr innerhalb des Korridors bewegen.
- Für die BS-Festsetzung der Jahre 2000 bis 2003 galt eine Sonderregelung: Die Korridorregelung wurde befristet ausgesetzt und der Grenzbetrag mit Artikel 22 des Haushaltssanierungsgesetzes (HSanG) auf eine Monatsausgabe festgelegt. Damit sollte erreicht werden, dass die der Rentenversicherung zukommenden Mittel aus den weiteren Stufen der Ökosteuerreform nicht für den Aufbau einer Schwankungsreserve, sondern in vollem Umfang zur Senkung des BS eingesetzt werden konnten.
- Mit Wirkung von 2002 an wurden die Grenzwerte der befristeten Sonderregelung auf 0,8 Monatsausgaben und die (zunächst weiter ausgesetzten) Korridor Grenzen auf zwischen 0,8 und 1,2 Monatsausgaben reduziert.
- Ab 2003 wurden die Grenzwerte des Korridors weiter auf zwischen 0,5 und 0,7 Monatsausgaben gesenkt.
- Seit Januar 2004 beträgt die erforderliche Mindestschwankungsreserve nur noch 0,2 Monatsausgaben und der Höchstbetrag wurde ab August 2004 auf 1,5 Monatsausgaben angehoben; diese Grenzwerte gelten bis heute.

Im Rahmen des jeweils geltenden Korridors griff der Gesetzgeber bei der Festlegung des BS wie folgt ein:

- Zur Kompensation der zeitgleich vorgenommenen BS-Erhöhung in der Arbeitslosenversicherung wurde der BS für 1993 um 0,2 Punkte auf 17,5 Prozent gesenkt (Haushaltsgesetz 1993).
- Der durch Beitragssatzverordnung (BSV) 1999 auf 20,3 Prozent festgesetzte BS wurde ab April auf 19,5 Prozent gesenkt (Jahresdurchschnitt 19,7%); ermöglicht wurde dies durch höhere Bundesmittel für die Rentenversicherung (Gesetz zu Korrekturen in der Sozialversicherung und zur Sicherung der Arbeitnehmerrechte).
- Jeweils im Zusammenhang mit den gesetzlich geänderten Schwellenwerten der Rücklage wurde in den Jahren 2000 und 2002 bis 2004 auch der BS durch Gesetz bestimmt; der Weg über Verordnungen schied jeweils aus zeitlichen Gründen aus.
- Um die BS-Entwicklung zu stabilisieren, bestimmte das Beitragssatzgesetz 2007 eine BS-Anhebung auf 19,9 Prozent – obwohl angesichts der Entwicklung der Beitragseinnahmen in den ersten drei Quartalen 2006 sowie den aktualisierten Wirtschaftsannahmen auf dem Verordnungswege eine Anhebung auf lediglich 19,7

Prozent geboten war. Für diesen Fall aber wäre in den Jahren 2008 bis 2010 ein BS von 20,1 Prozent erforderlich gewesen. Damit hätte die durch das Altersvermögensergänzungsgesetz (AVmEG) vorgegebene Obergrenze für den BS (bis 2020 nicht mehr als 20 Prozent) nicht ohne zusätzlich Finanzmittel des Bundes eingehalten werden können.

- Mit der Senkung des BS auf 18,9 Prozent durch das Beitragssatzgesetz 2013 verfolgte die Bundesregierung vor dem Hintergrund der gestiegenen wirtschaftlichen Unsicherheiten, insbesondere aufgrund der Krise in der Eurozone, das Ziel, frühzeitig für Klarheit und Planungssicherheit zu sorgen.
- Statt eines BS von 18,3 Prozent, wie er im Ordnungsverfahren festzusetzen gewesen wäre, schrieb das Beitragssatzgesetz 2014 den BS zwecks Gewährleistung von Kontinuität, Stabilität und Planungssicherheit in der Finanzierung der gesetzlichen Rentenversicherung auf Vorjahreshöhe fest (18,9 Prozent).
- Mit dem RV-Leistungsverbesserungs- und -Stabilisierungsgesetz wurde der BS für 2019 auf Vorjahresniveau (18,6 Prozent – statt 18,2 Prozent nach bisheriger Regelbindung) festgeschrieben; gleichzeitig gilt dieser Wert bis 2025 als Untergrenze und der BS darf bis 2025 20 Prozent nicht übersteigen (Haltelinie beim Beitragssatz).

**Arbeitslosenversicherung.** – Anders als in der Rentenversicherung wird der BS zur BA grundsätzlich durch Gesetz bestimmt – zeitweise über eine entsprechende Verordnungsmächtigung. Stärker als die übrigen Zweige der Sozialversicherung hängen die Finanzen der Arbeitslosenversicherung unmittelbar ab von der konjunkturellen Entwicklung – allen voran von der Entwicklung von Beschäftigung und Arbeitslosigkeit bzw. Unterbeschäftigung. Seit ihrer Etablierung im Jahr 1927 war daher eine Defizithaftung des Reiches, später des Bundes, für den Fall vorgesehen, dass die Beitragseinnahmen nicht zur Deckung der Ausgaben reichten. Mit Wirkung ab 2007 wurde diese Defizithaftung abgeschafft; stattdessen sind seither für den Bedarfsfall Liquiditätshilfen (zinslose Darlehen) des Bundes vorgesehen. – Bislang einmalig wurden die 2010 unterjährig als Liquiditätshilfen geleisteten Darlehen in einen Zuschuss umgewandelt; zwischenzeitlich beteiligte sich der Bund in den Jahren 2007 bis 2012 an den Kosten der Arbeitsförderung in einem Umfang von zwischen 6,5 und acht Milliarden Euro – entzog der BA zwischen 2005 und 2012 allerdings gleichzeitig Mittel in Höhe von zwischen zwei bis fünf Milliarden Euro jährlich (Aussteuerungsbetrag, Eingliederungsbeitrag). Zuletzt wurde der BS 2019 von 3,0 Prozent auf 2,6 Prozent – und zusätzlich durch Verordnung befristet bis Ende 2022 auf 2,5 Prozent (ab 2019) und ab 2020 auf 2,4 Prozent – gesenkt.

**Krankenversicherung.** – Bis zur Einführung des Gesundheitsfonds im Jahr 2009 galt für die Krankenkassen grundsätzlich das Prinzip der Beitrags- und Finanzautonomie; die Höhe des BS wurde von deren Selbstverwaltungen festgesetzt. Durchbrochen wurde dieser Grundsatz allerdings schon ab Mitte 2005. Durch das Gesetz zur Anpassung der Finanzierung von Zahnersatz wurde der nach dem GKV-Modernisierungsgesetz (GMG) für die Zeit ab 2006 zu erhebende Sonderbeitrag der Mitglieder in Höhe von 0,5 Prozent auf den 1. Juli 2005 vorgezogen und auf 0,9 Prozent angehoben. Wegen der Einnahmen durch den Sonderbeitrag sowie Einsparungen aus den weiteren Maßnahmen des GMG und der erstmaligen Leistung eines Bundeszuschusses für versicherungsfremde Leistungen wurden gleichzeitig die übrigen Beitragssätze per Gesetz in der Höhe des Sonderbeitragssatzes abgesenkt.



Mit der Einführung des Gesundheitsfonds im Jahr 2009 verloren die Krankenkassen ihre bisherige Beitrags- und Finanzautonomie. Das GKV-Wettbewerbsstärkungsgesetz (GKV-WSG) übertrug die Festlegung des allgemeinen Beitragssatzes dem Verordnungsgeber. Durch die GKV-Beitragssatzverordnung wurde der *paritätisch finanzierte BS* mit Wirkung ab 2009 auf 14,6 Prozent festgelegt. Der *allgemeine BS*, der auch den alleine von den Mitgliedern zu zahlenden *Sonderbeitrag* von 0,9 Prozent umfasste, betrug somit 15,5 Prozent. Im Jahr der Einführung des Gesundheitsfonds sollten die Fondsmittel die Kassenausgaben zu 100 Prozent decken – auf mittlere Frist allerdings nur zu mindestens 95 Prozent. Sofern die Fondszuweisungen den Finanzbedarf einer Krankenkasse unterschritten, konnte diese einen Zusatzbeitrag (»kleine Kopfpauschale«) von maximal bis zu einem Prozent der beitragspflichtigen Einnahmen (als Pauschale oder als Prozentsatz des Einkommens) des Mitglieds erheben.

| Beitragssätze zur Sozialversicherung ab 1992<br>in Prozent im Jahresdurchschnitt |                               |                          |                                 |  |                            |                                 |  |
|--|-------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--|----------------------------|---------------------------------|--|
| Jahr   | Allgemeine Rentenversicherung | Arbeitslosenversicherung | Gesetzliche Krankenversicherung |  | Soziale Pflegeversicherung |                                 | Gesamtsozialversicherungsbeitragssatz <sup>1</sup> |
|  |                               |                          | Allgemeiner Beitragssatz        | Sonder- bzw. durchschnittlicher Zusatzbeitragssatz | Beitragssatz               | Beitragszuschlag für Kinderlose |  |
| 1992   | 17,7                          | 6,3                      | 12,71                           |  |                            |                                 | 36,71  |
| 1993   | 17,5                          | 6,5                      | 13,22                           |  |                            |                                 | 37,22  |
| 1994   | 19,2                          | 6,5                      | 13,17                           |  |                            |                                 | 38,87  |
| 1995   | 18,6                          | 6,5                      | 13,15                           |  | 1,0                        |                                 | 39,25  |
| 1996   | 19,2                          | 6,5                      | 13,48                           |  | 1,0                        |                                 | 40,18  |
| 1997   | 20,3                          | 6,5                      | 13,58                           |  | 1,35 <sup>2</sup>          |                                 | 41,73  |
| 1998   | 20,3                          | 6,5                      | 13,62                           |  | 1,7                        |                                 | 42,12  |
| 1999   | 19,7 <sup>3</sup>             | 6,5                      | 13,60                           |  | 1,7                        |                                 | 41,50  |
| 2000   | 19,3                          | 6,5                      | 13,57                           |  | 1,7                        |                                 | 41,07  |
| 2001   | 19,1                          | 6,5                      | 13,58                           |  | 1,7                        |                                 | 40,88  |
| 2002   | 19,1                          | 6,5                      | 13,98                           |  | 1,7                        |                                 | 41,28  |
| 2003   | 19,5                          | 6,5                      | 14,31                           |  | 1,7                        |                                 | 42,01  |
| 2004   | 19,5                          | 6,5                      | 14,22                           |  | 1,7                        |                                 | 41,92  |
| 2005   | 19,5                          | 6,5                      | 13,28                           | 0,45 <sup>4</sup>                                  | 1,7                        | 0,25                            | 41,43  |
| 2006   | 19,5                          | 6,5                      | 13,32                           | 0,9  | 1,7                        | 0,25                            | 41,92  |
| 2007   | 19,9                          | 4,2                      | 13,90                           | 0,9  | 1,7                        | 0,25                            | 40,60  |
| 2008   | 19,9                          | 3,3                      | 14,0                            | 0,9  | 1,825 <sup>5</sup>         | 0,25                            | 39,925   |
| 2009   | 19,9                          | 2,8                      | 14,3 <sup>6</sup>               | 0,9  | 1,95                       | 0,25                            | 39,85  |
| 2010   | 19,9                          | 2,8                      | 14,0                            | 0,9  | 1,95                       | 0,25                            | 39,55  |
| 2011   | 19,9                          | 3,0                      | 14,6                            | 0,9  | 1,95                       | 0,25                            | 40,35  |
| 2012   | 19,6                          | 3,0                      | 14,6                            | 0,9  | 1,95                       | 0,25                            | 40,05  |
| 2013   | 18,9                          | 3,0                      | 14,6                            | 0,9  | 2,05                       | 0,25                            | 39,45  |
| 2014   | 18,9                          | 3,0                      | 14,6                            | 0,9  | 2,05                       | 0,25                            | 39,45  |
| 2015   | 18,7                          | 3,0                      | 14,6                            | 0,9  | 2,35                       | 0,25                            | 39,55  |
| 2016   | 18,7                          | 3,0                      | 14,6                            | 1,1  | 2,35                       | 0,25                            | 39,75  |
| 2017   | 18,7                          | 3,0                      | 14,6                            | 1,1  | 2,55                       | 0,25                            | 39,95  |
| 2018   | 18,6                          | 3,0                      | 14,6                            | 1,0  | 2,55                       | 0,25                            | 39,75  |
| 2019   | 18,6                          | 2,5                      | 14,6                            | 0,9  | 3,05                       | 0,25                            | 39,65  |
| 2020   | 18,6                          | 2,4                      | 14,6                            | 1,1  | 3,05                       | 0,25                            | 39,75  |
| 2021   | 18,6                          | 2,4                      | 14,6                            | 1,3  | 3,05                       | 0,25                            | 39,95  |

<sup>1</sup> ohne Beitragssatzzuschlag zur Pflegeversicherung, <sup>2</sup> bis Juni 1,0%, ab Juli 1,7%, <sup>3</sup> bis März 20,3%, ab April 19,5%, <sup>4</sup> ab Juli 0,9%, <sup>5</sup> bis Juni 1,7%, ab Juli 1,95%, <sup>6</sup> bis Juni 14,6%, ab Juli 14,0%

Das Gesetz zur Sicherung von Beschäftigung und Stabilität in Deutschland (»Konjunkturpaket II«) nahm eine Änderung der GKV-Beitragssatzverordnung vor und reduzierte den *paritätisch finanzierten BS* mit Wirkung ab 1. Juli 2009 auf 14,0 Prozent (Jahresdurchschnitt: 14,3%).

Mit dem GKV-Finanzierungsgesetz wurde der *allgemeine BS* ab 2011 auf 15,5 Prozent festgesetzt; die bisherige Verordnungsermächtigung entfiel. Über die Fondszuweisungen hinausgehende Ausgabensteigerungen sollten von da an alleine über einkommensunabhängige, kassenindividuelle *Zusatzbeiträge* (feste Euro-Beträge =

Kopfpauschale) der Mitglieder gedeckt werden; die Option prozentualer Zusatzbeiträge wurde gestrichen.

Das GKV-Finanzstruktur- und Qualitäts-Weiterentwicklungsgesetz (GKV-FQWG) schrieb den *allgemeinen BS* ab 2015 auf 14,6 Prozent (7,3% Arbeitnehmer / 7,3% Arbeitgeber) fest; die bisherigen Vorschriften zum einkommensunabhängigen Zusatzbeitrag wie auch zum Sonderbeitrag der Mitglieder (0,9%) wurden gestrichen. Seither erheben die Krankenkassen allerdings einen *Zusatzbeitrag* als prozentualen Satz von den beitragspflichtigen Einnahmen. – Der *durchschnittliche Zusatzbeitragssatz* (ZuBS) ergibt sich aus der Differenz zwischen den (voraussichtlichen) jährlichen Ausgaben aller Kassen und den (voraussichtlichen) jährlichen Einnahmen des Gesundheitsfonds (ohne Zusatzbeiträge), die für die Zuweisungen (ohne Zusatzbeiträge) zur Verfügung stehen, geteilt durch die (voraussichtlichen) jährlichen beitragspflichtigen Einnahmen der Mitglieder aller Kassen, vervielfacht mit der Zahl 100. Wie hoch der *kassenindividuelle Zusatzbeitrag* ausfällt, legt jede Kasse nach ihrer Finanzlage alleine fest. Seit 2019 wird der Zusatzbeitrag *paritätisch* finanziert.

**Pflegeversicherung.** – Der Beitragssatz zur Pflegeversicherung wird seit seiner Einführung bundeseinheitlich per Gesetz festgelegt. Kinderlose Mitglieder der sozialen Pflegeversicherung zahlen seit Januar 2005 einen Beitragszuschlag (BSZu) in Höhe von 0,25 Prozent.

### 2.3 Höchstbeiträge

Unter Anwendung der Beitragssätze auf ein Arbeitsentgelt in Höhe der maßgeblichen Beitragsbemessungsgrenze ergeben sich die Höchstbeiträge zur Sozialversicherung.

| Jahr | Jährliche Höchstbeiträge zur Sozialversicherung in DM <sup>1</sup> bzw. Euro |                   |           |           |                   |           |
|------|--|-------------------|-----------|-----------|-------------------|-----------|
|      | West   |                   |           | Ost       |                   |           |
|      | ArbGeb   | ArbN <sup>2</sup> | zusammen  | ArbGeb    | ArbN <sup>2</sup> | zusammen  |
| 1992 | 13.690,44  | 13.690,44         | 27.380,88 | 9.635,76  | 9.635,76          | 19.271,52 |
| 1993 | 14.712,84  | 14.712,84         | 29.425,68 | 10.641,87 | 10.641,87         | 21.283,74 |
| 1994 | 16.243,86  | 16.243,86         | 32.487,72 | 12.536,03 | 12.536,03         | 25.072,05 |
| 1995 | 16.745,04  | 16.745,04         | 33.490,08 | 13.618,56 | 13.618,56         | 27.237,12 |
| 1996 | 17.545,20  | 17.545,20         | 35.090,40 | 14.931,78 | 14.931,78         | 29.863,56 |
| 1997 | 18.665,25  | 18.665,25         | 37.330,50 | 16.285,98 | 16.285,98         | 32.571,96 |
| 1998 | 19.271,70  | 19.271,70         | 38.543,40 | 16.179,45 | 16.179,45         | 32.358,90 |
| 1999 | 19.191,30  | 19.191,30         | 38.382,60 | 16.366,32 | 16.366,32         | 32.732,64 |
| 2000 | 19.202,94  | 19.202,94         | 38.405,88 | 15.943,05 | 15.943,05         | 31.886,10 |
| 2001 | 19.337,49  | 19.337,49         | 38.674,98 | 17.230,16 | 17.230,16         | 34.460,31 |
| 2002 | 10.091,25  | 10.091,25         | 20.182,50 | 8.914,95  | 8.914,95          | 17.829,90 |
| 2003 | 11.278,35  | 11.278,35         | 22.556,70 | 9.904,74  | 9.904,74          | 19.809,48 |
| 2004 | 11.375,72  | 11.375,72         | 22.751,45 | 10.075,41 | 10.075,41         | 20.150,82 |
| 2005 | 11.386,02  | 11.682,12         | 23.068,14 | 10.076,69 | 10.372,79         | 20.449,47 |
| 2006 | 11.413,35  | 11.904,98         | 23.318,33 | 10.008,26 | 10.499,89         | 20.508,15 |
| 2007 | 10.940,96  | 11.432,59         | 22.373,55 | 9.841,13  | 10.332,75         | 20.173,88 |
| 2008 | 10.795,80  | 11.292,60         | 22.088,40 | 9.682,20  | 10.179,00         | 19.861,20 |
| 2009 | 10.937,93  | 11.445,08         | 22.383,00 | 9.780,23  | 10.287,38         | 20.067,60 |
| 2010 | 11.079,75  | 11.597,25         | 22.677,00 | 9.922,05  | 10.439,55         | 20.361,60 |
| 2011 | 11.243,51  | 11.755,84         | 22.999,35 | 10.281,71 | 10.794,04         | 21.075,75 |
| 2012 | 11.391,83  | 11.919,68         | 23.311,50 | 10.307,03 | 10.834,88         | 21.141,90 |
| 2013 | 11.554,76  | 12.098,14         | 23.652,90 | 10.372,16 | 10.915,54         | 21.287,70 |
| 2014 | 11.864,25  | 12.423,15         | 24.287,40 | 10.615,95 | 11.174,85         | 21.790,80 |
| 2015 | 12.072,23  | 12.641,48         | 24.713,70 | 10.965,53 | 11.534,78         | 22.500,30 |
| 2016 | 12.381,94  | 13.068,41         | 25.450,35 | 11.340,34 | 12.026,81         | 23.367,15 |
| 2017 | 12.743,85  | 13.448,55         | 26.192,40 | 11.897,55 | 12.602,25         | 24.499,80 |
| 2018 | 12.977,33  | 13.641,08         | 26.618,40 | 12.070,13 | 12.733,88         | 24.804,00 |
| 2019 | 13.532,44  | 13.668,56         | 27.201,00 | 12.836,14 | 12.972,26         | 25.808,40 |
| 2020 | 13.967,44  | 14.108,06         | 28.075,50 | 13.400,44 | 13.541,06         | 26.941,50 |
| 2021 | 14.446,24  | 14.591,36         | 29.037,60 | 13.942,24 | 14.087,36         | 28.029,60 |

<sup>1</sup> Faktor zur Umrechnung von DM in Euro: 1,95583, <sup>2</sup> Kinderlose

## 2.4 Exkurs: Zuschüsse des Bundes zur Sozialversicherung

Seit Etablierung der Sozialversicherung gibt es – wenn auch nicht durchgängig und mit im Zeitablauf teilweise wechselnder Begründung – Zuschüsse des Zentralstaats zur Sozialversicherung. So erhielten die Träger der Arbeiterrentenversicherung von Anbeginn (1891 – *Reichsgesetz, betreffend die Invaliditäts- und Altersversicherung*) einen Zuschuss des Reiches (heute verschiedene Bundeszuschüsse) und auch die Arbeitslosenversicherung konnte seit ihrer Einführung 1927 (*Gesetz über Arbeitsvermittlung und Arbeitslosenversicherung*) im Ernstfall mit einer Beteiligung des Reiches an ihren Ausgaben rechnen; diese sog. Defizithaftung wurde allerdings mit Wirkung ab 2007 abgeschafft. Die gesetzliche Krankenversicherung erhält seit 2004 kontinuierlich Bundesmittel – und auch in die soziale Pflegeversicherung floss 2020 erstmals (und einmalig?) ein Zuschuss des Bundes.

**Allgemeine Rentenversicherung (aRV).** – Die allgemeine Rentenversicherung kennt derzeit drei unterschiedliche Varianten an Bundeszuschüssen:

- a) den allgemeinen Bundeszuschuss,
- b) den zusätzlichen Bundeszuschuss,
- c) den Erhöhungsbetrag zum zusätzlichen Bundeszuschuss sowie
- d) Sonderzahlungen in den Jahren 2022 bis 2025.

Alle drei (vier) Zuschüsse sind dynamisch angelegt – unterscheiden sich allerdings in ihrer jeweiligen Begründung sowie hinsichtlich der maßgebenden Dynamisierungsregel.

**Allgemeiner Bundeszuschuss.** – Ihm kommt eine Entlastungs-, Ausgleichs- und Sicherungsfunktion zu. Die Mittel dienen sowohl teilweise der Finanzierung gesamtgesellschaftlicher Aufgaben, die der aRV übertragen wurden, wie auch der Finanzierung sozialen Ausgleichs, der per definitionem nicht dem reinen Versicherungsprinzip folgt. Zudem soll er die Leistungsfähigkeit der aRV auch unter sich verändernden demografischen und ökonomischen Rahmenbedingungen sicherstellen. Seit dem Inkrafttreten des SGB VI im Jahr 1992 folgt der (seit 1998: *allgemeine*) Bundeszuschuss neben der Entgeltentwicklung (West) auch der Entwicklung des Beitragssatzes; so wird eine relativ konstante Beteiligung des Bundes an den Ausgaben der aRV gewährleistet.

$$BuZu_a(t+1) = BuZu_a(t) * \frac{BE_{VGR}(t-1)}{BE_{VGR}(t-2)} * \frac{BS_f(t+1)}{BS_f(t)}$$

$BuZu_a$  = allgemeiner Bundeszuschuss,  $BE_{VGR}$  = Bruttolöhne und -gehälter je Arbeitnehmer (West) lt. Volkswirtschaftlichen Gesamtrechnungen,  $BS_f$  = fiktiver Beitragssatz zur allgemeinen Rentenversicherung (ohne Berücksichtigung des zusätzlichen Bundeszuschusses sowie des Erhöhungsbetrags)

Bei Veränderungen des Beitragssatzes ändert sich der Bundeszuschuss also zusätzlich in dem Verhältnis, in dem der Beitragssatz des Jahres, für das er bestimmt wird, zum Beitragssatz des Vorjahres steht. Hierbei ist jeweils der Beitragssatz zugrunde zu legen, der sich *ohne* Berücksichtigung des *zusätzlichen Bundeszuschusses* und des *Erhöhungsbetrags* ergeben würde. So wird verhindert, dass sich die beiden weiteren Bundeszuschüsse mindernd auf die Entwicklung des allgemeinen Bundeszuschusses auswirken.

Die Dynamisierungs-Formel für den allgemeinen Bundeszuschuss gilt nur für das alte Bundesgebiet; davon zu unterscheiden ist der sog. »Bundeszuschuss-Beitrittsgebiet«. Dieser wird jeweils für ein Kalenderjahr in der Höhe geleistet, die sich ergibt, wenn die Rentenausgaben für dieses Kalenderjahr einschließlich der Aufwendungen für

Kindererziehungsleistungen (für Mütter der Geburtsjahrgänge vor 1927) und abzüglich erstatteter Aufwendungen für Renten und Rententeile mit dem Verhältnis vervielfältigt werden, in dem der Bundeszuschuss in der Bundesrepublik Deutschland ohne das Beitrittsgebiet zu den Rentenausgaben desselben Kalenderjahres einschließlich der Aufwendungen aus der Erbringung von Kindererziehungsleistungen steht. – Für das Jahr 2026 (nach Abschluss der Rentenüberleitung) wird der allgemeine Bundeszuschuss dann auf Basis der Summe der beiden regionalen Bundeszuschüsse für das Jahr 2025 entsprechend der obigen Dynamisierungs-Formel ermittelt.

Zur Interpretation der Datenreihe: In den Jahren 1992 bis Mitte 1999 umfasst der (allgemeine) Bundeszuschuss auch den pauschalen Erstattungsbetrag des Bundes für Kindererziehungszeiten von zwischen rd. 4,8 Mrd. DM (1992) und rd. 7,2 Mrd. DM (1998). Zuvor waren die Ausgaben für Kindererziehungszeiten der Rentenversicherung vom Bund separat erstattet worden. Aufgrund des *Gesetzes zu Korrekturen in der Sozialversicherung und zur Sicherung der Arbeitnehmerrechte* entrichtet der Bund seit Juni 1999 (pauschale) Beiträge für Kindererziehungszeiten. In diesem Zusammenhang wurde der allgemeine Bundeszuschuss 1999 um 4,75 Mrd. DM und 2000 um weitere 2,45 Mrd. DM vermindert. – Mit dem *Haushaltsbegleitgesetz 2006* wurde der Bundeszuschuss um die Mehreinnahmen infolge der Begrenzung der SV-Freiheit von Sonn-, Feiertags- und Nachtzuschlägen sowie der Erhöhung des Pauschalbeitrages für geringfügig Beschäftigte gekürzt (2006 um 170 Mio. EUR und ab 2007 um jeweils 340 Mio. EUR), so dass die Mehreinnahmen der beiden Maßnahmen im Ergebnis ausschließlich dem Bund zufließen. – Durch das *Haushaltsbegleitgesetz 2013* wurde der Bundeszuschuss um 1,0 Mrd. EUR im Jahr 2013 und jeweils 1,25 Mrd. EUR in den Jahren 2014, 2015 und 2016 gekürzt. – Das *RV-Leistungsverbesserungsgesetz* (2014) bestimmte für die Jahre 2019 bis 2022 eine Erhöhung des allgemeinen Bundeszuschusses jeweils um 400 Mio. EUR – als Beteiligung des Bundes an der langfristigen Bewältigung der demografischen Entwicklung sowie der Finanzierung der nicht beitragsgedeckten Leistungen einschließlich der zusätzlichen Leistungen für Kindererziehung (»Mütterrente I«). Die für diese Jahre festgelegten Erhöhungen wirken dauerhaft und nehmen jeweils an der jährlichen Änderung des allgemeinen Bundeszuschusses teil. Mit dem *Rentenüberleitungs-Abschlussgesetz* (2018) wurde die Regelung dahingehend modifiziert, dass der allgemeine Bundeszuschuss im Jahr 2022 um 560 Mio. EUR und in den Jahren 2023 bis 2025 um jeweils 480 Mio. EUR erhöht wird. – Zur Finanzierung der Grundrente wird der allgemeine Bundeszuschuss zur RV ab 2021 dauerhaft um 1,4 Mrd. EUR/Jahr erhöht.

*Zusätzlicher Bundeszuschuss.* – Seit April 1998 zahlt der Bund zur pauschalen Abgeltung nicht beitragsgedeckter Leistungen an die aRV in jedem Kalenderjahr einen zusätzlichen Bundeszuschuss; finanziert wird er aus dem Aufkommen eines MWSt-Punktes – zeitgleich wurde die allgemeine Umsatzsteuer von 15% auf 16% erhöht. Der zusätzliche Bundeszuschuss wurde für das Jahr 1998 auf 9,6 Mrd. DM und für das Jahr 1999 auf 15,6 Mrd. DM festgesetzt. Für die Kalenderjahre seit 2000 verändert sich der zusätzliche Bundeszuschuss jährlich entsprechend der Veränderungsrate der Steuern vom Umsatz; hierbei bleiben Änderungen der Steuersätze im Jahr ihres Wirksamwerdens unberücksichtigt. Der so ermittelte zusätzliche Bundeszuschuss wurde zur Entlastung des Bundeshaushalts in den Jahren 2000 und 2001 um jeweils 1,1 Mrd. DM, im Jahr 2002 um 0,66 Mrd. EUR und im Jahr 2003 um 0,10 Mrd. EUR gekürzt. Auf den zusätzlichen Bundeszuschuss werden

zudem die ebenfalls seit April 1998 eingeführten Erstattungen des Bundes für nicht beitragsgedeckte Leistungen nach dem Fremdretenrecht angerechnet.

$$BuZu_z(t+1) = BuZu_z(t) * \frac{MWSt_A(t-1)}{MWSt_A(t-2)}$$

*BuZu<sub>z</sub>* = zusätzlicher Bundeszuschuss, *MWSt<sub>A</sub>* = Umsatzsteueraufkommen (evtl. gewichtet mit Steuersatzänderung)

Wenn bis zum Jahr 2025 mit einem Beitragssatz in der aRV von 20 Prozent die Mittel der Nachhaltigkeitsrücklage am Ende des Kalenderjahres, für welches der Beitragssatz zu bestimmen ist, den Wert der Mindestrücklage (0,2 Monatsausgaben) unter Berücksichtigung der Sonderzahlungen des Bundes (vgl. weiter unten) voraussichtlich unterschreiten, ist der zusätzliche Bundeszuschuss gemäß den Vorgaben des *RV-Leistungsverbesserungs- und – Stabilisierungsgesetzes* (2019) für das betreffende Jahr so zu erhöhen, dass die Mittel der Nachhaltigkeitsrücklage den Wert der Mindestrücklage voraussichtlich erreichen (Aufstockungsbetrag). Die Mittel der Nachhaltigkeitsrücklage umfassen in diesem Fall auch die Sonderzahlungen, die bei der Beitragssatzbestimmung ansonsten nicht berücksichtigt werden. Der zusätzliche Bundeszuschuss ohne Aufstockungsbetrag ist der Ausgangsbetrag für die Festsetzung des zusätzlichen Bundeszuschusses für das folgende Kalenderjahr.

*Erhöhungsbetrag.* – Seit dem Jahr 2000 (*Haushaltssanierungsgesetz*) wird der zusätzliche Bundeszuschuss um die Einnahmen des Bundes aus dem Gesetz zur Fortführung der ökologischen Steuerreform (im Wesentlichen Anhebung der Mineralölsteuer) erhöht – abzüglich eines Betrages von 2,5 Mrd. DM im Jahr 2000 sowie eines Betrages von 1,9 Mrd. DM ab dem Jahr 2000. Der Erhöhungsbetrag zielte bei seiner Einführung auf die Entlastung des »Kostenfaktors Arbeit« mittels einer spürbaren Senkung des Beitragssatzes zur aRV. Als Abschlagszahlung wurden für das Jahr 2000 2,6 Mrd. DM festgeschrieben (2001: 8,6 Mrd. DM, 2002: 7,10696 Mrd. EUR, 2003: 9,86793 Mrd. EUR). Durch das *Gesetz zur Reform der Renten wegen verminderter Erwerbsfähigkeit* (2001) wurden die Beträge gemindert – eine Folge der Steuerentlastungsregelung zugunsten der Landwirtschaft, welche das für die Jahre 2001 bis 2003 der Rentenversicherung der Arbeiter und Angestellten zugeordnete Aufkommen aus der Ökosteuer reduzierte (Minderung um 460 Mio. DM (2001), 296,55 Mio. EUR (2002) und 357,90 Mio. EUR im (2003)). Im Ergebnis belief sich der Erhöhungsbetrag auf 8,14 Mrd. DM (2001), 6,81 Mrd. EUR (2002) 9,51 Mrd. EUR (2003). Für die Kalenderjahre nach 2003 verändert sich der Erhöhungsbetrag gem. der Festlegung durch das *Zweite Gesetz zur Änderung des Betriebsrentengesetzes* (2006) in dem Verhältnis, in dem die Bruttolöhne und -gehälter (gemeint ist die Bruttolohn- und -gehaltssumme gem. VGR ohne sog. »Ein-Euro-Jobs«) im vergangenen Kalenderjahr zu den Bruttolöhnen und -gehältern im vorvergangenen Kalenderjahr stehen (zuvor *Haushaltssanierungsgesetz 2000*: entsprechend der Veränderungsrate der Einnahmen des Bundes aus dem Gesetz zur Fortführung der ökologischen Steuerreform; *Gesetz zur Reform der Renten wegen verminderter Erwerbsfähigkeit* (2001): in dem Verhältnis, in dem die Bruttolohn- und -gehaltssumme im vergangenen Kalenderjahr zur entsprechenden Bruttolohn- und -gehaltssumme im vorvergangenen Kalenderjahr steht). – Zudem wird der Erhöhungsbetrag durch das *Altersvermögensgesetz* (2002) seit dem Jahr 2003 dauerhaft um 409 Mio. EUR gekürzt (Abzugsbetrag). In diesem Umfang muss sich die aRV an der Finanzierung der Grundsicherung im Alter und bei Erwerbsminderung beteiligen; die Fortschreibung ab dem Jahr 2004 erfolgt auf Basis des unverminderten Erhöhungsbetrages, so dass die Kürzung jeweils exakt den Betrag von 409 Mio. EUR umfasst.

| Zuschüsse des Bundes zur Sozialversicherung<br>- in Mrd. EUR - |                               |           |                               |   |        |  |                  |       |                            |                                      |   |   |       |
|--|-------------------------------|-----------|-------------------------------|---|--------|--|------------------|-------|----------------------------|--------------------------------------|---|---|-------|
| Jahr   | Allgemeine Rentenversicherung |           |                               |   |        | Gesetzliche Krankenversicherung <sup>1</sup> |                  |       | Soziale Pflegeversicherung | Arbeitslosenversicherung             |   |   |       |
|  | Allg. BuZu <sup>2</sup>       | Zus. BuZu | Erhöhungsbetrag zum zus. BuZu | Sonderzahlungen des Bundes <sup>3</sup> | Summe  | BuZu zur Abgeltung vers. fremder Leistungen  | Ergänzender BuZu | Summe | BuZu                       | Defizithaftung/-ausgleich des Bundes | Beteiligung des Bundes an den Kosten der Arbeitsförderung | Aussteuerungsbetrag / Eingliederungsbeitrag der BA <sup>4</sup> | Saldo |
| [1]  | [2]                           | [3]       | [4]                           | [5]                                     | [6]    | [7]  | [8]              | [9]   | [10]                       | [11]                                 | [12]  | [13]  | [14]  |
| 1992   | 23.747                        |           |                               |   | 23.747 |  |                  |       |                            | 4,6                                  |   |   | 4,6   |
| 1993   | 25.365                        |           |                               |   | 25.365 |  |                  |       |                            | 12,5                                 |   |   | 12,5  |
| 1994   | 29.868                        |           |                               |   | 29.868 |  |                  |       |                            | 5,2                                  |   |   | 5,2   |
| 1995   | 30.445                        |           |                               |   | 30.445 |  |                  |       |                            | 3,5                                  |   |   | 3,5   |
| 1996   | 32.331                        |           |                               |   | 32.331 |  |                  |       |                            | 7,0                                  |   |   | 7,0   |
| 1997   | 35.223                        |           |                               |   | 35.223 |  |                  |       |                            | 4,9                                  |   |   | 4,9   |
| 1998   | 37.175                        | 4.908     |                               |   | 42.083 |  |                  |       |                            | 3,9                                  |   |   | 3,9   |
| 1999   | 34.557                        | 7.976     |                               |   | 42.533 |  |                  |       |                            | 3,7                                  |   |   | 3,7   |
| 2000   | 33.341                        | 7.749     | 1.329                         |   | 42.419 |  |                  |       |                            | 0,9                                  |   |   | 0,9   |
| 2001   | 33.830                        | 8.015     | 4.162                         |   | 46.007 |  |                  |       |                            | 1,9                                  |   |   | 1,9   |
| 2002   | 34.785                        | 7.669     | 6.810                         |   | 49.264 |  |                  |       |                            | 5,6                                  |   |   | 5,6   |
| 2003   | 36.589                        | 8.179     | 9.101                         |   | 53.869 |  |                  |       |                            | 6,2                                  |   |   | 6,2   |
| 2004   | 37.101                        | 8.095     | 9.169                         |   | 54.365 | 1,0  |                  | 1,0   |                            | 4,2                                  |   |   | 4,2   |
| 2005   | 37.488                        | 8.173     | 9.151                         |   | 54.812 | 2,5  |                  | 2,5   |                            | 0,4                                  |   | -4,6  | -4,2  |
| 2006   | 37.446                        | 8.269     | 9.194                         |   | 54.909 | 4,2  |                  | 4,2   |                            |                                      |   | -3,3  | -3,3  |
| 2007   | 38.080                        | 8.700     | 9.164                         |   | 55.944 | 2,5  |                  | 2,5   |                            |                                      | 6,5   | -1,9  | 4,5   |
| 2008   | 38.240                        | 8.883     | 9.308                         |   | 56.431 | 2,5  |                  | 2,5   |                            |                                      | 7,6   | -5,0  | 2,6   |
| 2009   | 38.653                        | 9.045     | 9.635                         |   | 57.333 | 7,2  |                  | 7,2   |                            |                                      | 7,8   | -4,9  | 2,9   |
| 2010   | 39.885                        | 9.068     | 10.028                        |   | 58.980 | 11,8   | 3,9              | 15,7  |                            | 5,2                                  | 7,9   | -5,3  | 7,9   |
| 2011   | 39.641                        | 9.229     | 10.012                        |   | 58.882 | 13,3   | 2,0              | 15,3  |                            |                                      | 8,0   | -4,5  | 3,5   |
| 2012   | 39.895                        | 9.839     | 10.284                        |   | 60.018 | 14,0   |                  | 14,0  |                            |                                      | 7,2   | -3,8  | 3,4   |
| 2013   | 38.863                        | 10.189    | 10.801                        |   | 59.852 | 11,5   |                  | 11,5  |                            |                                      |   | 0,2   | 0,2   |
| 2014   | 39.813                        | 10.252    | 11.270                        |   | 61.335 | 10,5   |                  | 10,5  |                            |                                      |   |   |       |
| 2015   | 40.230                        | 10.582    | 11.621                        |   | 62.433 | 11,5   |                  | 11,5  |                            |                                      |   |   |       |
| 2016   | 41.362                        | 11.018    | 12.089                        |   | 64.469 | 14,0   |                  | 14,0  |                            |                                      |   |   |       |
| 2017   | 43.791                        | 11.424    | 12.577                        |   | 67.793 | 14,5   |                  | 14,5  |                            |                                      |   |   |       |
| 2018   | 44.590                        | 11.817    | 13.098                        |   | 69.505 | 14,5   |                  | 14,5  |                            |                                      |   |   |       |
| 2019   | 46.218                        | 12.412    | 13.675                        |   | 72.305 | 14,5   |                  | 14,5  |                            |                                      |   |   |       |
| 2020   | 48.143                        | 12.792    | 14.357                        |   | 75.292 | 14,5   | 3,5              | 18,0  | 1,8                        |                                      |   |   |       |
| 2021   |                               |           |                               |   |        | 14,5   | 5,0              | 19,5  |                            |                                      |   |   |       |
| 2022   |                               |           |                               | 0,5                                     |        |  |                  |       |                            |                                      |   |   |       |
| 2023   |                               |           |                               | 0,5                                     |        |  |                  |       |                            |                                      |   |   |       |
| 2024   |                               |           |                               | 0,5                                     |        |  |                  |       |                            |                                      |   |   |       |
| 2025   |                               |           |                               | 0,5                                     |        |  |                  |       |                            |                                      |   |   |       |

<sup>1</sup> einschl. des (geringen) Anteils für die landwirtschaftliche Krankenkasse, <sup>2</sup> vor 2026 einschl. Bundeszuschuss-Beitrittsgebiet, <sup>3</sup> ab 2023 vor Dynamisierung, <sup>4</sup> 2013 Schlussabrechnung des Eingliederungsbeitrags der BA  
Faktor zur Umrechnung von DM in EUR: 1,95583

Quelle: DRV Bund – Rentenversicherung in Zeitreihen, BMG - Kennzahlen der Gesetzlichen Krankenversicherung, BA – ANBA-Jahreszahlen bzw. Geschäftsberichte, Zweites Nachtragshaushaltsgesetz 2020, Gesetz zur Verbesserung der Gesundheitsversorgung und Pflege

$$BuZu_{zE}(t+1) = [BuZu_{zE}(t) + 409 \text{ Mio. EUR}] * \frac{BLG_{\Sigma}(t-1)}{BLG_{\Sigma}(t-2)} - 409 \text{ Mio. EUR}$$

*BuZu<sub>zE</sub>* = Erhöhungsbetrag zum zusätzlichen Bundeszuschuss, *BLG<sub>Σ</sub>* = Bruttolohn- und -gehaltssumme lt. Volkswirtschaftlichen Gesamtrechnungen

*Sonderzahlungen des Bundes (2022 bis 2025).* – Zusätzlich zum allgemeinen Bundeszuschuss und zum »Bundeszuschuss-Beitriffsgebiet« zahlt der Bund in den Jahren 2022 bis 2025 jeweils 500 Mio. EUR an die aRV. Die Beträge für die Kalenderjahre 2023 bis 2025 sind entsprechend der Dynamisierungs-Formel des allgemeinen Bundeszuschusses zu bestimmen. Die zusätzlichen Bundesmittel werden ausschließlich für die Einhaltung der Beitragssatzobergrenze von 20 Prozent verwendet (*RV-Leistungsverbesserungs- und -Stabilisierungsgesetz*). Durch die Erhöhung des Bundeszuschusses wird ferner die unterjährige Liquidität der aRV gestützt, insbesondere auch nach Abbau der Nachhaltigkeitsrücklage auf die Höhe der Mindestrücklage von 0,2 Monatsausgaben. – Bei der Festsetzung des Beitragssatzes in der aRV werden bis zum Jahr 2025 zu leistende Sonderzahlungen des Bundes nicht berücksichtigt.

*Arbeitslosenversicherung (BA).* – Für den Fall, dass der Bedarf der Bundesagentur für Arbeit (BA – bis 2003: Bundesanstalt für Arbeit) aus den Einnahmen und der Rücklage nicht gedeckt werden kann, gewährte der Bund der BA Darlehen bis zur Höhe der Rücklage. Konnte der Bedarf der BA auch durch Darlehen nicht gedeckt werden, so gewährte der Bund die erforderlichen Zuschüsse. Diese Regelung des *Arbeitsförderungsgesetzes (AFG)* wurde 1998 mit Inkrafttreten des *SGB III* dahingehend modifiziert, dass für den Fall, dass Darlehen des Bundes zum Schluss des Haushaltsjahres aus den Einnahmen und der Rücklage der BA nicht zurückgezahlt werden konnten, aus den die Rücklage übersteigenden Darlehen ein Zuschuss wurde. Diese Defizithaftung des Bundes gegenüber der BA, die seit Einführung der Arbeitslosenversicherung 1927 bestand (damals Defizithaftung des Reiches ggü. der Reichsanstalt für Arbeitsvermittlung und Arbeitslosenversicherung – RAfAuA), wurde mit Wirkung ab 2007 aufgehoben (*Haushaltsbegleitgesetz 2006*); an ihre Stelle treten seither im Bedarfsfall Liquiditätshilfen des Bundes (zinslose Darlehen), die zurückzuzahlen sind, sobald und soweit die BA-Einnahmen die BA-Ausgaben übersteigen. Und weiter heißt es in § 365 SGB III: »Kann die Bundesagentur als Liquiditätshilfen geleistete Darlehen des Bundes bis zum Schluss des Haushaltsjahres nicht zurückzahlen, gilt die Rückzahlung als bis zum Schluss des folgenden Haushaltsjahres gestundet.«

Im Zusammenhang mit der Finanzkrise war für das Haushaltsjahr 2010 ein Defizitausgleich des Bundes vorgesehen (*Sozialversicherungs-Stabilisierungsgesetz*): Soweit die BA unterjährig als Liquiditätshilfe geleistete Darlehen nicht an den Bund zurückzahlen konnte, wurden diese zum Schluss des Haushaltsjahres 2010 abweichend von § 365 SGB III in einen Zuschuss des Bundes umgewandelt. Die krisenbedingte Finanzierungslücke (sinkende Beitragseinnahmen bei gleichzeitig steigenden Ausgaben) der BA wurde somit weitgehend vom Bund ausgeglichen; eine Erhöhung des Beitragssatzes in 2010 konnte damit vermieden werden.

Als »Ersatz« für die aufgehobene Defizithaftung beteiligte sich der Bund (*Haushaltsbegleitgesetz 2006*) vorübergehend (2007 bis 2012) an den Kosten der Arbeitsförderung nach SGB III in Höhe von 6,5 Mrd. EUR (2007), 7,6 Mrd. EUR (2008) und 7,8 Mrd. EUR (2009). Ab 2010 veränderte sich der Beitrag des Bundes – analog der

Regelung zum zusätzlichen Bundeszuschuss zur aRV – jährlich entsprechend der Veränderungsrate des Mehrwertsteueraufkommens. – Auf der anderen Seite entlastete der Bund seinen Haushalt in den Jahren 2005 bis 2012 auf Kosten der Beitragszahler: Seit dem *Vierten Gesetz für moderne Dienstleistungen am Arbeitsmarkt* (2005) musste die BA für jeden Arbeitslosen, der Arbeitslosengeld bezogen hat, nicht innerhalb von 12 Monaten vermittelt werden konnte und deshalb Arbeitslosengeld II beantragt hatte, einen Aussteuerungsbetrag leisten. Mit dem *Sechsten Gesetz zur Änderung des SGB III und anderer Gesetze* (2008) trat an dessen Stelle ein Eingliederungsbeitrag, über den die BA an den Eingliederungs- und entsprechenden Verwaltungskosten nach SGB II in Höhe von 50 Prozent beteiligt wurde. – Durch das *Haushaltsbegleitgesetz 2013* wurden die Beteiligung des Bundes an den Kosten der Arbeitsförderung nach SGB III wie auch der Eingliederungsbeitrag der BA abgeschafft.

### ***Gesetzliche Krankenversicherung (GKV) / Gesundheitsfonds.***

*Bundeszuschuss.* – Seit 2004 (*GKV-Modernisierungsgesetz*) erhalten die Krankenkassen (seit 2009: Gesundheitsfonds) einen Bundeszuschuss zur pauschalen Abgeltung der Aufwendungen für versicherungsfremde Leistungen (u.a. Mutterschaftsgeld, Empfängnisverhütung, Schwangerschaftsabbruch und Krankengeld bei Erkrankung eines unter zwölfjährigen Kindes). Die jährliche Höhe des Zuschusses wurde bisher jeweils durch Gesetz bestimmt, folgt also keiner eigenständigen Dynamisierungs-Regel. Anfänglich war der Zuschuss auf 1,0 Mrd. EUR (2004), 2,5 Mrd. EUR (2005) und 4,2 Milliarden EUR ab dem Jahr 2006 festgelegt worden. – Für 2007 sah das *Haushaltsbegleitgesetz 2006* eine Reduzierung des Zuschusses auf 1,5 Mrd. EUR vor. Kurz darauf legte das *GKV-Wettbewerbsstärkungsgesetz* (2007) den Betrag für 2007 und 2008 auf jeweils 2,5 Mrd. EUR fest – ab 2009 war dessen Erhöhung um jährlich 1,5 Mrd. EUR bis zum Höchstbetrag von 14 Mrd. EUR vorgesehen. – Mit dem *Gesetz zur Sicherung von Beschäftigung und Stabilität in Deutschland* (»Konjunkturpaket II«) wurde der paritätisch finanzierte Beitragssatz zum Juli 2009 um 0,6 Prozentpunkte gesenkt. Zur finanziellen Kompensation der dadurch bedingten Beitragsmindereinnahmen stieg der Bundeszuschuss im Jahr 2009 zusätzlich um 3,2 Mrd. EUR (auf 7,2 Mrd. EUR); für die Jahre 2010 und 2011 war eine Erhöhung um zusätzlich jeweils 6,3 Mrd. EUR (auf 11,8 Mrd. EUR bzw. 13,3 Mrd. EUR) vorgesehen. Damit sollte der Bundeszuschuss seinen Endwert von 14 Mrd. EUR bereits im Jahr 2012 (bisher: 2016) erreichen. – Zur Konsolidierung des Bundeshaushalts sahen die *Haushaltsbegleitgesetze 2013 und 2014* allerdings Kürzungen des Bundeszuschusses vor: In 2013 um 2,5 Mrd. EUR auf 11,5 Mrd. EUR, in 2014 um 3,5 Mrd. EUR auf 10,5 Mrd. EUR und in 2015 um 2,5 Mrd. EUR auf 11,5 Mrd. EUR. 2016 wurde er wieder auf die Zielmarke von 14 Mrd. EUR angehoben und für die Jahre ab 2017 ist der Zuschuss seither auf jährlich 14,5 Mrd. EUR festgeschrieben.

*Ergänzende Bundeszuschüsse.* – Neben der pauschalen Abgeltung für die Aufwendungen für versicherungsfremde Leistungen flossen in einzelnen Jahren anlassbezogen ergänzende Zuschüsse. So leistete der Bund auf Grundlage des *Sozialversicherungs-Stabilisierungsgesetzes* (2010) zum Ausgleich konjunkturbedingter Mindereinnahmen als Folge der Finanzkrise im Jahr 2010 3,9 Mrd. EUR an den Gesundheitsfonds; 2011 erhielt der Fonds weitere Mittel des Bundes zur finanziellen Konsolidierung der gesetzlichen Krankenversicherung in Höhe von 2,0 Mrd. EUR (*Haushaltsbegleitgesetz 2011*). – Zur Verbesserung der Liquiditätssituation des durch Beitragsmindereinnahmen und



Mehrausgaben stark belasteten Gesundheitsfonds (Covid-Pandemie) erbrachte der Bund 2020 einen ergänzenden Bundeszuschuss in Höhe von 3,5 Mrd. EUR (*Zweites Nachtragshaushaltsgesetz 2020*). Im Jahr 2021 leistet der Bund zur Stabilisierung des durchschnittlichen Zusatzbeitragssatzes einen ergänzenden Bundeszuschuss in Höhe von 5,0 Milliarden EUR an den Gesundheitsfonds (*Gesetz zur Verbesserung der Gesundheitsversorgung und Pflege*).

**Soziale Pflegeversicherung.** – Zur Verbesserung der Liquiditätssituation der sozialen Pflegeversicherung erbrachte der Bund 2020 einen ergänzenden Bundeszuschuss in Höhe von 1,8 Mrd. EUR (*Zweites Nachtragshaushaltsgesetz 2020*).

## 2.5 Durchschnittsentgelt der Rentenversicherung

Das Durchschnittsentgelt [BE = Bruttoentgelt] der Rentenversicherung dient v.a. der Ermittlung der individuellen Rentenanwartschaften (Entgeltpunkte) und es bildet die Grundlage für die Ermittlung der Bezugsgröße. Seit dem Rentenreformgesetz 1992 (RRG '92) wird zudem für das laufende sowie das vorhergehende Kalenderjahr ein *vorläufiges* Durchschnittsentgelt [BE<sub>v</sub>] ausgewiesen. Beim Durchschnittsentgelt nach Anlage 1 zum SGB VI handelt es sich um eine »West-Größe«, die ab 2025 mit der gesamtdeutschen Lohnänderungsrate fortgeschrieben wird.

Anlässlich der Rentenreform von 1957 wurden rückwirkend ab 1891 und bis 1955 die jeweiligen Durchschnittsverdienste aus den verfügbaren statistischen Quellen ermittelt. Bei den Berechnungen stellte der Gesetzgeber seinerzeit auf die Bruttoentgelte der Arbeiter und Angestellten *ohne* Lehrlinge und Anlernlinge und auf Basis einer Vollzeittätigkeit ab. Seither werden die Werte jährlich mit der *Änderungsrate* der (*westdeutschen*) Bruttolöhne und -gehälter je Arbeitnehmer fortgeschrieben, wie sie sich aus den Volkswirtschaftlichen Gesamtrechnungen (VGR) ergeben. So gehen über den Fortschreibungsmodus Strukturveränderungen (bspw. Teilzeiteffekt) in die Veränderungsrate des Durchschnittsentgelts ein; daher stimmen die

| Durchschnittsentgelt der Rentenversicherung seit 1992 |  |        |           |        |                           |                   |
|---|--|--------|-----------|--------|---------------------------|-------------------|
| Jahr  | Durchschnittsentgelt in DM <sup>1</sup> bzw. in Euro |        |           |        | Lohnänderungsrate in v.H. |                   |
|   | vorläufig  |        | endgültig |        | West                      | Ost               |
|   | West   | Ost    | West      | Ost    |                           |                   |
| 1990  |  |        | 41.946    |        | 4,7                       |                   |
| 1991  | 43.917   | 23.556 | 44.421    | 25.774 | 5,9                       |                   |
| 1992  | 45.889   | 31.320 | 46.820    | 32.530 | 5,4                       | 26,2 <sup>2</sup> |
| 1993  | 49.663   | 36.148 | 48.178    | 36.506 | 2,9                       | 12,2 <sup>2</sup> |
| 1994  | 51.877   | 40.175 | 49.142    | 38.733 | 2,0                       | 6,1 <sup>2</sup>  |
| 1995  | 50.972   | 41.434 | 50.665    | 41.134 | 3,1                       | 6,2 <sup>2</sup>  |
| 1996  | 51.108   | 43.458 | 51.678    | 42.327 | 2,0                       | 2,9               |
| 1997  | 53.806   | 46.235 | 52.143    | 43.131 | 0,9                       | 1,9               |
| 1998  | 53.745   | 44.782 | 52.925    | 43.692 | 1,5                       | 1,3               |
| 1999  | 53.082   | 44.770 | 53.507    | 44.391 | 1,1                       | 1,6               |
| 2000  | 54.513   | 44.828 | 54.256    | 45.101 | 1,4                       | 1,6               |
| 2001  | 54.684   | 45.812 | 55.216    | 46.003 | 1,77                      | 2,00              |
| 2002  | 28.518   | 23.798 | 28.626    | 23.911 | 1,40                      | 1,66              |
| 2003  | 29.230   | 24.462 | 28.938    | 24.231 | 1,09                      | 1,34              |
| 2004  | 29.428   | 24.705 | 29.060    | 24.355 | 0,42                      | 0,51              |
| 2005  | 29.569   | 24.880 | 29.202    | 24.691 | 0,49                      | 1,38              |
| 2006  | 29.304   | 24.603 | 29.494    | 24.938 | 1,00                      | 1,00              |
| 2007  | 29.488   | 25.372 | 29.951    | 25.295 | 1,55                      | 1,43              |
| 2008  | 30.084   | 25.437 | 30.625    | 25.829 | 2,25                      | 2,11              |
| 2009  | 30.879   | 26.018 | 30.506    | 26.046 | -0,39                     | 0,84              |
| 2010  | 32.003   | 26.919 | 31.144    | 26.559 | 2,09                      | 1,97              |
| 2011  | 30.268   | 26.484 | 32.100    | 27.342 | 3,07                      | 2,95              |
| 2012  | 32.446   | 27.605 | 33.002    | 28.004 | 2,81                      | 2,42              |
| 2013  | 34.071   | 28.955 | 33.659    | 28.617 | 1,99                      | 2,19              |
| 2014  | 34.857   | 29.359 | 34.514    | 29.587 | 2,54                      | 3,39              |
| 2015  | 34.999   | 29.870 | 35.363    | 30.744 | 2,46                      | 3,91              |
| 2016  | 36.267   | 31.593 | 36.187    | 31.700 | 2,33                      | 3,11              |
| 2017  | 37.103   | 33.148 | 37.077    | 32.597 | 2,46                      | 2,83              |
| 2018  | 37.873   | 33.672 | 38.212    | 33.699 | 3,06                      | 3,38              |
| 2019  | 38.901   | 34.442 | 39.301    | 34.905 | 2,85                      | 3,58              |
| 2020  | 40.551   | 35.977 |           |        |                           |                   |
| 2021  | 41.541   | 37.404 |           |        |                           |                   |

<sup>1</sup> Faktor zur Umrechnung von DM in Euro: 1,95583, <sup>2</sup> Implizite Lohnänderungsrate Ost-Werte ab 2019 bzw. 2021 berechnet auf Basis der Lohnänderungsrate in den neuen Ländern.

Beträge der Anlage 1 mit keinem der vom Statistischen Bundesamt veröffentlichten »Durchschnittsentgelte« überein.

Für das jeweils vorvergangene Jahr (t-2) wird das (*endgültige*) Durchschnittsentgelt ermittelt indem das endgültige Durchschnittsentgelt des Jahres (t-3) mit dem Faktor der (*westdeutschen*) Lohnänderungsrate des vorvergangenen Jahres  $[1+\Delta L_{(t-2)}]$  vervielfältigt wird.

$$BE_{(t-2)} = BE_{(t-3)} * [1 + \Delta L_{(t-2)}]$$

$BE$  = Durchschnittsentgelt der Anlage 1 zum SGB VI,  $\Delta L$  = Lohnänderungsrate

Für das laufende sowie das vorhergehende Kalenderjahr gilt ein *vorläufiges* Durchschnittsentgelt; das vorläufige Durchschnittsentgelt in (t) wird bestimmt, indem das (*endgültige*) Durchschnittsentgelt des vorvergangenen Jahres (t-2) mit dem Faktor der doppelten Lohnänderungsrate des vorvergangenen Jahres  $[1+2*\Delta L_{(t-2)}]$  vervielfältigt wird.

$$BE_{v(t)} = BE_{(t-2)} * [1 + 2 * \Delta L_{(t-2)}]$$

$BE_v$  = vorläufiges Durchschnittsentgelt der Anlage 1 zum SGB VI,  $\Delta L$  = Lohnänderungsrate

Das Durchschnittsentgelt (Ost) bildet keine eigenständige Rechengröße – seine Ermittlung diente bis einschließlich 2018 der Bestimmung der Umrechnungswerte der Anlage 10 zum SGB VI; die Umrechnungswerte für die Jahre 2019 bis 2024 sind durch das Rentenüberleitungs-Abschlussgesetz vorgegeben, so dass seither ein Durchschnittsentgelt (Ost) amtlich nicht mehr ermittelt wird. Bis 1997 (vorläufiges  $BE(O)$ ) bzw. 1995 (endgültiges  $BE(O)$ ) weisen die Verordnungsentwürfe der Bundesregierung die absoluten Ost-Werte ohne Herleitung aus – für die späteren Jahre wurden die Werte auf Basis der ostdeutschen Lohnänderungsraten hergeleitet; in den beiden Formeln waren statt der West- die entsprechenden Ost-Werte einzusetzen.

## 2.6 Umrechnungswerte für Ostentgelte

Zum Zweck einer einheitlichen Rentenberechnung werden die Arbeitsentgelte in den neuen Bundesländern auf das Lohn- und Gehaltsniveau der alten Bundesländer umgerechnet. EP (Ost) werden ermittelt, indem der beitragspflichtige Verdienst (Ost) mit dem für das Kalenderjahr geltenden Umrechnungswert  $[UW_{(t)}]$  bzw. vorläufigen Umrechnungswert  $[UW_{v(t)}]$  der Anlage 10 zum SGB VI vervielfältigt und durch das Durchschnittsentgelt  $[BE]$  bzw. vorläufige Durchschnittsentgelt  $[BE_v]$  geteilt wird.

Der endgültige Umrechnungswert wird für das jeweils vorvergangene Jahr (t-2) festgelegt. Er ergibt sich aus der Division des Durchschnittsentgelts ( $BE$  = Bruttoentgelt) des vorvergangenen Jahres (t-2) durch das Durchschnittsentgelt (Ost) des vorvergangenen Jahres (t-2).

$$UW_{(t-2)} = \frac{BE_{(t-2)}}{BE(O)_{(t-2)}}$$

$UW$  = Umrechnungswert der Anlage 10 zum SGB VI,  $BE$  = Durchschnittsentgelt der Anlage 1 zum SGB VI,  $BE(O)$  Durchschnittsentgelt (Ost)

Das Durchschnittsentgelt (Ost) des vorvergangenen Jahres (t-2) wird bestimmt, indem das Durchschnittsentgelt (Ost) in (t-3) um den Faktor der ostdeutschen Lohnänderungsrate des vorvergangenen Jahres (t-2)  $[1+\Delta L_{(t-2)}]$  erhöht wird.

Für das jeweils laufende sowie das vergangene Kalenderjahr galt bis 2018 ein *vorläufiger* Umrechnungswert ( $UW_v$ ). Der vorläufige Umrechnungswert ergab sich aus der Division des vorläufigen Durchschnittsentgelts durch das vorläufige Durchschnittsentgelt (Ost).

$$UW_{v(t)} = \frac{BE_{v(t)}}{BE(O)_{v(t)}}$$

$UW_v$  = vorläufiger Umrechnungswert der Anlage 10 zum SGB VI,  $BE_v$  = vorläufiges Durchschnittsentgelt der Anlage 1 zum SGB VI,  $BE(O)_v$  = vorläufiges Durchschnittsentgelt (Ost)

Das vorläufige Durchschnittsentgelt (Ost) wurde bestimmt, indem das Durchschnittsentgelt (Ost) des vorvergangenen Jahres (t-2) um den Faktor der doppelten Lohnänderungsrate (Ost) des vorvergangenen Jahres (t-2)  $[1+2*\Delta L_{(t-2)}]$  erhöht wurde.<sup>3</sup>

Die Umrechnungswerte für die Jahre 2019 bis 2024 sind durch das

| Umrechnungswerte für Ostentgelte 1992 bis 2024 |  |           |  |        |  |        |                      |                   |
|--|--|-----------|--|--------|--|--------|----------------------|-------------------|
| Jahr   | Umrechnungswert (Anlage 10 zum SGB VI) |           | Vorläufiges Durchschnittsentgelt in DM <sup>1</sup> bzw. Euro pro Jahr |        | Endgültiges Durchschnittsentgelt in DM <sup>1</sup> bzw. Euro pro Jahr |        | Lohnänderung in v.H. |                   |
|  | vorläufig                              | endgültig | West   | Ost    | West   | Ost    | West                 | Ost               |
| 1992   | 1,4652                                 | 1,4393    | 45.889   | 31.320 | 46.820   | 32.530 | 5,4                  | 26,2 <sup>2</sup> |
| 1993   | 1,3739                                 | 1,3197    | 49.663   | 36.148 | 48.178   | 36.506 | 2,9                  | 12,2 <sup>2</sup> |
| 1994   | 1,2913                                 | 1,2687    | 51.877   | 40.175 | 49.142   | 38.733 | 2,0                  | 6,1 <sup>2</sup>  |
| 1995   | 1,2302                                 | 1,2317    | 50.972   | 41.434 | 50.665   | 41.134 | 3,1                  | 6,2 <sup>2</sup>  |
| 1996   | 1,1760                                 | 1,2209    | 51.108   | 43.458 | 51.678   | 42.327 | 2,0                  | 2,9               |
| 1997   | 1,1638                                 | 1,2089    | 53.806   | 46.235 | 52.143   | 43.131 | 0,9                  | 1,9               |
| 1998   | 1,2001                                 | 1,2113    | 53.745   | 44.782 | 52.925   | 43.692 | 1,5                  | 1,3               |
| 1999   | 1,1857                                 | 1,2054    | 53.082   | 44.770 | 53.507   | 44.391 | 1,1                  | 1,6               |
| 2000   | 1,2160                                 | 1,2030    | 54.513   | 44.828 | 54.256   | 45.101 | 1,4                  | 1,6               |
| 2001   | 1,1937                                 | 1,2003    | 54.684   | 45.812 | 55.216   | 46.003 | 1,77                 | 2,00              |
| 2002   | 1,1983                                 | 1,1972    | 28.518   | 23.798 | 28.626   | 23.911 | 1,40                 | 1,66              |
| 2003   | 1,1949                                 | 1,1943    | 29.230   | 24.462 | 28.938   | 24.231 | 1,09                 | 1,34              |
| 2004   | 1,1912                                 | 1,1932    | 29.428   | 24.705 | 29.060   | 24.355 | 0,42                 | 0,51              |
| 2005   | 1,1885                                 | 1,1827    | 29.569   | 24.880 | 29.202   | 24.691 | 0,49                 | 1,38              |
| 2006   | 1,1911                                 | 1,1827    | 29.304   | 24.603 | 29.494   | 24.938 | 1,00                 | 1,00              |
| 2007   | 1,1622                                 | 1,1841    | 29.488   | 25.372 | 29.951   | 25.295 | 1,55                 | 1,43              |
| 2008   | 1,1827                                 | 1,1857    | 30.084   | 25.437 | 30.625   | 25.829 | 2,25                 | 2,11              |
| 2009   | 1,1868                                 | 1,1712    | 30.879   | 26.018 | 30.506   | 26.046 | -0,39                | 0,84              |
| 2010   | 1,1889                                 | 1,1726    | 32.003   | 26.919 | 31.144   | 26.559 | 2,09                 | 1,97              |
| 2011   | 1,1429                                 | 1,1740    | 30.268   | 26.484 | 32.100   | 27.342 | 3,07                 | 2,95              |
| 2012   | 1,1754                                 | 1,1785    | 32.446   | 27.605 | 33.002   | 28.004 | 2,81                 | 2,42              |
| 2013   | 1,1767                                 | 1,1762    | 34.071   | 28.955 | 33.659   | 28.617 | 1,99                 | 2,19              |
| 2014   | 1,1873                                 | 1,1665    | 34.857   | 29.359 | 34.514   | 29.587 | 2,54                 | 3,39              |
| 2015   | 1,1717                                 | 1,1502    | 34.999   | 29.870 | 35.363   | 30.744 | 2,46                 | 3,91              |
| 2016   | 1,1479                                 | 1,1415    | 36.267   | 31.593 | 36.187   | 31.700 | 2,33                 | 3,11              |
| 2017   | 1,1193                                 | 1,1374    | 37.103   | 33.148 | 37.077   | 32.597 | 2,46                 | 2,83              |
| 2018   | 1,1248                                 | 1,1339    | 37.873   | 33.672 | 38.212   | 33.699 | 3,06                 | 3,38              |
| 2019   |  | 1,0840    |  |        |  |        |                      |                   |
| 2020   |  | 1,0700    |  |        |  |        |                      |                   |
| 2021   |  | 1,0560    |  |        |  |        |                      |                   |
| 2022   |  | 1,0420    |  |        |  |        |                      |                   |
| 2023   |  | 1,0280    |  |        |  |        |                      |                   |
| 2024   |  | 1,0140    |  |        |  |        |                      |                   |

<sup>1</sup> Faktor zur Umrechnung von DM in Euro: 1,95583, <sup>2</sup> Implizite Lohnänderungsrate,

Rentenüberleitungs-Abschlussgesetz vorgegeben; dementsprechend sind vorläufige Werte für die Jahre 2019 bis 2024 entbehrlich. Ab 2025 erzielte Ost-Entgelte werden nicht mehr auf das Lohn- und Gehaltsniveau der alten Bundesländer umgerechnet.

## 2.7 Bezugsgröße

Die Bezugsgröße [BezG] ist das Durchschnittsentgelt der gesetzlichen Rentenversicherung (BE = Bruttoentgelt) des vorvergangenen Jahres – aufgerundet auf den nächsthöheren durch 420 (vor 2002: 840) teilbaren Betrag.

<sup>3</sup> Bis 1997 (vorläufiges BE(O)) bzw. 1995 (endgültiges BE(O)) weisen die Verordnungsentwürfe der Bundesregierung die absoluten Werte ohne Herleitung aus; für die späteren Jahre werden die ostdeutschen Durchschnittsentgelte auf Basis der ostdeutschen Lohnänderungsraten hergeleitet

$$BezG(t) = \left\lceil \frac{BE(t-2)}{420} \right\rceil * 420$$

BezG = Bezugsgröße, BE = Durchschnittsentgelt der Anlage 1 zum SGB VI

Im Unterschied bspw. zum Durchschnittsentgelt der gesetzlichen Rentenversicherung kennt die Bezugsgröße keine vorläufigen Werte. Wie le Vorschriften des Sozialrechts stellen daher auf die Bezugsgröße als – jeweils auch aktuell – endgültigen Referenzwert für das Durchschnittsentgelt ab.

Zur Bestimmung der Bezugsgröße (Ost) [BezG(O)] wird (seit 1993) das Durchschnittsentgelt des vorvergangenen Jahres [BE<sub>(t-2)</sub>] durch den vorläufigen Umrechnungswert [UW<sub>v</sub>] der Anlage 10 zum SGB VI dividiert und auf das nächsthöhere Vielfache von 420 aufgerundet.

$$BezG(O)(t) = \left\lceil \frac{BE(t-2) / UW_v(t)}{420} \right\rceil * 420$$

BezG(O) = Bezugsgröße (Ost), BE = Durchschnittsentgelt der Anlage 1 zum SGB VI, UW<sub>v</sub> = vorläufiger Umrechnungswert der Anlage 10 zum SGB VI

Die monatliche Bezugsgröße beträgt ein Zwölftel der jährlichen Bezugsgröße.

In den Jahren 2019 bis 2024 ergibt sich die Bezugsgröße (O), indem die Bezugsgröße durch den Umrechnungswert der Anlage 10 zum SGB VI geteilt und auf das nächsthöhere Vielfache von 420 aufgerundet wird.

$$BezG(O)(t) = \left\lceil \frac{BezG(t) / UW(t)}{420} \right\rceil * 420$$

BezG(O) = Bezugsgröße (Ost), BezG = Bezugsgröße, UW = Umrechnungswert der Anlage 10 zum SGB VI

Die Umrechnungswerte für die Jahre 2019 bis 2024 sind durch das Rentenüberleitungs-Abschlussgesetz vorgegeben.

| Jahr | Bezugsgröße seit 1992                             |                         |  |        |   |       |
|------|---|-------------------------|--|--------|---|-------|
|      | Durchschnittsentgelt in DM <sup>1</sup> bzw. Euro | (vorl.) Umrechnungswert | jährliche Bezugsgröße in DM <sup>1</sup> bzw. Euro |        | monatliche Bezugsgröße in DM <sup>1</sup> bzw. Euro |       |
|      |   |                         | West   | Ost    | West  | Ost   |
| 1990 | 41.946  |                         |  |        |   |       |
| 1991 | 44.421  |                         |  |        |   |       |
| 1992 | 46.820  |                         | 42.000   | 25.200 | 3.500   | 2.100 |
| 1993 | 48.178  | 1,3739                  | 44.520   | 32.760 | 3.710   | 2.730 |
| 1994 | 49.142  | 1,2913                  | 47.040   | 36.960 | 3.920   | 3.080 |
| 1995 | 50.665  | 1,2302                  | 48.720   | 39.480 | 4.060   | 3.290 |
| 1996 | 51.678  | 1,1760                  | 49.560   | 42.000 | 4.130   | 3.500 |
| 1997 | 52.143  | 1,1638                  | 51.240   | 43.680 | 4.270   | 3.640 |
| 1998 | 52.925  | 1,2001                  | 52.080   | 43.680 | 4.340   | 3.640 |
| 1999 | 53.507  | 1,1857                  | 52.920   | 44.520 | 4.410   | 3.710 |
| 2000 | 54.256  | 1,2160                  | 53.760   | 43.680 | 4.480   | 3.640 |
| 2001 | 55.216  | 1,1937                  | 53.760   | 45.360 | 4.480   | 3.780 |
| 2002 | 28.626  | 1,1983                  | 28.140   | 23.520 | 2.345   | 1.960 |
| 2003 | 28.938  | 1,1949                  | 28.560   | 23.940 | 2.380   | 1.995 |
| 2004 | 29.060  | 1,1912                  | 28.980   | 24.360 | 2.415   | 2.030 |
| 2005 | 29.202  | 1,1885                  | 28.980   | 24.360 | 2.415   | 2.030 |
| 2006 | 29.494  | 1,1911                  | 29.400   | 24.780 | 2.450   | 2.065 |
| 2007 | 29.951  | 1,1622                  | 29.400   | 25.200 | 2.450   | 2.100 |
| 2008 | 30.625  | 1,1827                  | 29.820   | 25.200 | 2.485   | 2.100 |
| 2009 | 30.506  | 1,1868                  | 30.240   | 25.620 | 2.520   | 2.135 |
| 2010 | 31.144  | 1,1889                  | 30.660   | 26.040 | 2.555   | 2.170 |
| 2011 | 32.100  | 1,1429                  | 30.660   | 26.880 | 2.555   | 2.240 |
| 2012 | 33.002  | 1,1754                  | 31.500   | 26.880 | 2.625   | 2.240 |
| 2013 | 33.659  | 1,1767                  | 32.340   | 27.300 | 2.695   | 2.275 |
| 2014 | 34.514  | 1,1873                  | 33.180   | 28.140 | 2.765   | 2.345 |
| 2015 | 35.363  | 1,1717                  | 34.020   | 28.980 | 2.835   | 2.415 |
| 2016 | 36.187  | 1,1479                  | 34.860   | 30.240 | 2.905   | 2.520 |
| 2017 | 37.077  | 1,1193                  | 35.700   | 31.920 | 2.975   | 2.660 |
| 2018 | 38.212  | 1,1248                  | 36.540   | 32.340 | 3.045   | 2.695 |
| 2019 | 39.301  | 1,0840                  | 37.380   | 34.440 | 3.115   | 2.870 |
| 2020 |   | 1,0700                  | 38.220   | 36.120 | 3.185   | 3.010 |
| 2021 |   | 1,0560                  | 39.480   | 37.380 | 3.290   | 3.115 |

<sup>1</sup> Faktor zur Umrechnung von DM in Euro: 1,95583

## 2.8 Mini- und Midi-Jobs

Mini-Jobs (geringfügig entlohnte Beschäftigungen) waren bis 2012 grundsätzlich versicherungsfrei. Bei den oberhalb der Geringfügigkeitsgrenze liegenden Midi -Jobs (Gleitzonebeschäftigung, seit 2019: Übergangsbereich) steigt die Beitragsbelastung der Versicherten über eine Entgeltspanne von 850 Euro (vor 2019: 400 Euro) bis auf den vollen Arbeitnehmer-Anteil.

**Geringfügig entlohnte Beschäftigung (Mini-Jobs).** – Seit Mitte der 1980er Jahre betrug der Entgelt-Grenzwert für geringfügige Beschäftigungen ein Siebtel der monatlichen Bezugsgröße. Diese Dynamik blieb bis März 1999 in Kraft; ab April 1999 wurde der Grenzbetrag auf 630 DM festgeschrieben und galt von da an auch in den neuen Ländern. Mit der Euro-Einführung wurde der Wert leicht auf 325 Euro angehoben (630 DM = 322,11 Euro). Im April 2003 stieg der Grenzbetrag auf 400 Euro und die vormalige Arbeitszeitgrenze von unter 15 Wochenstunden wurde gestrichen; zudem wird seither zwischen geringfügigen Beschäftigungen (§ 8 SGB IV) und geringfügigen Beschäftigungen in Privathaushalten (§ 8a SGB IV) unterschieden. Maßgeblich ist diese Unterscheidung für die Pauschalbeiträge des Arbeitgebers; für Arbeitnehmer ist die Differenzierung bei der Rente erheblich. 2013 erfolgte eine Anhebung des Schwellenwertes auf 450 Euro.

Mehrere geringfügige Beschäftigungsverhältnisse sind seit jeher zusammenzurechnen. Überschreitet die Entgelt-Summe den Grenzwert, so besteht Versicherungspflicht. Von April 1999 bis März 2003 waren auch geringfügige Beschäftigungen und versicherungspflichtige Hauptbeschäftigungen zusammenzurechnen, so dass regelmäßig Versicherungspflicht – außer in der Arbeitslosenversicherung – für die Nebenbeschäftigung eintrat und Mini-Jobs dadurch deutlich an Attraktivität verloren. Seit April 2003 kann *ein* geringfügiges Beschäftigungsverhältnis wieder »schadlos« neben einer Hauptbeschäftigung ausgeübt werden.

Seit der Neuregelung 1999 hat der Arbeitgeber Pauschalbeiträge an die Renten- (12%) und für gesetzlich krankenversicherte Mini-Jobber auch an die Krankenversicherung (10%) zu entrichten. Dennoch blieben die Beschäftigten zunächst versicherungsfrei – den Beschäftigten wurde aber die Möglichkeit eröffnet, auf die Versicherungsfreiheit in der Rentenversicherung zu verzichten (»opting-in«); in diesem Fall trugen sie die Differenz zwischen Pauschalbeitrag und »vollem« Beitrag. Mindestbemessungsgrundlage für ausschließlich geringfügig Beschäftigte waren seither: 300 DM (1.4.1999 – 31.12.2001), 155 Euro (01.01.2002 – 31.12.2012) und 175 Euro (seit 01.01.2013). – 2003 wurde der Pauschalbeitragssatz für die Krankenversicherung auf 11 Prozent erhöht; zusätzlich hat der Arbeitgeber seither zwei Prozent Pauschalsteuer zu entrichten. Bei geringfügigen Beschäftigten in Privathaushalten belaufen sich die Pauschalbeiträge auf jeweils fünf Prozent (Renten- und Krankenversicherung) sowie zwei Prozent (Pauschalsteuer). Ab Juli 2006 stiegen die Sätze bei geringfügiger Beschäftigung nach § 8 SGB IV auf 15 Prozent (Rentenversicherung) bzw. 13 Prozent (Krankenversicherung). – Mit der Neuregelung 2013 wurden geringfügig

| Grenzbeträge bei Min- und Midi-Jobs |  |                  |  |                    |
|-------------------------------------|--|------------------|--|--------------------|
| Jahr                                | Grenzbetrag bei geringfügiger Beschäftigung in DM <sup>1</sup> bzw. Euro pro Monat im Jahresdurchschnitt |                  | Grenzbeträge der Gleitzone in Euro pro Monat |                    |
|                                     | West   | Ost              | Minimum                                      | Maximum            |
| 1992                                | 500  | 300              |  |                    |
| 1993                                | 530  | 390              |  |                    |
| 1994                                | 560  | 440              |  |                    |
| 1995                                | 580  | 470              |  |                    |
| 1996                                | 590  | 500              |  |                    |
| 1997                                | 610  | 520              |  |                    |
| 1998                                | 620  | 520              |  |                    |
| 1999                                | 630  | 605 <sup>2</sup> |  |                    |
| 2000                                | 630  | 630              |  |                    |
| 2001                                | 630  | 630              |  |                    |
| 2002                                | 325  | 325              |  |                    |
| 2003                                | 381,25 <sup>3</sup>  |                  | 400,01 <sup>4</sup>                          | 800 <sup>4</sup>   |
| 2004                                | 400  |                  | 400,01                                       | 800                |
| 2005                                | 400  |                  | 400,01                                       | 800                |
| 2006                                | 400  |                  | 400,01                                       | 800                |
| 2007                                | 400  |                  | 400,01                                       | 800                |
| 2008                                | 400  |                  | 400,01                                       | 800                |
| 2009                                | 400  |                  | 400,01                                       | 800                |
| 2010                                | 400  |                  | 400,01                                       | 800                |
| 2011                                | 400  |                  | 400,01                                       | 800                |
| 2012                                | 400  |                  | 400,01                                       | 800                |
| 2013                                | 450  |                  | 450,01                                       | 850                |
| 2014                                | 450  |                  | 450,01                                       | 850                |
| 2015                                | 450  |                  | 450,01                                       | 850                |
| 2016                                | 450  |                  | 450,01                                       | 850                |
| 2017                                | 450  |                  | 450,01                                       | 850                |
| 2018                                | 450  |                  | 450,01                                       | 850                |
| 2019                                | 450  |                  | 450,01                                       | 1.300 <sup>5</sup> |
| 2020                                | 450  |                  | 450,01                                       | 1.300              |
| 2021                                | 450  |                  | 450,01                                       | 1.300              |

<sup>1</sup> Faktor zur Umrechnung von DM in Euro: 1,95583, <sup>2</sup> bis März 530 DM, ab April 630 DM, <sup>3</sup> bis März 325 Euro, ab April 400 Euro, <sup>4</sup> ab April, <sup>5</sup> ab Juli

Beschäftigte in die Versicherungspflicht zur gesetzlichen Rentenversicherung einbezogen – sie haben allerdings die Möglichkeit, sich auf Antrag von der Versicherungspflicht befreien zu lassen (»opting-out«). – Mit Einführung des gesetzlichen Mindestlohns 2015 greift für Mini-Jobs seither wieder eine *implizite* Arbeitszeitgrenze von im 1. Halbjahr (2. Halbjahr) 2021 11,1 (10,9) Stunden pro Woche bzw. 47,4 (46,9) Stunden im Monat.

**Gleitzonebeschäftigung bzw. Beschäftigung im Übergangsbereich (Midi-Jobs).** – Seit April 2003 lag bei Entgelten innerhalb eines Korridors von 400 Euro oberhalb der Geringfügigkeitsgrenze eine sog. Gleitzonebeschäftigung vor (bis 2012: Entgelte von 400,01 Euro bis 800 Euro, ab 2013: Entgelte von 450,01 Euro bis 850 Euro). 2019 wurde die Bezeichnung in *Übergangsbereich* geändert und der Korridor auf 850 Euro bis zu einem Entgelt von 1.300 Euro erweitert. Um nach Überschreiten der Geringfügigkeitsgrenze den Anstieg der Beitragsbelastung abzufedern, steigt der Anteil der Arbeitnehmer zur Sozialversicherung von rd. zehn Prozent konkav auf den vollen Satz ab dem oberen Grenzbetrag des Übergangsbereichs an; bei mehreren Beschäftigungsverhältnissen ist das insgesamt erzielte Arbeitsentgelt maßgebend. Der Beitrag des Arbeitgebers bleibt von der Sonderregelung unberührt.

Bis 2012 lautete die Formel zur Bestimmung der beitragspflichtigen Einnahmen – Bemessungsgrundlage (BGr) – in der Gleitzone:

$$BGr_{(t)} = F_{(t)} * 400 + (2 - F_{(t)}) * (AE_{(t)} - 400)$$

*BGr* = Bemessungsgrundlage, *F* = Faktor, *AE* = Arbeitsentgelt

Ab 2013 wurde die BGr nach folgender Formel ermittelt:

$$BGr_{(t)} = F_{(t)} * 450 + \left[ \left\{ \frac{850}{850 - 450} \right\} - \left\{ \frac{450}{850 - 450} \right\} * F_{(t)} \right] * (AE_{(t)} - 450)$$

*BGr* = Bemessungsgrundlage, *F* = Faktor, *AE* = Arbeitsentgelt

Ab Juli 2019 lautet die Formel für den Übergangsbereich

$$BGr_{(t)} = F_{(t)} * 450 + \left[ \left\{ \frac{1300}{1300 - 450} \right\} - \left\{ \frac{450}{1300 - 450} \right\} * F_{(t)} \right] * (AE_{(t)} - 450)$$

*BGr* = Bemessungsgrundlage, *F* = Faktor, *AE* = Arbeitsentgelt

Der Faktor (F) ergibt sich, wenn der Wert 30 vom Hundert durch den durchschnittlichen Gesamtsozialversicherungsbeitragssatz (§ 163 Abs. 10 SGB VI) des Kalenderjahres, in dem der Anspruch auf Arbeitsentgelt entstanden ist, geteilt wird.

Gesamtsozialversicherungsbeitragssatz ist die Summe der jeweils zum 1. Januar geltenden Beitragssätze zur Sozialversicherung – ohne den Beitragszuschlag zur Pflegeversicherung.

*Beispiel (2021):* Aus einem Arbeitsentgelt von monatlich 900 € errechnet sich (bei  $F = 0,3/0,3995 = 0,7509$ ) eine BGr in Höhe von

$$0,7509 \times 450 + [1,5294 - 0,3975 \times 0,7509] \times (900 - 450)$$

$$= 338,48\text{€} + 1,1319 \times 450 \text{ €}$$

$$= 847,25 \text{ €}.$$

Die geminderte Bemessungsgrundlage war bis einschließlich Juni 2019 Basis für die Berechnung der Entgeltpunkte in der Rentenversicherung. Deshalb konnten Arbeitnehmer auf die Begünstigung verzichten und den hälftigen Rentenbeitrag auf das tatsächlich erzielte Arbeitsentgelt leisten. Ab Juli 2019 werden Entgeltpunkte für Beitragszeiten aus einer Beschäftigung im Übergangsbereich aus dem erzielten und nicht mehr aus dem

beitragspflichtigen Arbeitsentgelt ermittelt. Demgegenüber sind die Besonderheiten der Gleitzone bei der Bestimmung des Leistungsentgelts (SGB III) sowie bei der Berechnung des Regelentgelts und des Nettoarbeitsentgelts (SGB V) seit jeher nicht zu berücksichtigen; eine Beschäftigung in der Gleitzone hatte hier von Anbeginn keine negativen Auswirkungen auf die Höhe der Entgeltersatzleistungen. – Im Beispiel ergibt sich ein

Gesamtsozialversicherungsbeitrag in Höhe von

$$847,25 \text{ €} \times 0,3995 = 338,48 \text{ €}.$$

Hiervon trägt der Arbeitgeber

$$900 \text{ €} \times 0,3995 \times 0,5 = 179,78 \text{ €}.$$

Auf den Arbeitnehmer entfallen

$$338,48 \text{ €} - 179,78 \text{ €} = 158,70 \text{ €}.$$

Damit beläuft sich die Summe der Arbeitnehmerbeiträge nur auf knapp 90 Prozent des Betrages, der ohne die Gleitonenregelung fällig wäre (179,78 Euro). Hinzu kommt evtl. der Beitragszuschlag für Kinderlose zur sPV.

## 2.9 Aktueller Rentenwert

Die Bewertung von Rentenanwartschaften (Entgeltpunkten – EP) erfolgt über den aktuellen Rentenwert (AR), die von Entgeltpunkten (Ost) (EP(O)) bis 2024 über den aktuellen Rentenwert (Ost) (AR(O)). Die Anpassung des aktuellen Rentenwerts entscheidet über die Entwicklung der Renten im Verhältnis zu den Löhnen und damit über das Rentenniveau. Die Dynamisierung der Renten erfolgt – sofern der Gesetzgeber nicht ad hoc eingreift – regelgebunden auf Basis der jeweils geltenden Rentenanpassungsformel.

**1992 - 1999.** – Mit dem Rentenreformgesetz 1992 (RRG 92) wurde die Nettolohnorientierung der Rentenanpassung festgeschrieben; verfügbare Renten und verfügbare Entgelte sollten sich von da an grundsätzlich im Gleichschritt entwickeln. Der neue AR wurde in den Jahren 1992 bis 1999 jeweils zum 1. Juli nach folgender Formel ermittelt:

$$AR_{(t)} = AR_{(t-1)} * \left[ \frac{BE_{(t-1)}}{BE_{(t-2)}} \right] * \left[ \frac{NQA_{(t-1)}}{NQA_{(t-2)}} \right] * \left[ \frac{RNQ_{(t-2)}}{RNQ_{(t-1)}} \right]$$

*AR = aktueller Rentenwert, BE = durchschnittliches Bruttoentgelt je Arbeitnehmer, NQA = Nettoquote des Arbeitsentgelts, RNQ = Rentennettoquote*

Hiernach wurde der bisherige  $AR_{(t)}$  mit drei Faktoren vervielfältigt:

- Der *Lohnfaktor* stand für die Veränderung der durchschnittlichen Bruttoarbeitsentgelte (BE) im Vorjahr (t-1) gegenüber dem vorvergangenen Jahr (t-2). Bis zur Anpassung 2020 waren die Werte für das vorvergangene Jahr (t-2) der jeweiligen Vorjahresverordnung zu entnehmen – sie wurden also nicht auf den Datenstand des Anpassungsjahres aktualisiert.
- Die Entwicklung der verfügbaren Entgelte wurde über die Veränderung der *Nettoquote für Arbeitsentgelt* (NQA) im Vorjahr (t-1) gegenüber dem vorvergangenen Jahr (t-2) abgebildet. Die NQA gibt Auskunft über das Verhältnis der Nettolohn- und -gehaltssumme (NLG) je durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer zur Bruttolohn- und -gehaltssumme (BLG) je durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer. Wie die BLG-Summe so entstammte auch die NLG-Summe den Volkswirtschaftlichen Gesamtrechnungen (VGR) – jeweils mit Stand März des Anpassungsjahres.

- Der dritte Faktor bildet die Entwicklung der verfügbaren Renten ab. Die *Rentennettoquote* (RNQ) gibt das Verhältnis an, in dem die verfügbare Standardrente zu der ihr zugrunde liegenden Bruttostandardrente (Regelaltersrente mit 45 Entgeltpunkten) steht. Die verfügbare Standardrente ergibt sich, indem die Bruttostandardrente um den Beitragsanteil zur Krankenversicherung der Rentner (KVdR) und zur Pflegeversicherung der Rentner (PVdR) sowie um die ohne Berücksichtigung weiterer Einkünfte durchschnittlich auf sie entfallenden Steuern gemindert wird (aufgrund der Besteuerung nach dem Ertragsanteil entfielen auf die Standardrenten ohne weitere Einkünfte allerdings keine Steuern). Steigende Krankenversicherungsbeiträge, die ja schon in die Abgabenbelastung der Arbeitnehmer eingehen, wurden über den dritten Faktor der Anpassungsformel gegengerechnet um die Renten nicht doppelt zu belasten; gleiches galt seit 1995 für den Beitrag zur Pflegeversicherung. Als korrigierender Faktor war daher die Veränderung der Rentennettoquote – genauer: der Kehrwert der Veränderung – bei der Anpassung des AR zu berücksichtigen.

**2000.** – Auf der Grundlage des Haushaltssanierungsgesetzes (HSanG) richtete sich die Rentenanpassung des Jahres 2000 nach der Veränderung des Preisindex für die Lebenshaltung aller privaten Haushalte im Bundesgebiet im Jahre 1999 gegenüber dem Jahre 1998 (Inflationsanpassung). Die Veränderungsrate betrug nach Angaben des Statistischen Bundesamtes 0,6 Prozent (Stand: März 2000).

**2001 - 2003.** – Das Altersvermögensergänzungsgesetz (AVmEG) brachte eine Neufassung der Anpassungsformel. Ziel war die Entkoppelung der Renten von der Lohnentwicklung.

$$AR_{(t)} = AR_{(t-1)} * \left[ \frac{BE_{(t-1)}}{BE_{(t-2)}} \right] * \left[ \frac{100 - AVA_{(t-1)} - BS_{(t-1)}}{100 - AVA_{(t-2)} - BS_{(t-2)}} \right]$$

*AR* = aktueller Rentenwert, *BE* = durchschnittliches Bruttoentgelt je Arbeitnehmer, *AVA* = Altersvorsorgeanteil, *BS* = jahresdurchschnittlicher Beitragssatz zur allgemeinen Rentenversicherung

Hiernach war der bisherige  $AR_{(t)}$  mit zwei Faktoren zu vervielfältigen:

- Der *Entgeltfaktor* stand für die Veränderung der durchschnittlichen Bruttoarbeitsentgelte (BE) im Vorjahr (t-1) gegenüber dem vorvergangenen Jahr (t-2).
- Der sog. *Riester-Faktor* (benannt nach dem damaligen Bundesarbeitsminister Walter Riester) erfasst die Belastungsveränderung durch Prämien zur staatlich geförderten

| Aktueller Rentenwert und aktueller Rentenwert (Ost) seit 1992 |                              |          |                     |       |                |
|---|------------------------------|----------|---------------------|-------|----------------|
| Termin  | AR                           | AR(O)    | AR                  | AR(O) | AR(O)          |
|   | in DM <sup>1</sup> bzw. Euro |          | Veränderung in v.H. |       | in v.H. des AR |
| 01.01.1992  | 41,44                        | 23,57    |                     |       |                |
| 01.07.1992  | 42,63                        | 26,57    | 2,87                | 12,73 | 62,33          |
| 01.01.1993  |                              | 28,19    |                     | 6,10  |                |
| 01.07.1993  | 44,49                        | 32,17    | 4,36                | 14,12 | 72,31          |
| 01.01.1994  |                              | 33,34    |                     | 3,64  |                |
| 01.07.1994  | 46,00                        | 34,49    | 3,39                | 3,45  | 74,98          |
| 01.01.1995  |                              | 35,45    |                     | 2,78  |                |
| 01.07.1995  | 46,23                        | 36,33    | 0,50                | 2,48  | 78,59          |
| 01.01.1996  |                              | 37,92    |                     | 4,38  |                |
| 01.07.1996  | 46,67                        | 38,38    | 0,95                | 1,21  | 82,24          |
| 01.07.1997  | 47,44                        | 40,51    | 1,65                | 5,55  | 85,39          |
| 01.07.1998  | 47,65                        | 40,87    | 0,44                | 0,89  | 85,77          |
| 01.07.1999  | 48,29                        | 42,01    | 1,34                | 2,79  | 87,00          |
| 01.07.2000  | 48,58                        | 42,26    | 0,60                | 0,60  | 86,99          |
| 01.07.2001  | 49,51                        | 43,15    | 1,91                | 2,11  | 87,15          |
| 01.01.2002  | 25,31406                     | 22,06224 |                     |       |                |
| 01.07.2002  | 25,86                        | 22,70    | 2,16                | 2,89  | 87,78          |
| 01.07.2003  | 26,13                        | 22,97    | 1,04                | 1,19  | 87,91          |
| 01.07.2004  |                              |          |                     |       |                |
| 01.07.2005  |                              |          |                     |       | Nullrunden     |
| 01.07.2006  |                              |          |                     |       |                |
| 01.07.2007  | 26,27                        | 23,09    | 0,54                | 0,52  | 87,89          |
| 01.07.2008  | 26,56                        | 23,34    | 1,10                | 1,08  | 87,88          |
| 01.07.2009  | 27,20                        | 24,13    | 2,41                | 3,38  | 88,71          |
| 01.07.2010  |                              |          |                     |       | Nullrunde      |
| 01.07.2011  | 27,47                        | 24,37    | 0,99                | 0,99  | 88,71          |
| 01.07.2012  | 28,07                        | 24,92    | 2,18                | 2,26  | 88,78          |
| 01.07.2013  | 28,14                        | 25,74    | 0,25                | 3,29  | 91,47          |
| 01.07.2014  | 28,61                        | 26,39    | 1,67                | 2,53  | 92,24          |
| 01.07.2015  | 29,21                        | 27,05    | 2,10                | 2,50  | 92,61          |
| 01.07.2016  | 30,45                        | 28,66    | 4,25                | 5,95  | 94,12          |
| 01.07.2017  | 31,03                        | 29,69    | 1,90                | 3,59  | 95,68          |
| 01.07.2018  | 32,03                        | 30,69    | 3,22                | 3,37  | 95,82          |
| 01.07.2019  | 33,05                        | 31,89    | 3,18                | 3,91  | 96,49          |
| 01.07.2020  | 34,19                        | 33,23    | 3,45                | 4,20  | 97,19          |
| 01.07.2021  | Nullrunde                    | 33,47    | Nullrunde           | 0,72  | 97,89          |

<sup>1</sup> Faktor zur Umrechnung von DM in Euro: 1,95583



Altersvorsorge (Altersvorsorgeanteil – AVA) und Beiträge zur Rentenversicherung (BS) im Vorjahr (t-1) gegenüber dem vorvergangenen Jahr (t-2). Die Veränderung des AVA (»Riester-Treppe«) war durch Gesetz für die einzelnen Kalenderjahre vorgegeben und wurde im weiteren Verlauf mehrfach »gestreckt«.

Der AVA betrug für die Jahre

vor 2002: 0,0 | 2002 und 2003: 0,5 | 2004: 1,0 | 2005 1,5 | 2006 bis 2008: 2,0 | 2009: 2,5 | 2010: 3,0 | 2011: 3,5 | 2012: 4,0.

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 Begründung des Gesetzgebers, an die Rentner in Form geringerer Rentensteigerungen weiter gegeben werden. Dabei spielt es für die Berücksichtigung des AVA keine Rolle, ob tatsächlich alle Berechtigten private Vorsorge im unterstellten Umfang betreiben.

**2004.** – Mit dem Gesetz über die Aussetzung der Anpassung der Renten zum 1. Juli 2004 gab es 2004 für die Renten eine gesetzlich veranlasste Nullrunde.

**2005.** – Durch das RV-Nachhaltigkeitsgesetz wurde mit Wirkung ab 2005 ein dritter Faktor – der sog. *Nachhaltigkeitsfaktor* – in die Anpassungsformel eingefügt.

$$AR_{(t)} = AR_{(t-1)} * \left[ \frac{BE_{(t-1)}}{BE_{(t-2)}} \right] * \left[ \frac{100 - AVA_{(t-1)} - BS_{(t-1)}}{100 - AVA_{(t-2)} - BS_{(t-2)}} \right] * \left[ \left[ 1 - \frac{RQ_{(t-1)}}{RQ_{(t-2)}} \right] * \alpha + 1 \right]$$

*AR* = aktueller Rentenwert, *BE* = durchschnittliches Bruttoentgelt je Arbeitnehmer, *AVA* = Altersvorsorgeanteil, *BS* = jahresdurchschnittlicher Beitragssatz zur allgemeinen Rentenversicherung, *RQ* = Rentnerquotient,  $\alpha = 0,25$

Kern des Nachhaltigkeitsfaktors ist die Veränderung des Rentnerquotienten (RQ) im Vorjahr (t-1) gegenüber dem vorvergangenen Jahr (t-2). Der Rentnerquotient drückt das rechnerische Verhältnis zwischen der Zahl der Äquivalenzrentner (Rentenvolumen geteilt durch die Jahres-Standardrente) und der Zahl der Äquivalenzbeitragszahler (Beitragsvolumen geteilt durch den Jahresbeitrag aus Durchschnittsentgelt) aus. Beide Größen werden zunächst getrennt für die alten und für die neuen Länder ermittelt und anschließend addiert. Über den Parameter Alpha (= 0,25) ist seither ein Viertel der Veränderungsrate des Rentnerquotienten bei der Rentenanpassung zu berücksichtigen. 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.

**2006.** – Mit dem Gesetz über die Weitergeltung der aktuellen Rentenwerte ab 1. Juli 2006 gab es 2006 für die Renten eine gesetzlich veranlasste Nullrunde.

**2007 - 2013.** – Die Anpassungen der Jahre 2007 bis 2013 richteten sich nach einer leicht veränderten Formel:

$$AR_{(t)} = AR_{(t-1)} * \frac{BE_{(t-1)}}{BE_{(t-2)} * \left[ \frac{BE_{(t-2)}}{bBE_{(t-2)}} \right] * \left[ \frac{BE_{(t-3)}}{bBE_{(t-3)}} \right]} * \left[ \frac{100 - AVA_{(t-1)} - BS_{(t-1)}}{100 - AVA_{(t-2)} - BS_{(t-2)}} \right] * \left[ \left[ 1 - \frac{RQ_{(t-1)}}{RQ_{(t-2)}} \right] * \alpha + 1 \right]$$

*AR = aktueller Rentenwert, BE = durchschnittliches Bruttoentgelt je Arbeitnehmer, bBE = beitragspflichtiges Bruttoentgelt je Arbeitnehmer, AVA = Altersvorsorgeanteil, BS = jahresdurchschnittlicher Beitragssatz zur allgemeinen Rentenversicherung, RQ = Rentnerquotient,  $\alpha = 0,25$*

Bereits seit 2006 – wegen der gesetzlich veranlassten Nullrunde aber zunächst nicht wirksam – repräsentiert der Entgeltfaktor die Entwicklung der *beitragspflichtigen* Bruttoentgelte. Wegen der stark zeitverzögerten Verfügbarkeit der entsprechenden Daten wird dies technisch realisiert über eine Gewichtung des durchschnittlichen Bruttoentgelts des vorvergangenen Jahres ( $BE_{(t-2)}$ ) mit dem Faktor, um den die Veränderung der Bruttoentgelte des vorvergangenen Jahres ( $BE_{(t-2)}/BE_{(t-3)}$ ) von der der beitragspflichtigen Bruttoentgelte ( $bBE_{(t-2)}/bBE_{(t-3)}$ ) abweicht (Wichtefaktor).

Im Übrigen werden aufgrund der (2005 eingeführten und in den Folgejahren präzisierten) allgemeinen Schutzklausel (d.h. der  $AR_{(t)}$  darf nicht niedriger ausfallen als der  $AR_{(t-1)}$ ) unterbliebene Minderungen des AR (bei einem formelmäßigen Anpassungssatz von kleiner als Null) seit 2011 nachgeholt (»Ausgleichsbedarf«), indem die positiven Anpassungssätze in den Folgejahren solange halbiert werden, bis der Ausgleichsbedarf abgebaut ist.

**Seit 2014.** – Nachdem die »Riester-Treppe« mit 4,0 Prozent für das Jahr 2012 ihren gesetzlich vorgegebenen Höchstwert erreicht hatte, lautet die Formel zur Ermittlung des neuen AR seit 2014:

$$AR_{(t)} = AR_{(t-1)} * \frac{BE_{(t-1)}}{BE_{(t-2)} * \left[ \frac{BE_{(t-2)}}{bBE_{(t-2)}} \right] * \left[ \frac{BE_{(t-3)}}{bBE_{(t-3)}} \right]} * \frac{100 - AVA(2012) - BS_{(t-1)}}{100 - AVA(2012) - BS_{(t-2)}} * \left[ \left[ 1 - \frac{RQ_{(t-1)}}{RQ_{(t-2)}} \right] * \alpha + 1 \right]$$

*AR = aktueller Rentenwert, BE = durchschnittliches Bruttoentgelt je Arbeitnehmer, bBE = beitragspflichtiges Bruttoentgelt je Arbeitnehmer, AVA = Altersvorsorgeanteil, BS = jahresdurchschnittlicher Beitragssatz zur allgemeinen Rentenversicherung, RQ = Rentnerquotient,  $\alpha = 0,25$*

Die redaktionelle Anpassung hat keine inhaltlichen Änderungen zur Folge.

**2019 - 2025.** – Bis zum Jahr 2025 darf das Sicherungsniveau vor Steuern (SvS = Rentenniveau) 48 Prozent nicht unterschreiten (Haltelinie). Wird die Haltelinie in der Zeit vom 1. Juli 2019 bis zum 1. Juli 2025 mit dem nach der geltenden Anpassungsformel ermittelten AR unterschritten, ist der AR so anzuheben, dass das SvS 48 Prozent beträgt. Zudem wurde der »Ausgleichsbedarf« bis zum 30. Juni 2026 auf 1,000 festgeschrieben; damit wird das Sicherungsniveau auch nachträglich (durch Verrechnung mit einem evtl. zwischenzeitlich aufgebauten Ausgleichsbedarfs) nicht wieder in Frage gestellt.

**2020.** – Wurden die maßgeblichen VGR-Werte für die Bruttolöhne und -gehälter je Arbeitnehmer sowohl für das vorvergangene Kalenderjahr (t-2) als auch für das dritte der dem Anpassungsjahr vorausgehende Kalenderjahr (t-3) bislang aus der jeweiligen Vorjahresverordnung übernommen, so brachte das *RVBund/KnErG-ÄndG* diesbezüglich folgende Änderung des § 68 Absatz 7 Satz 1 SGB VI:

- Für die Bruttolöhne und -gehälter je Arbeitnehmer werden die dem Statistischen Bundesamt zu Beginn des Anpassungsjahres vorliegenden Daten für das vergangene (t-1) und das vorvergangene Kalenderjahr (t-2) zugrunde gelegt; der Wert für das vorvergangene Jahr wird demnach nicht mehr wie bisher der Vorjahresverordnung entnommen.
- Bei der Ermittlung des Faktors für die Gewichtung des durchschnittlichen VGR-Vorjahresentgelts werden demgegenüber weiterhin die Bruttolöhne und -gehälter je Arbeitnehmer des vorvergangenen sowie des dritten dem Anpassungsjahr vorausgehenden Kalenderjahres aus der Vorjahresverordnung herangezogen.

Hintergrund der Änderung ist die Gesamtrevision der Volkswirtschaftlichen Gesamtrechnungen (VGR) im Jahr 2019. Generalrevisionen finden in der Regel alle fünf Jahre statt, um neue Datenquellen und

Berechnungsmethoden in die Berechnungen der VGR zu integrieren. Zur Vermeidung von Brüchen in den Zeitreihen werden die Ergebnisse zurück bis 1991 neu berechnet. Im Zuge der 2019er-Revision fielen die vom Statistischen Bundesamt ausgewiesenen, revidierten durchschnittlichen Bruttolöhne und -gehälter je Arbeitnehmer absolut betrachtet ab 1991 deutlich höher aus. Für das Jahr 2018 etwa ergab sich eine Abweichung von rund zwei Prozent. Nach bis dahin geltender Regelung waren bei der Rentenanpassung 2020 die revidierten Pro-Kopf-Löhne 2019 auf die nicht revidierten Werte 2018 der Vorjahresverordnung zu beziehen. Der Revisionseffekt hätte die Höhe der Rentenanpassung 2020 statistisch »aufgebläht« – und die des Folgejahres (2021) spiegelbildlich »eingedampft« (Jo-Jo-Effekt vergleichbar dem der Anpassungen 2015 und 2016 infolge einer Revision der Beschäftigungsstatistik der BA). Dieser Effekt wäre nicht durch die tatsächliche Veränderung der Bruttolöhne und -gehälter je Arbeitnehmer begründet, sondern allein durch die unterschiedliche Methodik der VGR vor und nach der Revision. Um diese wie auch künftige revisionsbedingte Verzerrungen zu verhindern, wurde durch die Neuregelung ausgeschlossen, dass VGR-Lohndaten vor Revision mit VGR-Lohndaten nach Revision ins Verhältnis gesetzt werden (grau unterlegter Teil der Formel  $VGR^t$  statt zuvor  $VGR^{t-1}$ ).

Bei der Ermittlung des Effekts der Berücksichtigung der beitragspflichtigen Entgelte – die von der VGR-Revision nicht beeinflusst sind – wird hingegen weiterhin auf die VGR-Lohnentwicklung abgestellt, die für die Berechnung des bisherigen aktuellen Rentenwerts verwendet wurde (Vorjahresverordnung). Damit wird richtigerweise auf die im Vorjahr in die Anpassung eingegangene VGR-Lohnentwicklung Bezug genommen. Im Ergebnis wird damit sichergestellt, dass vergleichbare, identisch ermittelte VGR-Lohndaten miteinander in Bezug gesetzt werden, weil diese jeweils auf demselben Datenstand basieren.

$$AR_{(t)} = AR_{(t-1)} * \frac{BE_{(t-1)}^{VGR^t}}{BE_{(t-2)}^{VGR^t} * \left[ \frac{BE_{(t-2)}^{VGR^{t-1}}}{BE_{(t-3)}^{VGR^{t-1}}} * \frac{bBE_{(t-2)}^{DRV^t}}{bBE_{(t-3)}^{DRV^{t-1}}} \right]} * \frac{100 - AVA_{2012} - RVB_{(t-1)}}{100 - AVA_{2012} - RVB_{(t-2)}} * \left[ 1 - \frac{RQ_{(t-1)}}{RQ_{(t-2)}} * \alpha + 1 \right]$$

$AR$  = aktueller Rentenwert,  $BE^{VGR}$  = Bruttolöhne und -gehälter je Arbeitnehmer lt. VGR,  $bBE^{DRV}$  = beitragspflichtige Bruttolohn- und -gehaltssumme je durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer lt. Versichertenstatistik der DRV Bund,  $AVA$  = Altersvorsorgeanteil,  $BS$  = jahresdurchschnittlicher Beitragssatz zur allgemeinen Rentenversicherung,  $RQ$  = Rentnerquotient,  $\alpha = 0,25$

$VGR^t$  bzw.  $DRV^t$  meint den Datenstand zum Zeitpunkt der Neuberechnung

$VGR^{t-1}$  bzw.  $DRV^{t-1}$  meint die Daten aus der Rentenwertbestimmungsverordnung des Vorjahres

**2021.** – Vor dem Hintergrund der Debatten im Vorfeld des Flexirentengesetzes (2017), die einen Mangel an Daten zur Beschäftigung von beitragspflichtigen Personen mit Vollrentenbezug jenseits der Regelaltersgrenze offenbarten, passte die DRV Bund die Abgrenzung der beitragspflichtigen Entgelte in ihrer Versichertenstatistik 2020 an. Erfasst werden dadurch erstmals beitragspflichtig, aber versicherungsfrei Beschäftigte mit einem Altersvollrentenbezug ab der Regelaltersgrenze. Es handelt sich dabei um gut eine Million Personen jenseits der Regelaltersgrenze – darunter ca. 880.000 Mini-Jobber, also deutlich mehr Beschäftigte mit sehr geringem Entgelt. Infolgedessen fielen die durchschnittlichen beitragspflichtigen Entgelte 2019 durch die Daten-Revision um rund zwei Prozent niedriger aus.

Da der Gesetzgeber die geltenden Regelungen nicht entsprechend angepasst hatte, musste bei der Rentenanpassung 2021 für den Wichtefaktor der revidierte Wert für das Jahr 2019 (t-2) verwendet werden (Datenstand des Anpassungsjahres), während für 2018 (t-3) der nicht revidierte Wert aus der Vorjahresverordnung heranzuziehen war (vgl. Formel). Für die Rentenanpassung 2021 war dieser rechnerische Effekt am Ende wirkungslos, da infolge des Rückgangs der VGR-Entgelte aufgrund der COVID-Pandemie ohnehin eine Nullrunde anstand (allgemeine Sicherungsklausel) und auch die Verrechnung unterbliebener Rentenkürzungen mit (später) positiven Anpassungen bis 2025 ausgesetzt worden war (*RV-Leistungsverbesserungs- und -Stabilisierungsgesetz*). Der Effekt wirkt aber auf das Sicherungsniveau vor Steuern (SvS) und weist dieses nach den Modellannahmen der Bundesregierung (*Rentenversicherungsbericht 2020*) künftig dauerhaft um rund einen Prozentpunkt höher aus als ohne den Revisions-Effekt.

**Besonderheiten der Rentenanpassung Ost.** – Bis zum Jahr 1996 wurden die Renten in den neuen Ländern (einschließlich Berlin-Ost) halbjährlich angepasst. Als Sicherungsziel war ein gleich hohes Nettorentenniveau wie in den alten Ländern vorgegeben; beim dafür

anzusetzenden durchschnittlichen Nettoarbeitsentgelt in den neuen Ländern sowie beim Nettorentenniveau für die alten Länder handelte es sich um prognostische Werte.

Ab Juli 1996 wurde die Renten Anpassung vom bis dahin geltenden *ex-ante-Verfahren*, das auf die voraussichtliche Entwicklung abstellte, auf das *ex-post-Verfahren* umgestellt. Ziel war also nicht mehr die Gewährleistung eines Nettorentenniveaus in Höhe des jeweiligen Westwertes, sondern – wie in den alten Ländern – die Nettoanpassung der Renten entsprechend der Entwicklung der regionalen Entgeltgrößen nach der eingangs dargestellten Anpassungsformel. Zudem werden die Renten seither auch in den neuen Ländern nur noch einmal pro Jahr zum 1. Juli angepasst. Im Übrigen waren die jeweiligen Anpassungsformeln bzw. -vorschriften unter Rückgriff auf die entsprechenden Ost-Werte auch in den neuen Ländern maßgeblich. Eine durch das RV-Nachhaltigkeitsgesetz eingefügte besondere Schutzklausel (Ost) stellt seit 2005 sicher, dass der AR(O) mindestens in Höhe des Satzes angepasst wird wie der AR.

Durch das Rentenüberleitungs-Abschlussgesetz wurde die Anpassung des AR(O) in den Jahren 2018 bis 2023 als Anteilswert des AR vorgegeben (2018: 95,8%, 2019: 96,5%, 2020: 97,2%, 2021: 97,9%, 2022: 98,6%, 2023: 99,3%); sollte eine vorzunehmende Vergleichsberechnung auf Basis der Lohnentwicklung in den neuen Ländern zu einem höheren AR(O) führen, so ist dieser maßgebend. Ab Juli 2024 tritt der AR an die Stelle des AR(O).

## 2.10 Standardrente und Rentenniveau

Am rechnerischen Verhältnis der Standardrente zum Durchschnittsentgelt (Rentenniveau) wird gemeinhin die Leistungsfähigkeit der gesetzlichen Rentenversicherung festgemacht. Bei der Standardrente handelt es sich um eine Altersrente auf Basis von 45 Entgeltpunkten und ohne Abschlag (= 45 persönliche Entgeltpunkte). Vereinfachend liegt der Standardrente die Annahme einer 45-jährigen Beitragszahlung zu Durchschnittsentgelt zugrunde.

**Bruttostandardrente.** – Die Bruttostandardrente (BStR) ergibt sich aus der Vervielfältigung des aktuellen Rentenwerts (AR) mit 45 Entgeltpunkten (EP).

$$BStR_{(t)} = AR_{(t)} * 45EP$$

*BStR = Bruttostandardrente, AR = aktueller Rentenwert, EP = Entgeltpunkte*

**Nettostandardrente (verfügbare Standardrente).** – Pflichtversicherte Rentner zahlen von ihrer Bruttorente Beiträge zur gesetzlichen Krankenversicherung (GKV) und zur sozialen Pflegeversicherung (sPV); die Hälfte des auf die Rente entfallenden allgemeinen Beitragssatzes (seit 2019 auch des Zusatzbeitragssatzes) zur GKV trägt die Rentenversicherung. Den Beitrag zur sozialen Pflegeversicherung tragen die Rentner seit April 2004 alleine; hinsichtlich des Beitragszuschlagssatzes für Kinderlose wurde bis 2018 lt. Auskunft des BMAS unterstellt, dass dieser nur für ein Viertel der Renten relevant ist, so dass er mit  $0,25 \times 0,25 = 0,0625$  Prozentpunkten in die Abgabenquote zur Berechnung der verfügbaren Standardrente einfließt; seit 2019 wird der Beitragszuschlag bei der Ermittlung der verfügbaren Standardrente bzw. der Abgabenquote der Rente *nicht* mehr berücksichtigt.

$$NStR_{(t)} = BStR_{(t)} * \left[ 1 - \frac{BS_{GKV}(t) - ZuBS_{GKV}(t) - BS_{sPV}(t) - BSZu_{sPV}(t)}{100} \right]$$

oder

$$NStR(t) = BStR(t) * (1 - AQ^R_{SVB}(t))$$

$NStR$  = Nettostandardrente,  $BStR$  = Bruttostandardrente,  $BS_{GKV}$  = allgemeiner Beitragssatz zur GKV (Rentneranteil),  $ZuBS_{GKV}$  = Zusatzbeitragssatz zur GKV (Rentneranteil),  $BS_{SPV}$  = Beitragssatz zur sozialen Pflegeversicherung (Rentneranteil),  $BSZ_{M,SPV}$  = Beitragszuschlag für Kinderlose zur sozialen Pflegeversicherung (Rentneranteil),  $AQ_{R,SVB}$  = Abgabenquote der Rentner (Sozialversicherungsbeiträge)

Hierbei sind evtl. auf die Rente entfallende Steuern nicht berücksichtigt; es handelt sich demnach um die *Nettostandardrente nach Sozialversicherungsbeiträgen*.

**Rentenniveau.** – Das Verhältnis der jährlichen Standardrente zum Durchschnittsentgelt der Anlage 1 zum SGB VI ergibt das Rentenniveau.

$$BRN(t) = \frac{BStR(t)}{BE(t)} * 100$$

$$SnSV(t) = \frac{BStR(t) * (1 - AQ^R_{SVB}(t))}{BE(t) * (1 - AQ^A_{SVB}(t))} * 100$$

$$SvS(t) = \frac{BStR(t) * (1 - AQ^R_{SVB}(t))}{BE(t) * (1 - AQ^A_{VGR(SB)}(t))} * 100$$

und seit 2019 (2018)

$$SvS(t) = \frac{BStR(t) * (1 - AQ^R_{SVB}(t))}{vDE(t-1) * (1 + \Delta L^R(t)) * \frac{1 - AQ^A_{SVB}(t)}{1 - AQ^A_{SVB}(t-1)}} * 100$$

$BRN$  = Bruttorentenniveau,  $BStR$  = Bruttostandardrente,  $BE$  = Durchschnittsentgelt der Anlage 1 zum SGB VI,  $SnSV$  = Sicherungsniveau nach Sozialversicherungsbeiträgen,  $AQ^R_{SVB}$  = Abgabenquote der Rentner (Sozialversicherungsbeiträge),  $AQ^A_{SVB}$  = Abgabenquote der Arbeitnehmer (Sozialversicherungsbeiträge),  $SvS$  = Sicherungsniveau vor Steuern,  $AQ^A_{VGR(SB)}$  = Abgabenquote Arbeitnehmer nach VGR (Arbeitnehmerbeiträge zu Sozialschutzsystemen),  $vDE$  = verfügbares Durchschnittsentgelt,  $\Delta L^R$  = rentenanpassungsrelevante Lohnentwicklung

Das Rentenniveau ist ein Indikator für die Entwicklung des Sicherungsniveaus der allgemeinen Rentenversicherung; beim Rentenniveau handelt es sich um eine reine Westgröße – ein Rentenniveau (Ost) wird gemeinhin nicht ausgewiesen.

Bis zum Jahr 2018 lag der Berechnung des Sicherungsniveaus vor Steuern (SvS) die *kalenderjährliche* Standardrente zugrunde, die sich aus idR unterschiedlichen AR des ersten und zweiten Halbjahres ergibt. Seit 2019 wird die für die Niveauermittlung maßgebliche *jährliche Brutto-Standardrente* auf Basis des Zwölffachen des zum 1. Juli geltenden AR ermittelt. – Gleichzeitig wurde das *verfügbare Durchschnittsentgelt* im Rahmen des Gesetzes über Leistungsverbesserungen und Stabilisierung in der gesetzlichen Rentenversicherung (RV-LVuStabG) für das Jahr 2018 mit 32.064 Euro festgelegt.<sup>4</sup> Dessen jährliche Fortschreibung erfolgt seither jeweils zum 1. Juli im Wege der Vervielfältigung des bisherigen verfügbaren Durchschnittsentgelts mit der anpassungsrelevanten Lohnentwicklung (Bruttolohn-Faktor der Anpassungsformel) sowie der Veränderung der Sozialversicherungsnettoquote des Arbeitsentgelts im Anpassungsjahr.

$$vDE_t^{VO} = vDE_{t-1}^{VO} * \frac{BE_{t-1}^{VGR^t}}{BE_{t-2}^{VGR^t} * \left[ \frac{BE_{t-2}^{VGR^{t-1}}}{BE_{t-3}^{VGR^{t-1}}} \right] * \frac{NQ_t^A}{NQ_{t-1}^A}}$$

<sup>4</sup> Zu den Details vgl. *Steffen, J.*, Neue Berechnung des Rentenniveaus, Berlin 2018 – abrufbar unter: <http://www.portal-sozialpolitik.de/index.php?page=neuberechnung-rentenniveau>

$vDE^{VO}$  = verfügbares Durchschnittsentgelt lt. Rentenwertbestimmungsverordnung,  $BE^{VGR}$  = Bruttolöhne und -gehälter je Arbeitnehmer lt. VGR,  $bBE^{DRV}$  = beitragspflichtige Bruttolohn- und -gehaltssumme je durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer lt. Versichertenstatistik der DRV Bund,  $NQ^4$  = Nettoquote des Arbeitsentgelts  
 $VGR^t$  bzw.  $DRV^t$  meint den Datenstand zum Zeitpunkt der Neuberechnung  
 $VGR^{t-1}$  bzw.  $DRV^{t-1}$  meint die Daten aus der Rentenwertbestimmungsverordnung des Vorjahres

| Standardrente und Rentenniveau* seit 1992 |  |                   |                              |                        |  |                |                      |                   |      |
|---|--|-------------------|------------------------------|------------------------|--|----------------|----------------------|-------------------|------|
| Jahr                                      | Standardrente in DM <sup>1</sup> bzw. Euro |                   |                              |                        | Verfügbares Durchschnittsentgelt im Kalenderjahr in DM <sup>1</sup> bzw. Euro zur Bestimmung des |                | Rentenniveau in v.H. |                   |      |
|   | zum 1. Juli                                |                   | im Kalenderjahr <sup>2</sup> |                        | SnSV   | SvS            | BRN <sup>5</sup>     | SnSV <sup>5</sup> | SvS  |
|   | BStR                                       | NStR <sup>3</sup> | BStR <sup>4</sup>            | NStR <sup>3,4</sup>    |  |                |                      |                   |      |
| 1992                                      | 1.918,35                                   | 1.796,15          | 22.698,90                    | 21.252,98              | 38.219   | 40.100         | 48,5                 | 55,6              | 53,1 |
| 1993                                      | 2.002,05                                   | 1.867,81          | 23.522,40                    | 21.945,22              | 39.166   | 41.170         | 48,8                 | 56,0              | 53,4 |
| 1994                                      | 2.070,00                                   | 1.933,07          | 24.432,30                    | 22.816,10              | 39.576   | 41.610         | 49,7                 | 57,7              | 54,8 |
| 1995                                      | 2.080,35                                   | 1.932,23          | 24.902,10                    | 23.129,07              | 40.700   | 42.868         | 49,2                 | 56,8              | 53,9 |
| 1996                                      | 2.100,15                                   | 1.948,20          | 25.083,00                    | 23.268,24              | 41.299   | 43.527         | 48,5                 | 56,3              | 53,4 |
| 1997                                      | 2.134,80                                   | 1.972,56          | 25.409,70                    | 23.523,03              | 41.284   | 43.513         | 48,7                 | 57,0              | 54,0 |
| 1998                                      | 2.144,25                                   | 1.980,75          | 25.674,30                    | 23.716,63              | 41.798   | 44.239         | 48,5                 | 56,7              | 53,6 |
| 1999                                      | 2.173,05                                   | 2.007,46          | 25.903,80                    | 23.929,93              | 42.420   | 44.882         | 48,4                 | 56,4              | 53,3 |
| 2000                                      | 2.186,10                                   | 2.019,74          | 26.154,90                    | 24.164,51              | 43.128   | 45.651         | 48,2                 | 56,0              | 52,9 |
| 2001                                      | 2.227,95                                   | 2.057,96          | 26.484,30                    | 24.463,55              | 43.935   | 46.519         | 48,0                 | 55,7              | 52,6 |
| 2002                                      | 1.163,70                                   | 1.072,35          | 13.817,00                    | 12.732,36              | 22.715   | 24.083         | 48,3                 | 56,1              | 52,9 |
| 2003                                      | 1.175,85                                   | 1.081,49          | 14.037,30                    | 12.910,81              | 22.854   | 24.244         | 48,5                 | 56,5              | 53,3 |
| 2004                                      | 1.175,85                                   | 1.071,96          | 14.110,20                    | 12.893,55              | 22.961   | 24.341         | 48,6                 | 56,2              | 53,0 |
| 2005                                      | 1.175,85                                   | 1.064,26          | 14.110,20                    | 12.834,64              | 23.014   | 24.389         | 48,3                 | 55,8              | 52,6 |
| 2006                                      | 1.175,85                                   | 1.066,61          | 14.110,20                    | 12.799,36              | 23.171   | 24.501         | 47,8                 | 55,2              | 52,2 |
| 2007                                      | 1.182,15                                   | 1.068,84          | 14.148,00                    | 12.791,91              | 23.726   | 24.907         | 47,2                 | 53,9              | 51,3 |
| 2008                                      | 1.195,20                                   | 1.077,47          | 14.264,10                    | 12.876,92              | 24.374   | 25.425         | 46,6                 | 52,8              | 50,5 |
| 2009                                      | 1.224,00                                   | 1.103,44          | 14.515,20                    | 13.063,68              | 24.290   | 25.101         | 47,6                 | 53,8              | 52,0 |
| 2010                                      | 1.224,00                                   | 1.103,44          | 14.688,00                    | 13.241,23              | 24.845   | 25.632         | 47,2                 | 53,3              | 51,6 |
| 2011                                      | 1.236,15                                   | 1.110,68          | 14.760,90                    | 13.262,67              | 25.479   | 26.441         | 46,0                 | 52,1              | 50,1 |
| 2012                                      | 1.263,15                                   | 1.134,94          | 14.995,80                    | 13.473,73              | 26.245   | 27.249         | 45,4                 | 51,3              | 49,4 |
| 2013                                      | 1.266,30                                   | 1.136,50          | 15.176,70                    | 13.621,09              | 26.868   | 27.847         | 45,1                 | 50,7              | 48,9 |
| 2014                                      | 1.287,45                                   | 1.155,49          | 15.322,50                    | 13.751,94              | 27.551   | 28.553         | 44,4                 | 49,9              | 48,1 |
| 2015                                      | 1.314,45                                   | 1.175,78          | 15.611,40                    | 13.964,40              | 28.211   | 29.253         | 44,1                 | 49,5              | 47,7 |
| 2016                                      | 1.370,25                                   | 1.222,95          | 16.108,20                    | 14.376,57              | 28.796   | 29.880         | 44,5                 | 49,9              | 48,1 |
| 2017                                      | 1.396,35                                   | 1.243,45          | 16.599,60                    | 14.781,94              | 29.467   | 30.611         | 44,8                 | 50,2              | 48,3 |
| 2018                                      | 1.441,35                                   | 1.284,96          | 17.026,20<br>17.296,20       | 15.178,86<br>15.419,56 | 30.426   | k.A.<br>32.064 | 44,6                 | 49,9              | 48,1 |
| 2019                                      | 1.487,25                                   | 1.326,63          | 17.571,60<br>17.847,00       | 15.673,87<br>15.919,52 | 31.510   | 33.056,86      | 44,7                 | 49,7              | 48,2 |
| 2020                                      | 1.538,55                                   | 1.370,85          | 18.154,80<br>18.462,60       | 16.175,93<br>16.450,18 | 32.491   | 34.120,64      | 44,8                 | 49,8              | 48,2 |
| 2021                                      | 1.538,55                                   | 1.369,31          | 18.462,60<br>18.462,60       | 16.431,71<br>16.431,71 | 33.243   | 33.282,23      | 44,4                 | 49,4              | 49,4 |

\* Werte für BRN und SnSV am aktuellen Rand sind vorläufig

<sup>1</sup> Faktor zur Umrechnung von DM in Euro: 1,95583, <sup>2</sup> ab 2018: zweiter Wert für die Bestimmung des SvS<sup>3</sup> ohne Beitragszuschlag für Kinderlose zur sPV, <sup>4</sup> Ab 2019 12-facher Betrag der Juli-Rente; bis 2018 ergibt sich die *kalenderjährliche* NStR durch Anwendung der jahresdurchschnittlichen Beitragssätze (Rentneranteil) auf die *kalenderjährliche* BStR; ab 2019 wird die *jährliche* NStR (zur Ermittlung des SvS) aus dem 12-Fachen der BStR des Anpassungsmonats (= *jährliche* BStR) unter Abzug der darauf entfallenden Sozialbeiträge (Rentneranteil) des betreffenden Kalenderjahres ermittelt. <sup>5</sup> BRN und SnSV basieren durchgehend auf *kalenderjährlichen* Werten.

Die Sozialversicherungsnettoquote wird ermittelt, indem der vom Arbeitnehmer zu tragende Anteil des Gesamtsozialversicherungsbeitragssatzes vom Wert 100 Prozent abgezogen wird. Der Rückgriff auf die Quote der Arbeitnehmerbeiträge zu Sozialschutzsystemen nach VGR

entfällt damit. Das mit dem SvS zum Ausdruck gebrachte Rentenniveau hat keinen (rechnerischen) Bezug mehr zum Durchschnittsentgelt der Anlage 1 zum SGB VI.

Seit 2021 handelt es sich bei dem offiziell verwendeten SvS endgültig um einen unbrauchbaren Wert. Dessen Ermittlung basiert u.a. auf der Fortschreibung des verfügbaren Durchschnittsentgelts des Jahres 2020 mit dem Bruttolohnfaktor der Rentenanpassung 2021. Dieser Faktor wurde jedoch *nicht* um die inzwischen vorgenommene Neuabgrenzung der beitragspflichtigen Entgelte in der Versichertenstatistik der DRV Bund bereinigt.<sup>5</sup> Es geht hierbei um die Einbeziehung von gut einer Million Personen jenseits der Regelaltersgrenze, die *beitragspflichtig*, aber *versicherungsfrei* beschäftigt sind – darunter ca. 880.000 Mini-Jobber, also deutlich mehr Beschäftigte mit sehr geringem Entgelt. Im Ergebnis fällt das *durchschnittliche beitragspflichtige Entgelt 2019*, das in den Lohnfaktor einfließt, um rund zwei Prozent geringer aus und das SvS wird durch diesen einmaligen Effekt (dauerhaft) um rund einen Prozentpunkt höher ausgewiesen als ohne den Statistik-Effekt.

| Standardrente (Ost) und Rentenniveau (Ost)* seit 1992 |  |                   |                 |                   |  |                            |      |  |
|---|--|-------------------|-----------------|-------------------|--|----------------------------|------|--|
| Jahr  | Standardrente (Ost) in DM <sup>1</sup> bzw. Euro |                   |                 |                   | Verfügbares Durchschnittsentgelt im Kalenderjahr in DM <sup>1</sup> bzw. Euro zur Bestimmung des SnSV <sup>3</sup> | Rentenniveau (Ost) in v.H. |      |  |
|   | zum 1. Juli                                      |                   | Im Kalenderjahr |                   |  | BRN                        | SnSV |  |
|   | BStR   | NStR <sup>2</sup> | BStR            | NStR <sup>2</sup> |  |                            |      |  |
| 1992  | 1.195,65   | 1.120,26          | 13.537,80       | 12.684,24         | 26.575   | 41,6                       | 47,7 |  |
| 1993  | 1.447,65   | 1.356,30          | 15.859,80       | 14.859,05         | 29.822   | 43,4                       | 49,8 |  |
| 1994  | 1.552,05   | 1.451,55          | 17.998,20       | 16.832,82         | 31.248   | 46,5                       | 53,9 |  |
| 1995  | 1.634,85   | 1.521,88          | 19.121,40       | 17.800,11         | 33.129   | 46,5                       | 53,7 |  |
| 1996  | 1.727,10   | 1.601,63          | 20.171,70       | 18.706,23         | 33.813   | 47,7                       | 55,3 |  |
| 1997  | 1.822,95   | 1.680,85          | 21.300,30       | 19.677,22         | 34.065   | 49,4                       | 57,8 |  |
| 1998  | 1.839,15   | 1.695,42          | 21.972,60       | 20.255,44         | 34.423   | 50,3                       | 58,8 |  |
| 1999  | 1.890,45   | 1.743,18          | 22.377,60       | 20.634,38         | 35.118   | 50,4                       | 58,8 |  |
| 2000  | 1.901,70   | 1.754,32          | 22.752,90       | 20.989,55         | 35.788   | 50,4                       | 58,7 |  |
| 2001  | 1.941,75   | 1.792,53          | 23.060,70       | 21.288,49         | 36.579   | 50,1                       | 58,2 |  |
| 2002  | 1.021,50   | 941,93            | 12.085,81       | 11.144,32         | 18.988   | 50,5                       | 58,7 |  |
| 2003  | 1.033,65   | 951,89            | 12.330,90       | 11.355,53         | 19.164   | 50,9                       | 59,3 |  |
| 2004  | 1.033,65   | 943,62            | 12.403,80       | 11.442,04         | 19.275   | 50,9                       | 59,4 |  |
| 2005  | 1.033,65   | 937,06            | 12.403,80       | 11.300,48         | 19.495   | 50,2                       | 58,0 |  |
| 2006  | 1.033,65   | 939,54            | 12.403,80       | 11.274,43         | 19.637   | 49,7                       | 57,4 |  |
| 2007  | 1.039,05   | 941,59            | 12.436,20       | 11.269,68         | 20.089   | 49,2                       | 56,1 |  |
| 2008  | 1.050,30   | 946,85            | 12.536,10       | 11.316,96         | 20.557   | 48,5                       | 55,1 |  |
| 2009  | 1.085,85   | 978,89            | 12.816,90       | 11.535,21         | 20.739   | 49,2                       | 55,6 |  |
| 2010  | 1.085,85   | 978,89            | 13.030,20       | 11.746,73         | 21.187   | 49,1                       | 55,4 |  |
| 2011  | 1.096,65   | 985,34            | 13.095,00       | 11.765,86         | 21.703   | 47,9                       | 54,2 |  |
| 2012  | 1.121,40   | 1.007,58          | 13.308,30       | 11.957,51         | 22.270   | 47,5                       | 53,7 |  |
| 2013  | 1.158,30   | 1.039,57          | 13.678,20       | 12.276,18         | 22.844   | 47,8                       | 53,7 |  |
| 2014  | 1.187,55   | 1.065,83          | 14.075,10       | 12.632,40         | 23.618   | 47,6                       | 53,5 |  |
| 2015  | 1.217,25   | 1.088,83          | 14.428,80       | 12.906,56         | 24.526   | 46,9                       | 52,6 |  |
| 2016  | 1.289,70   | 1.151,06          | 15.041,70       | 13.424,72         | 25.225   | 47,5                       | 53,2 |  |
| 2017  | 1.336,05   | 1.189,75          | 15.754,50       | 14.029,38         | 25.906   | 48,3                       | 54,2 |  |
| 2018  | 1.381,05   | 1.231,21          | 16.302,60       | 14.533,77         | 26.833   | 48,4                       | 54,2 |  |
| 2019  | 1.435,05   | 1.280,06          | 16.896,60       | 15.071,77         | 27.985   | 48,4                       | 53,9 |  |
| 2020  | 1.495,35   | 1.332,36          | 17.582,40       | 15.665,92         | 28.827   | 48,9                       | 54,3 |  |
| 2021  | 1.506,15   | 1.340,47          | 18.009,00       | 16.028,01         | 29.933   | 48,1                       | 53,5 |  |

\* Werte für BRN und SnSV am aktuellen Rand sind vorläufig  
<sup>1</sup> Faktor zur Umrechnung von DM in Euro: 1,95583, <sup>2</sup> ohne Beitragszuschlag für Kinderlose zur sPV, <sup>3</sup> Werte ab 2019 bzw. 2021 berechnet auf Basis der Lohnänderungsrate in den neuen Ländern. – Die kalenderjährliche NStR ergibt sich durch Anwendung der jahresdurchschnittlichen Beitragssätze auf die kalenderjährliche BStR.

<sup>5</sup> Vgl. Steffen, J., Rentnererwerbstätigkeit erhöht das Rentenniveau, Berlin 2020 – abrufbar unter: [http://www.portal-sozialpolitik.de/index.php?page=Neuabgrenzung\\_beitragspflichtiger\\_Entgelte](http://www.portal-sozialpolitik.de/index.php?page=Neuabgrenzung_beitragspflichtiger_Entgelte)

## 2.11 Rückkauf von Rentenabschlägen

Die Altersgrenze für einen abschlagsfreien Rentenbezug lag bis 2011 bei 65 Jahren (Schwerbehinderte: 63 Jahre). Beginnend ab 2012 steigt dieses sog. Referenzalter in Stufen auf 67 Jahre (65 Jahre). Der vorzeitige Bezug einer Altersrente bleibt weiterhin möglich. Pro Monat des vorgezogenen Rentenbezugs fallen allerdings dauerhaft versicherungstechnische Rentenabschläge in Höhe von 0,3 Prozent der Bruttorente an – der Zugangsfaktor (ZF) mindert sich pro Monat um 0,003 Punkte.

Die monatliche Altersrente berechnet sich nach folgender Formel:

$$BR_{(t)} = AR_{(t)} * EP * ZF * RF$$

$BR$  = Bruttorente,  $AR$  = aktueller Rentenwert,  $EP$  = Entgeltpunkte,  $ZF$  = Zugangsfaktor,  $RF$  = Rentenartfaktor (bei Altersrenten = 1,0)

Wird eine Altersrente auf Basis einer Anwartschaft von 45 EP um 12 Monate (36 Monate) vor Erreichen der maßgebenden Altersgrenze bezogen, so fällt sie aufgrund des geminderten ZF um insgesamt 3,6 Prozent oder 1,62 EP (10,8 Prozent oder 4,86 EP) geringer aus – statt 45 EP liegen der Rentenberechnung dann nur 43,38 (40,14) persönliche Entgeltpunkte (pEP) zugrunde.

$$pEP = EP * ZF$$

$pEP$  = persönliche Entgeltpunkte,  $EP$  = Entgeltpunkte,  $ZF$  = Zugangsfaktor

$$43,38pEP = 45EP * 0,964$$

bzw.

$$40,14pEP = 45EP * 0,892$$

Seit 1996 ermöglicht § 187a SGB VI im Wege der Entrichtung von (zusätzlichen) Beiträgen die teilweise oder vollständige Kompensation der Rentenabschläge. Beitragszahlungen nach § 187a SGB VI können Versicherte seit Juli 2017 bereits ab vollendetem 50. (zuvor: 55.) Lebensjahr leisten – bei Vorliegen eines berechtigten Interesses aber auch schon (weit) früher. Beiträge können bis zu der Höhe geleistet werden, die sich ergibt, wenn der abschlagsbedingte Verlust an Entgeltpunkten mit dem Umrechnungsfaktor (UF) vervielfältigt und durch den Zugangsfaktor geteilt wird:

$$Beitr[187a]_{max(t)} = EP_{Abschlag} * \frac{UF_{(t)}}{ZF}$$

$Beitr[187a]_{max}$  = maximaler Beitrag nach § 187a SGB VI,  $EP_{Abschlag}$  = abschlagsbedingter Verlust an EP,  $UF$  = Umrechnungsfaktor,  $ZF$  = Zugangsfaktor

Beim amtlichen Umrechnungsfaktor handelt es sich um den Jahresbeitrag zur Rentenversicherung auf das vorläufige Durchschnittsentgelt ( $BE_v$ ) der Anlage 1 zum SGB VI. Sollen Entgeltpunkte (Ost) ausgeglichen werden, so wird der Umrechnungsfaktor (Ost) aus dem Jahresbeitrag auf das niedrigere ostdeutsche Durchschnittsentgelt ermittelt; dieses wiederum ergibt sich, indem das vorläufige

**Faktor für die Umrechnung von EP bzw. EP(O) in Beiträge**

| Jahr              | West       | Ost       | Ost-Wert in v.H. des West-Wertes |
|-------------------|------------|-----------|----------------------------------|
| 1992              | 8122,3530  | 5543,5115 | 68,25                            |
| 1993              | 8691,0250  | 6325,8061 | 72,79                            |
| 1994              | 9960,3840  | 7713,4547 | 77,44                            |
| 1995              | 9480,7920  | 7706,7079 | 81,29                            |
| 1996              | 9812,7360  | 8344,1633 | 85,03                            |
| 1997              | 10922,6180 | 9385,3050 | 85,93                            |
| 1998              | 10910,2350 | 9091,1049 | 83,33                            |
| 1999 <sup>1</sup> | 10350,9900 | 8729,8558 | 84,34                            |
| 2000              | 10521,0090 | 8652,1456 | 82,24                            |
| 2001              | 10444,6440 | 8749,8065 | 83,77                            |
| 2002              | 5446,9380  | 4545,5545 | 83,45                            |
| 2003              | 5699,8500  | 4770,1481 | 83,69                            |
| 2004              | 5738,4600  | 4817,3774 | 83,95                            |
| 2005              | 5765,9550  | 4851,4556 | 84,14                            |
| 2006              | 5714,2800  | 4797,4813 | 83,96                            |
| 2007              | 5868,1120  | 5049,1413 | 86,04                            |
| 2008              | 5986,7160  | 5061,9058 | 84,55                            |
| 2009              | 6144,9210  | 5177,7224 | 84,26                            |
| 2010              | 6368,5970  | 5356,7138 | 84,11                            |
| 2011              | 6023,3320  | 5270,2179 | 87,50                            |
| 2012              | 6359,4160  | 5410,4271 | 85,08                            |
| 2013              | 6439,4190  | 5472,4390 | 84,98                            |
| 2014              | 6587,9730  | 5548,7013 | 84,22                            |
| 2015              | 6544,8130  | 5585,7412 | 85,35                            |
| 2016              | 6781,9290  | 5908,1183 | 87,12                            |
| 2017              | 6938,2610  | 6198,7501 | 89,34                            |
| 2018              | 7044,3780  | 6262,7827 | 88,90                            |
| 2019              | 7235,5860  | 6674,8948 | 92,25                            |
| 2020              | 7542,4860  | 7049,0523 | 93,46                            |
| 2021              | 7726,6260  | 7316,8807 | 94,70                            |

<sup>1</sup> Ab April; bis März: 10775,6460 (West), 9088,0037 (Ost)



Durchschnittsentgelt durch den vorläufigen Umrechnungswert ( $UW_v$ ) der Anlage 10 zum SGB VI geteilt wird.

$$UF(t) = BS(t) * BE_v(t)$$

bzw.

$$UF(O)(t) = BS(t) * \frac{BE_v(t)}{UW_v(t)}$$

$UF$  = Umrechnungsfaktor,  $UF(O)$  = Umrechnungsfaktor (Ost),

$BE_v$  = vorläufiges Durchschnittsentgelt der Anlage 1 zum SGB VI,  $UW_v$  = vorläufiger Umrechnungswert der Anlage 10 zum SGB VI

In den Jahren 2019 bis 2024 treten an die Stelle des vorläufigen Umrechnungswerts ( $UW_v$ ) die durch das Rentenüberleitungs-Abschlussgesetz vorgegebenen Umrechnungswerte ( $UW$ ).

Der Umrechnungsfaktor repräsentiert den Preis für einen EP bzw. einen EP(O) zum Zeitpunkt der Beitragszahlung – ausgewiesen mit vier Nachkommastellen (spiegelbildlich zum Ausweis von Entgeltpunkten). Dieser Preis steigt mit jedem vorgezogenen Monat des Rentenbeginns, weil der ZF, der die Abschlagshöhe bestimmt, pro Monat um 0,003 Punkte sinkt. Auf diese Weise werden auch jene Abschläge zurückgekauft, die später auf die zusätzlich erworbenen Punkte entfallen.

**2021 kostet der Rückkauf eines EP bzw. eines EP(O) bei einer um ... Monate vorgezogenen Altersrente ... Euro**

| Vorgezogene Monate | Abschlag in Prozent | Zugangsfaktor | 1 pEP    | 1 pEP(O) |
|--------------------|---------------------|---------------|----------|----------|
| 6                  | 1,8                 | 0,982         | 7.868,25 | 7.451,00 |
| 12                 | 3,6                 | 0,964         | 8.015,17 | 7.590,13 |
| 18                 | 5,4                 | 0,946         | 8.167,68 | 7.734,55 |
| 24                 | 7,2                 | 0,928         | 8.326,11 | 7.884,57 |
| 30                 | 9,0                 | 0,910         | 8.490,80 | 8.040,53 |
| 36                 | 10,8                | 0,892         | 8.662,14 | 8.202,78 |
| 42                 | 12,6                | 0,874         | 8.840,53 | 8.371,72 |
| 48                 | 14,4                | 0,856         | 9.026,43 | 8.547,76 |

## 2.12 Regelbedarfsstufen des SGB XII

Seit Juli 1990 richtete sich die Festsetzung der Regelsätze der Sozialhilfe nach einem neuen »Statistik-Modell« (zuvor »Warenkorb-« bzw. »alternatives Warenkorb-Modell«). Die danach erforderliche Erhöhung der Regelsätze wurde in drei Schritten von Juli 1990 bis Juli 1992 realisiert. Der Einigungsvertrag sah zudem zum 1. Januar 1991 die (modifizierte) Übertragung des Bundessozialhilfegesetzes (BSHG) auf die neuen Bundesländer vor; vor allem die Regelleistungen waren bis einschließlich 2006 geringer bemessen als im Durchschnitt der alten Länder. – In den Folgejahren wurden die Regelsätze dann allerdings ohne Bezugnahme auf das »Statistik-Modell« durchweg per Gesetz und in ihrer Höhe ohne Regelbindung jeweils zum 1. Juli festgesetzt:

- Mit dem FKPG (Gesetz zur Umsetzung des Föderalen Konsolidierungsprogramms) wurde die Anhebung vom 1.7.1993 bis zum 30.6.1994 auf halbjährlich insgesamt 2 Prozent gedeckelt; in den beiden Folgejahren war eine Deckelung auf jeweils 3 Prozent vorgesehen.
- Das 2. SKWPG (Zweites Gesetz zur Umsetzung des Spar-, Konsolidierungs- und Wachstumsprogramms) reduzierte den Anstieg allerdings auf jeweils »bis zu« 2 Prozent zum Juli 1994 und zum Juli 1995.

- Mit dem Gesetz zur Reform der Sozialhilfe wurde die Anpassung zum Juli 1996 auf 1 Prozent begrenzt und die Anhebung in 1997 und 1998 auf den Prozentsatz festgeschrieben, um den sich jeweils der aktuelle Rentenwert (AR) verändert – allerdings ohne Berücksichtigung der Belastungsveränderung bei den Renten, was im Ergebnis gleichbedeutend war mit der Veränderung entsprechend der Nettolöhne und -gehälter je Arbeitnehmer in den alten Ländern.
- Das Gesetz zur Änderung des BSHG verlängerte die Bindung an die Veränderung der Nettolöhne und -gehälter je Arbeitnehmer um zwei weitere Jahre bis Juli 2000.
- Mit dem Gesetz zur Änderung des Wohngeldgesetzes und anderer Gesetze wurde die Erhöhung der Regelsätze jedoch bereits ab Juli 2000 und bis Juli 2001 auf den Prozentsatz festgelegt, um den sich der AR verändert.
- Das Gesetz zur Verlängerung von Übergangsregelungen im BSHG legte die Regelsätze auch in den Jahren 2002, 2003 und 2004 analog der Rentendynamisierung (West) fest.

| Entwicklung der Regelbedarfsstufen seit 2005 |        |                                       |         |                  |         |                  |         |  |
|--|--------|---------------------------------------|---------|------------------|---------|------------------|---------|--|
| Zeitraum von ... bis ...                     |        | Regelbedarfsstufen (RS) in Euro/Monat |         |                  |         |                  |         |  |
|  |        | Stufe 1                               | Stufe 2 | Stufe 3          | Stufe 4 | Stufe 5          | Stufe 6 |  |
| <i>West</i>                                  |        |                                       |         |                  |         |                  |         |  |
| Jan 05                                       | Dez 06 | 345                                   | 311     | 276 <sup>1</sup> |         | 207 <sup>2</sup> |         |  |
| <i>Ost</i>                                   |        |                                       |         |                  |         |                  |         |  |
| Jan 05                                       | Dez 06 | 331                                   | 298     | 265 <sup>1</sup> |         | 199 <sup>2</sup> |         |  |
| <i>Deutschland</i>                           |        |                                       |         |                  |         |                  |         |  |
| Jan 07 <sup>3</sup>                          | Jun 07 | 345                                   | 311     | 276 <sup>1</sup> |         | 207 <sup>2</sup> |         |  |
| Jul 07                                       | Jun 08 | 347                                   | 312     | 278 <sup>1</sup> |         | 208 <sup>2</sup> |         |  |
| Jul 08                                       | Jun 09 | 351                                   | 316     | 281 <sup>1</sup> |         | 211 <sup>2</sup> |         |  |
| Jul 09                                       | Dez 10 | 359                                   | 323     | 287 <sup>1</sup> |         | 251              | 215     |  |
| Jan 11                                       | Dez 11 | 364                                   | 328     | 291              | 287     | 251              | 215     |  |
| Jan 12                                       | Dez 12 | 374                                   | 337     | 299              | 287     | 251              | 219     |  |
| Jan 13                                       | Dez 13 | 382                                   | 345     | 306              | 289     | 255              | 224     |  |
| Jan 14                                       | Dez 14 | 391                                   | 353     | 313              | 296     | 261              | 229     |  |
| Jan 15                                       | Dez 15 | 399                                   | 360     | 320              | 302     | 267              | 234     |  |
| Jan 16                                       | Dez 16 | 404                                   | 364     | 324              | 306     | 270              | 237     |  |
| Jan 17                                       | Dez 17 | 409                                   | 368     | 327              | 311     | 291              | 237     |  |
| Jan 18                                       | Dez 18 | 416                                   | 374     | 332              | 316     | 296              | 240     |  |
| Jan 19                                       | Dez 19 | 424                                   | 382     | 339              | 322     | 302              | 245     |  |
| Jan 20                                       | Dez 20 | 432                                   | 389     | 345              | 328     | 308              | 250     |  |
| Jan 21                                       | Dez 21 | 446                                   | 401     | 357              | 373     | 309              | 283     |  |

<sup>1</sup> Bis 31. Dezember 2010 einheitlicher Regelbedarf für alle Jugendlichen ab 14 Jahren und alle Erwachsenen, für die nicht die Regelbedarfsstufen 1 oder 2 anzuwenden waren.

<sup>2</sup> Bis 30. Juni 2009 einheitlicher Regelbedarf für alle Kinder bis zur Vollendung des 14. Lebensjahres.

<sup>3</sup> Im Rechtskreis des SGB II fand die Ostangleichung bereits ab Juli 2006 statt.

2005 wurden die staatlichen Fürsorgeleistungen auf neue gesetzliche Grundlagen gestellt. Die bislang im SGB III geregelte Arbeitslosenhilfe und das bisherige BSHG wurden abgeschafft;

Leistungen für Hilfebedürftige sind seither im SGB II (Grundsicherung für Arbeitsuchende) sowie im SGB XII (Sozialhilfe) geregelt. Erwerbsfähige und die mit ihnen

| Abgrenzung der Regelbedarfsstufen |  |
|-----------------------------------|--|
| Stufe 1                           | Erwachsene Personen, die in einer Wohnung leben. Dies sind neben alleinlebenden oder alleinerziehenden Erwachsenen auch alle anderen Erwachsenen in einer Wohnung (Mehrpersonenkonstellationen Erwachsener – bspw. in einer Wohnung als Wohngemeinschaft lebende Erwachsene unabhängig von deren Anzahl, im Haushalt eines Kindes lebende Eltern (-teile) oder im Geltungsbereich des SGB XII ein erwachsenes Kind im Haushalt der Eltern. |
| Stufe 2                           | Zwei erwachsene Leistungsberechtigte, die als Ehegatten, Lebenspartner, in eheähnlicher oder lebenspartnerschaftsähnlicher Gemeinschaft einen gemeinsamen Haushalt führen.   |
| Stufe 3                           | SGB XII: Volljährige in stationären Einrichtungen.<br>SGB II: Erwachsene unter 25 Jahre, die im Haushalt ihrer Eltern leben bzw. erwachsene Leistungsberechtigte unter 25 Jahren, die ohne Zustimmung des Jobcenters umziehen.   |
| Stufe 4                           | Jugendliche vom Beginn des 15. bis zur Vollendung des 18. Lebensjahres.  |
| Stufe 5                           | Kinder vom Beginn des 7. bis zur Vollendung des 14. Lebensjahres.  |
| Stufe 6                           | Kinder bis zur Vollendung des 6. Lebensjahres.   |

in Bedarfsgemeinschaft lebenden Personen wurden dem SGB II zugeordnet – Nichterwerbsfähige, die nicht in Bedarfsgemeinschaft mit Erwerbsfähigen leben, fallen in den Rechtskreis des SGB XII. Der notwendige Lebensunterhalt – mit Ausnahme von Leistungen für Unterkunft und Heizung sowie einiger Mehr- und Einmalbedarfe – wird

weiterhin nach Regelsätzen (neue Begrifflichkeit: Regelleistungen, aktuelle Begrifflichkeit: Regelbedarfsstufen) bemessen. Der Regelbedarf des SGB XII umfasst in pauschalierter Form auch Leistungen für einmalige Bedarfe, die bis dahin im Rahmen des BSHG separat erbracht wurden. Das neue Regelsatzsystem des SGB XII dient als Referenzsystem für die Leistungshöhe des Arbeitslosengeldes II und des Sozialgeldes nach SGB II. – Die Entwicklung der Regelsätze blieb bis 2010 an den Anpassungssatz des AR gebunden.

Mit Urteil vom 09.02.2010 erklärte das BVerfG diese Bindung – also die Ermittlung der Höhe der Regelleistungen, nicht dagegen deren Höhe selbst – für unvereinbar mit dem Grundrecht auf Gewährleistung eines menschenwürdigen Existenzminimums. Der Gesetzgeber reagierte auf das Urteil mit dem Regelbedarfsermittlungsgesetz (RB EG) von 2011 und ermittelt die Regelbedarfe seither auf Basis von Sonderauswertungen der jeweils aktuellen Einkommens- und Verbrauchsstichprobe (EVS); die Länder können auch weiterhin von der Möglichkeit der abweichenden Regelsatzfestsetzung Gebrauch machen (dies hat keine Auswirkung auf die Regelbedarfe nach SGB II). In den Jahren bis zur jeweils nächsten EVS werden die Regelbedarfe anhand der Veränderung des sogenannten Mischindex (§ 28a Abs. 2 SGB XII) auf dem Verordnungsweg fortgeschrieben. Die Veränderungsrate des Mischindex setzt sich aus zwei Komponenten zusammen:

- zu 70 Prozent aus der Preisentwicklung regelbedarfsrelevanter Güter und Dienstleistungen sowie
- zu 30 Prozent aus der Entwicklung der Nettolöhne und -gehälter je beschäftigten Arbeitnehmer nach den volkswirtschaftlichen Gesamtrechnungen (VGR).

Die Veränderungsrate des Mischindex ist durch gesetzliche Rundungsregelung auf zwei Nachkommastellen begrenzt. Die Fortschreibung erfolgt auf Basis der gerundeten Regelbedarfsstufen des Vorjahres – ohne die Berücksichtigung einer evtl. Besitztztregelung.

*Hinweis: Ergeben sich infolge der Neuermittlung für einzelne Regelbedarfsstufen geringere Beträge, so gelten die bisherigen Beträge weiter; in die Fortschreibungs-Formel gehen die geringeren Beträge ein – solange, bis die formelbasierten Ergebnisse den geschützten Betrag erreichen bzw. überschreiten.*

| Eck-Regelsätze im Jahresdurchschnitt pro Monat |  |     |   |
|--|--|-----|---|
| Jahr   | Regelbedarfsstufe 1 <sup>1</sup><br>in DM <sup>2</sup> bzw. Euro |     | Veränderung ggü.<br>Vorjahr in<br>v.H. <sup>3</sup> |
|  | West   | Ost |   |
| 1992   | 491  | 468 | 6,6   |
| 1993   | 511  | 495 | 4,2   |
| 1994   | 519  | 502 | 1,5   |
| 1995   | 522  | 504 | 0,7   |
| 1996   | 528  | 510 | 1,1   |
| 1997   | 534  | 516 | 1,2   |
| 1998   | 539  | 520 | 0,9   |
| 1999   | 543  | 524 | 0,6   |
| 2000   | 548  | 529 | 0,9   |
| 2001   | 555  | 536 | 1,3   |
| 2002   | 289  | 279 | 1,9   |
| 2003   | 294  | 284 | 1,6   |
| 2004   | 295  | 285 | 0,5   |
| 2005   | 345  | 331 | 16,9 <sup>4</sup>                                   |
| 2006   | 345  | 331 | 0,0   |
| 2007   |  | 346 | 0,3   |
| 2008   |  | 349 | 0,9   |
| 2009   |  | 355 | 1,7   |
| 2010   |  | 359 | 1,1   |
| 2011   |  | 364 | 1,4   |
| 2012   |  | 374 | 2,7   |
| 2013   |  | 382 | 2,1   |
| 2014   |  | 391 | 2,4   |
| 2015   |  | 399 | 2,0   |
| 2016   |  | 404 | 1,3   |
| 2017   |  | 409 | 1,2   |
| 2018   |  | 416 | 1,7   |
| 2019   |  | 424 | 1,9   |
| 2020   |  | 432 | 1,9   |
| 2021   |  | 446 | 3,2   |

<sup>1</sup> Pro Monat im Jahresdurchschnitt; ab 2011 pro Monat - frühere Bezeichnungen: Eckregelsatz oder Regelsatz für Haushaltsvorstand  
<sup>2</sup> Faktor zur Umrechnung von DM in Euro: 1,95583  
<sup>3</sup> Bis 2007 alte Bundesländer – ab 2008 Deutschland  
<sup>4</sup> Einschließlich pauschalierter – zuvor separat erbrachter – einmaliger Leistungen

Neu ermittelt werden jeweils die Regelbedarfsstufen 1 sowie 4 bis 6. Bei den Regelbedarfsstufen 2 und 3 handelt es sich demgegenüber um abgeleitete Beträge (90 Prozent bzw. 80 Prozent der Regelbedarfsstufe 1), die nach jeweiliger Neuermittlung ebenfalls mit dem Mischindex fortgeschrieben werden.

| Basisdaten zur Ermittlung und Fortschreibung der Regelbedarfe seit 2011 |             |   |            |            |                          |                  |                  |  |
|---|-------------|---|------------|------------|--------------------------|------------------|------------------|--|
| Bemerkung   | Misch-Index | RS 1  | RS 2       | RS 3       | RS 4                     | RS 5             | RS 6             |  |
| Regelbedarfsstufen bis 31.12.2010                                       |             | 359   | 323        | 287        | 287                      | 251              | 215              |  |
| <b>rVA 2008 lt. EVS 2008</b>  |             | 361,81                                      |            |            | 273,62                   | 240,32           | 211,69           |  |
| Fortschreibung auf Stand 01.07.2010 <sup>1</sup>                        | 1,0055      | 364   | 328        | 291        | 275 <sup>2</sup>         | 242 <sup>2</sup> | 213 <sup>2</sup> |  |
| Fortschreibung 2012 in zwei Stufen <sup>3</sup>                         | 1,0075      | 367   | 330        | 293        | 277                      | 244              | 215              |  |
|   |             | Ausgangsdaten zur Bestimmung des Mischindex |            |            |                          |                  |                  |  |
|   |             | regelbedarfsrelevanter Preisindex           |            |            | Nettolöhne und -gehälter |                  |                  |  |
|   |             | A-12-M-Ztr                                  | V-12-M-Ztr | VÄ in v.H. | A-12-M-Ztr               | V-12-M-Ztr       | VÄ in v.H.       |  |
|   |             | 107,93                                      | 106,22     | 1,6        | 19.417                   | 18.870           | 2,90             |  |
|   | 1,0199      | 374   | 337        | 299        | 283 <sup>2</sup>         | 249 <sup>2</sup> | 219              |  |
| Fortschreibung 2013   | 1,0226      | 109,88                                      | 107,93     | 1,8        | 20.063                   | 19.417           | 3,33             |  |
|   |             | 382   | 344        | 306        | 289                      | 255              | 224              |  |
| Fortschreibung 2014 <sup>4</sup>  | 1,0227      | 105,07                                      | 102,56     | 2,4        | 20.461                   | 20.063           | 1,98             |  |
|   |             | 391   | 352        | 313        | 296                      | 261              | 229              |  |
| Fortschreibung 2015 <sup>5</sup>  | 1,0212      | 107,28                                      | 105,07     | 2,1        | 20.783                   | 20.342           | 2,17             |  |
|   |             | 399   | 359        | 319        | 302                      | 267              | 234              |  |
| Fortschreibung 2016   | 1,0124      | 108,08                                      | 107,28     | 0,7        | 21.302                   | 20.783           | 2,50             |  |
|   |             | 404   | 364        | 323        | 306                      | 270              | 237              |  |
| <b>rVA 2013 lt. EVS 2013</b>  |             | 394,84                                      |            |            | 300,81                   | 281,64           | 228,08           |  |
| Fortschreibung auf Stand 01.01.2017 <sup>6</sup>                        | 1,0346      | 108,49                                      | 106,08     | 2,3        | 21.815                   | 20.550           | 6,16             |  |
|   |             | 409   | 368        | 327        | 311                      | 291              | 236 <sup>2</sup> |  |
| Fortschreibung 2018   | 1,0163      | 109,91                                      | 108,49     | 1,3        | 22.338                   | 21.815           | 2,40             |  |
|   |             | 416   | 374        | 332        | 316                      | 296              | 240              |  |
| Fortschreibung 2019   | 1,0202      | 111,91                                      | 109,91     | 1,8        | 22.900                   | 22.338           | 2,52             |  |
|   |             | 424   | 382        | 339        | 322                      | 302              | 245              |  |
| Fortschreibung 2020 <sup>7</sup>  | 1,0188      | 104,55                                      | 103,25     | 1,3        | 24.393                   | 23.631           | 3,22             |  |
|   |             | 432   | 389        | 345        | 328                      | 308              | 250              |  |
| <b>rVA 2018 lt. EVS 2018</b>  |             | 434,96                                      |            |            | 363,47                   | 301,17           | 275,85           |  |
| Fortschreibung auf Stand 01.01.2021 <sup>8</sup>                        | 1,0257      | 106,09                                      | 103,67     | 2,3        | 24.761                   | 23.994           | 3,20             |  |
|   |             | 446   | 401        | 357        | 373                      | 309              | 283              |  |

RS = Regelbedarfsstufe, rVA = regelbedarfsrelevante Verbrauchsausgaben in Euro pro Monat, A-12-M-Ztr bzw. V-12-M-Ztr = aktueller bzw. vorausgegangener Zwölfmonatszeitraum, VÄ = Veränderungsrate

<sup>1</sup> Wirksam ab 1.1.2011, da die Beträge in 2010 wegen der »Nullrunde« bei den Renten nicht zu erhöhen waren. - Die Ausgangsdaten für die Berechnung des Mischindex sind nicht veröffentlicht - ins Verhältnis gesetzt wurden die Ausgangsdaten auf Basis der Kalenderjahre (2009 zu 2008).

<sup>2</sup> Für die Regelbedarfshöhe der Anlage zu § 28 SGB XII greift die Besitzschutz-Regelung.

<sup>3</sup> Der Mischindex für die erste Berechnungs-Stufe war mit 1,0075 gesetzlich vorgegeben; die Veränderungsrate der nicht veröffentlichten Ausgangsdaten bezog sich auf den Zeitraum Juli 2009 bis Juni 2010 ggü. dem Jahresdurchschnitt 2009.

<sup>4</sup> Auf das Jahr 2010 umbasierter Preisindex.

<sup>5</sup> NLG-Daten nach VGR-Revision zum 01.09.2014.

<sup>6</sup> Beim »vorausgegangener Zwölfmonatszeitraum« wurde auf das Kalenderjahr 2013 abgestellt.

<sup>7</sup> Auf das Jahr 2015 umbasierter Preisindex sowie NLG-Daten nach VGR-Revision 2019

<sup>8</sup> Beim »vorausgegangener Zwölfmonatszeitraum« wurde auf das Kalenderjahr 2018 abgestellt.

$$RBS(t) = RBS(t-1) * \left[ 1 + \left[ 0,7 * \left[ \frac{rPInd(12Mt-1)}{rPInd(12Mt-2)} - 1 \right] \right] + \left[ 0,3 * \left[ \frac{NLG(12Mt-1)}{NLG(12Mt-2)} - 1 \right] \right] \right]$$

RBS = Regelbedarfsstufe, rPInd = Preisindex für die regelbedarfsrelevanten Verbrauchsausgaben, NLG = Nettolohn- und -gehaltssumme je Arbeitnehmer, 12M<sub>(t-1)</sub> = Zwölfmonatsdurchschnitt (Juni des Vorjahres bis Juli des vorvergangenen Jahres), 12M<sub>(t-2)</sub> = Zwölfmonatsdurchschnitt des (t-1) unmittelbar vorangehenden Zwölfmonatszeitraums

Zur Ermittlung des Mischindex werden gegenübergestellt: Der Preisindex für die regelbedarfsrelevanten Verbrauchsausgaben bzw. die durchschnittlichen Löhne und Gehälter des

(a) *aktuellen Zwölfmonatszeitraums* (Juli des vorvergangenen Jahres bis Juni des vergangenen Jahres – Juli<sub>(t-2)</sub> bis Juni<sub>(t-1)</sub>) und des

(b) *vorausgegangenen Zwölfmonatszeitraums* – Juli<sub>(t-3)</sub> bis Juni<sub>(t-2)</sub>.

Im Rahmen der EVS werden die regelbedarfsrelevanten Verbrauchsausgaben jeweils über das gesamte Erhebungsjahr ermittelt (bislang EVS 2008, EVS 2013 und EVS 2018). Diese Werte werden anschließend auf den aktuellen Stand fortgeschrieben. Bei dieser Fortschreibung – und evtl. auch bei der Fortschreibung für das Folgejahr – sind methodisch bedingt Abweichungen von den in der Fortschreibungs-Formel festgelegten Zeiträumen erforderlich.