

Es gibt zum Thema immer mal wieder neue Fragen, die die Betroffenen verunsichern.

So zahlen Betriebe, wie ich erfahren musste, nicht nur Betriebsrenten monatlich aus, sondern die Mitarbeiter können wählen zwischen einer

3. Einer monatlichen Zahlung für eine begrenzte Laufzeit an Jahren

Nun hatte die GroKo nach massiven Protesten betroffener Rentner durch das GMG vom 1. Jan. 2004 endlich ein Einsehen, die **doppelte Belastung** mit AN- und AG-Anteil etwas abzumildern.

Bezugsgrößen					
monatliche Bezugsgröße in der KV und PV			1/20tel	vorvergangenes Kalenderjahr	
Teiler	SGB V	12	20	aufgerundet : 420 teilbar	
Jahr	Wert / Jahr	Wert / Monat	FreiGrenze	Sum - Verdienst	
2012	31.500 €	2.625 €	131,25 €	31.144,0 €	2010
2013	32.340 €	2.695 €	134,75 €	32.100,0 €	2011
2014	33.180 €	2.765 €	138,25 €	33.002,0 €	2012
2015	34.020 €	2.835 €	141,75 €	33.659,0 €	2013
2016	34.860 €	2.905 €	145,25 €	34.514,0 €	2014
2017	35.700 €	2.975 €	148,75 €	35.363,0 €	2015
2018	36.540 €	3.045 €	152,25 €	36.187,0 €	2016
2019	37.380 €	3.115 €	155,75 €	37.077,0 €	2017
2020	38.220 €	3.185 €	159,25 €	38.212,0 €	2018
2021	39.480 €	3.290 €	164,50 €	39.301,0 €	2019
2022	40.740 €	3.395 €	169,75 €	40.551,0 €	2020
2023	41.580 €	3.465 €	173,25 €	41.541,0 €	2021
2024	0 €	0 €	0,00 €	0,0 €	2022
2025	0 €	0 €	0,00 €	0,0 €	2023
Bemerkung: Im Rahmen der Einführung der Grundrente wird die bisherige Freigrenze ergänzt mit einem Freibetrag in gleicher Höhe.			<b>vorläufig</b>		
			kl. gemeinsame Vielfaches	420	
			Jahr	12	
			Monat	30	
			Woche	5	
			Tage	7	

  

2020/2018	38.220 €	91,00 €	159,25 €	38.212 €	90,98 €
2021/2019	39.060 €	93,00 €	162,75 €	39.301 €	93,57 €
2022/2020	40.740 €	97,00 €	169,75 €	40.551 €	96,55 €
2023/2021	41.580 €	99,00 €	173,25 €	41.541 €	98,91 €
2024/2022					
2025/2023			vorläufig		

Tabelle: Bezugsgrößenberechnung

1. Einmalzahlung der gesamten Summe
2. Einer jährlichen Zahlung zum Jahresanfang oder -ende für eine bestimmten Gesamtlaufzeit

Dies geschah gleichzeitig mit der Verabschiedung der neuen Festsetzung der Grundrente.

# Antworten zur Betriebsrente

2. April 2021

So wurde als Freigrenze / Freibetrag die „**Bezugsgröße**“ der gRV als Wert dafür festgesetzt.

Die Anbindung an eine Bezugsgröße erspart die jährliche Anpassung von

unter ([www.driv-bund.de](http://www.driv-bund.de)) bzw. in der Broschüre „Rentenversicherung in Zeitreihen / Ausgabe Okt. j. J.)

Die Regierung erläuterte, dass dieser Freibetrag / Freigrenze ca. 60 % der

Betroffenen von einer doppelten Zahlung freistellt und somit nur noch die Hälfte an Abgabenlast anfällt. Erstmalig kam dieser Freibetrag

ZusatzRenten   private Vorsorge			
Zahl mit dieser Farbe kann verändert werden.			Ergebnis FB
Bezugsgröße   Freibetrag GroKo   12.11.19	2020	€	Ersparnis
BetriebsRenten			
Bezugsgröße   Freibetr.   mtl	brutto	-159,25 €	KV 25,00 € monatlich
KV Regelsatz   100%	-14,60%	23,25 €	
KV-Zus   100%	-1,10%	1,75 €	
PV   100% / ohne FB	0,00%	0,00 €	
Entlastung	netto	25,00 €	

Rechengrößen in anderen Vorschriften der Sozialversicherung (§18 SGB IV).

Diese **Bezugsgröße** wird errechnet aus den Durchschnittsverdiensten, die auch bei der **Berechnung der Entgeltpunkte** angesetzt werden. Als Wert gilt der Durchschnittsverdienst des jeweiligen **Vorvorjahres**.

Diese Bezugsgröße wird in jedem Jahr neu berechnet und die für das Folgejahr gültigen Werte erscheinen auf der Internetseite der DRV-Bund

am **1. Jan. 2020 mit € 159,75** zur Anrechnung.

Somit zahlen alle Betriebsrentner mit einer **Betriebsrente von ca. € 320** nur noch den halben Krankenkassenbeitrag.

Festzuhalten wäre, dass dieser Vorteil nur für die Krankenkassenbeiträge gilt,

WerkRente	2019	mtl.	mtl. Abzug	KV mtl. KZ
Rente - brutto	PV	350,00 €		
Bezugsgröße zu verbeitragen	Freibetrag KV	0,00 € 350,00 €		
KV Regelsatz   100%	-14,60%	-51,10 €		
KV-Zus   100%	-1,10%	-3,85 €		
PV   100% / o. FB	-3,05%	-10,68 €	-65,63 €	
Zwi-Su: neue Auszahlung	netto Rente	284,38 € 284,38 €		Plus VJ
KZ = Kontrollziffer				
WerkRente	2020	mtl.	mtl. Abzug	25,00 € KV mtl. -29,95 €
Rente - brutto	PV	350,00 €		
Bezugsgröße zu verbeitragen	Freibetrag KV	-159,25 € 190,75 €		
KV Regelsatz   100%	-14,60%	-27,85 €		
KV-Zus   100%	-1,10%	-2,10 €		
PV   100% / o. FB	-3,05%	-10,68 €	-40,62 €	
Zwi-Su: neue Auszahlung	netto Rente	150,13 € 309,38 €	Plus VJ 25,00 €	Plus VJ 25,00 €

die Beiträge zur Pflegeversicherung sind davon nicht betroffen. Der Vergleich zwischen den Jahren 2019/2020 zeigt den Vorteil (€/Monat 25,00) am Beispiel einer Betriebsrente von € 350 je Monat.

Die nächsten Tabellen zeigen die Auswirkungen des im Oktober neu ermittelten Freibetrages für das Jahr 2021 in Höhe von € 164,50 je Monat.

einverstanden und sehen diesen „Judaslohn“ eher als Verhöhnung an. Da hat die GroKo eher die Rechnung ohne den Wirt gemacht.

Bei der Direktversicherung kommt der Freibetrag ebenfalls zur Anwendung, allerdings nur für **eine Direktversicherung**. Da aber die Mehrheit der „vorsorgenden Alten“

neben einer BetrRente noch eine Direktversicherung abgeschlossen und diese aus **eigenen Mitteln** angespart hat, **ohne Zusätze des AG**, werden diese besonders **hart bestraft**. Sie müssen sich entscheiden, für welchen Vertrag der Freibetrag anzusetzen ist. Empfehlenswert ist der Vertrag mit der längsten Laufzeit. Das erspart lästiges Umbuchen der

Verträge in evtl. bereits hohem Alter. Bei einer Direktversicherung läuft es in der Berechnung ähnlich ab. Die Vertragssumme wird umgerechnet auf

ZusatzRenten   private Vorsorge			
Zahl mit dieser Farbe kann verändert werden.			Ergebnis FB
Bezugsgröße	Freibetrag GroKo   12.11.19	€	Ersparnis
BetriebsRenten	2021	€	monatlich
Bezugsgröße   Freibetr.   mtl	brutto	-164,50 €	
KV Regelsatz   100%	-14,60%	24,02 €	
KV-Zus   100%	-1,30%	2,14 €	
PV   100% / ohne FB	0,00%	0,00 €	
Entlastung	netto	26,16 €	

WerkRente	2020	mtl.	mtl. Abzug	KV		
Rente - brutto	PV	350,00 €		mtl. Abzug	mtl.	
Bezugsgröße	Freibetrag	-159,25 €	-29,95 €			
zu verbeitragen	KV	190,75 €				
KV Regelsatz   100%	-14,60%	-27,85 €				
KV-Zus   100%	-1,10%	-2,10 €				
PV   100% / o. FB	-3,05%	-10,68 €				
Zwi-Su:	netto	150,13 €			Plus VJ	
neue Auszahlung	Rente	309,38 €			25,00 €	25,00 €
KZ = Kontrollziffer						
WerkRente	2021	mtl.			mtl. Abzug	0,45 €
Rente - brutto	PV	350,00 €		mtl. Abzug		KV
Bezugsgröße	Freibetrag	-164,50 €	-29,49 €			
Verbeitragung	KV	185,50 €				
KV Regelsatz   100%	-14,60%	-27,08 €				
KV-Zus   100%	-1,30%	-2,41 €				
PV   100% / o. FB	-3,05%	-10,68 €				
Zwi-Su:	netto	145,33 €			Plus VJ	Plus VJ
neue Auszahlung	Rente	309,83 €			0,45 €	0,45 €

Die Politik der GroKo feierte diesen FB als großen Wurf mit einer starken Entlastung von **ca. € 300 im Jahr**. Doch die Betroffenen sind damit nicht

**120 Monate**, von denen dann die Sozialabgaben monatlich zu leisten sind.

Als Beispiel einer Direktversicherung in Höhe von € 30.000 ergibt sich bei der Bewertung mit 120 Monaten eine **fiktive Monatsrente von € 250**, die einfach an die Stelle der vorhergehenden Beispiele mit € 350 zu setzen sind.

Das waren also die Beispiele einer klassischen Betriebsrente des AG und einer klassischen Direktversicherung.

**Besuchen Sie auch die Internetplattformen !**

Nun sind noch die Beispiele zu den Aussagen 1 bis 3 zu Anfang dieser Notiz zu bewerten.

zu 1.) Einmalzahlung der Summe

Betriebsrente	Vertragssumme	Einmalzahlung	Freibetrag 2021	
	12 Jahre		Monat	Jahr
1. Jahr 2021	120.000,00 €	12	-164,50 €	-1.974,00 €
Freibetrag	-23.688,00 €	Sozial-		
KV beitragspflichtig	96.312,00 €	Abgabe		
KV gesetzl.	-14.061,55 €	-14,60%		
KV - Zusatz	-1.444,68 €	-1,50%	-15.506,23 €	
PV mit Kinder	-3.660,00 €	-3,05%		
PV ohne Kinder	-300,00 €	-0,25%		
<b>Einbuße aus Betriebsrente   Gesamt</b>				
mit Kinder	-19.166,23 €	Sum		
ohne Kinder	-19.466,23 €	Sum		

Für eine Rentenleistung ist eine Einmalzahlung eher nicht ratsam, es sei denn, die erarbeitete gRV ist hoch genug und diese Summe wird gezielt anderweitig eingesetzt.

Eine Aufbewahrung unter dem Kopfkissen lohnt nicht und Aktienspekulationen sollte man lieber unterlassen. Das Geld ist schnell weg; nein, es ist ja nicht weg, es hat nur jemand anderes.

## Die Berechnungen zu 2) und 3)

Berechnung der Sozialabgaben bei einer Betriebsrente					KV pflichtig
Betriebsrente	Vertragssumme 10 Jahre	12 jährlich/brutto	Freibetrag ab 2020		Bemessung Jahr
			Monat	Jahr	
1. Jahr 2020	120.000,00 €	10.000,00 €	-159,25 €	-1.911,00 €	8.089,00 €
			Freibetrag 2021		KV - pflichtig
		jährlich	Monat	Jahr	Jahr
2. Jahr 2021		10.000,00 €	-164,50 €	-1.974,00 €	8.026,00 €
			Freibetrag 2022		KV - pflichtig
		jährlich	Monat	Jahr	Jahr
3. Jahr 2022		10.000,00 €	-169,75 €	-2.037,00 €	7.963,00 €
			vorläufig		
			Freibetrag 2023		KV - pflichtig
		jährlich	Monat	Jahr	Jahr
4. Jahr 2023		10.000,00 €	-173,25 €	-2.079,00 €	7.921,00 €
			vorläufig		

Betriebsrente	KV-Beitrag im Jahr			PV - Beitrag im Jahr		Sozialabgaben KV - PV / Jahreswerte	
	gesetzlich	Zusatz	Gesamt	mit Kinder	ohne Kinder	mit Kinder	ohne Kinder
	14,60%	1,50%	2020	3,05%	0,25%	16,1%	16,3%
1. Jahr 2020	1.180,99 €	121,34 €	1.302,33 €	305,00 €	25,00 €	1.607,33 €	1.632,33 €
	gesetzlich	Zusatz	Gesamt	mit Kinder	ohne Kinder	mit Kinder	ohne Kinder
	14,60%	1,50%	2021	3,05%	0,25%	16,0%	16,2%
2. Jahr 2021	1.171,80 €	120,39 €	1.292,19 €	305,00 €	25,00 €	1.597,19 €	1.622,19 €
	gesetzlich	Zusatz	Gesamt	mit Kinder	ohne Kinder	mit Kinder	ohne Kinder
	14,60%	1,50%	2021	3,05%	0,25%	15,9%	16,1%
3. Jahr 2022	1.162,60 €	119,45 €	1.282,04 €	305,00 €	25,00 €	1.587,04 €	1.612,04 €
	gesetzlich	Zusatz	Gesamt	mit Kinder	ohne Kinder	mit Kinder	ohne Kinder
	14,60%	1,50%	2021	3,05%	0,25%	15,8%	16,1%
4. Jahr 2023	1.156,47 €	118,82 €	1.275,28 €	305,00 €	25,00 €	1.580,28 €	1.605,28 €

Betriebsrente	Betriebsrente JahresNettoWerte		Betriebsrente MonatsNettoWerte	
	mit Kinder	ohne Kinder	mit Kinder	ohne Kinder
1. Jahr 2020	8.392,67 €	8.367,67 €	699,39 €	697,31 €
	mit Kinder	ohne Kinder	mit Kinder	ohne Kinder
2. Jahr 2021	8.402,81 €	8.377,81 €	700,23 €	698,15 €
	mit Kinder	ohne Kinder	mit Kinder	ohne Kinder
3. Jahr 2022	8.412,96 €	8.387,96 €	701,08 €	699,00 €
	mit Kinder	ohne Kinder	mit Kinder	ohne Kinder
4. Jahr 2023	8.419,72 €	8.394,72 €	701,64 €	699,56 €

Nach Abzug des FB ergibt sich die Summe zur KV-Berechnung.

Die PV berechnet sich vom Ursprungswert € 10.000 !  
Brutto- und Nettowerte sind grau unterlegt.

Monatliche Nettowerte wurden grün unterlegt.