

## **Vorlesung Sozialrecht II: Arbeitspapier 4**

**Sommersemester 2022**

### **IV. Grundlagen der Rentenberechnung**

#### **1. Rentenberechnung: Zielsetzungen und Faktoren (§ 63 SGB VI)**

- a) Korrelation zwischen Rentenhöhe und Höhe der während des Versicherungslebens durch Beiträge versicherten Arbeitsentgelte/Arbeitseinkommen – Faktor Entgeltpunkte (§§ 63 Abs. 1 bis Abs. 3, 66 SGB VI)
- b) Berücksichtigung der Vorteile und Nachteile einer unterschiedlichen Rentenbezugsdauer – Zugangsfaktor (§§ 63 Abs. 5, 77 SGB VI)
- c) Bestimmung des Umfangs der durch die Rentenleistung zu gewährenden Absicherung – Rentenartfaktor (§§ 63 Abs. 4, 67 SGB VI)
- d) Festlegung des Rentenwerts zur Ermittlung der jeweils absoluten Höhe einer Rente – Faktor aktueller Rentenwert (§§ 63 Abs. 7, 68 Abs. 1 Satz 1 SGB VI)

#### **2. Rentenformel zur Ermittlung des Monatsbetrags einer Rente**

- a) Abstrakte Beschreibung nach § 63 Abs. 6 SGB VI:  
Entgeltpunkte (EP) x Zugangsfaktor (ZF) x Rentenartfaktor (RArtF) x aktueller Rentenwert (aktRW)
- b) Konkretisiert am Beispiel des sog. "Standardrentners" (vgl. § 154 Abs. 3a SGB VI), d.h.:
  - 45 EP (zB: 45 Jahre Beitragszahlung auf der Grundlage des Durchschnittsentgelts aller Versicherten der gesetzlichen Rentenversicherung)
  - Bezug Regelaltersrente, damit ZF 1,0 (§ 77 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 SGB VI)
  - RArtF 1,0 (§ 67 Nr. 1 SGB VI)
  - aktRW ab 1.7.2020: 34,19 Euro

daraus ergibt sich nach der Rentenformel für den sog. Standardrentner folgende Monatsrente ab 1.7.2018:

$$45 \times 1,0 \times 1,0 \times 34,19 \text{ Euro} = 1538,55 \text{ Euro}$$

#### **3. Renten Anpassung**

- a) Notwendigkeit der sog. Dynamisierung von Renten

- b) Gesetzlich geregelter "Anpassungsautomatismus" in § 68 Abs. 1 Satz 3 SGB VI
  - Veränderung des aktuellen Rentenwerts zum 1.7. eines jeden Jahres durch Vervielfältigung mit den Faktoren für die Veränderung
    - der Bruttolöhne und -gehälter je Arbeitnehmer (§ 68 Abs. 2 SGB VI),
    - des Beitragssatzes zur allgemeinen Rentenversicherung (§ 68 Abs. 3 SGB VI) und
    - des Nachhaltigkeitsfaktors (§ 68 Abs. 4 SGB VI)
  - Rechtsverordnung der Bundesregierung nach § 69 SGB VI
- c) Bedeutung der Schutzklausel nach § 68a SGB VI

#### **4. Zum Begriff des sog. Rentenniveaus**

- vgl. § 154 Abs. 3a SGB VI; beachte sog. Haltelinien in § 154 Abs. 3 Satz 1 SGB VI und insoweit § 255e SGB VI und § 287 SGB VI

### **V. Finanzierung der gesetzlichen Rentenversicherung**

#### **1. Finanzierungsmittel**

- gemäß § 153 Abs. 2 SGB VI insb. die Beiträge der Versicherten und der Arbeitgeber (§§ 157 ff. SGB VI) sowie die Zuschüsse des Bundes (§ 213 SGB VI)

#### **2. Finanzierungssystem**

- sog. Umlageverfahren (siehe § 153 Abs. 1 SGB VI iVm §§ 216 f. SGB VI)
- Abgrenzung zum sog. Anwartschaftsdeckungs- oder Kapitaldeckungsverfahren

#### **3. Insb.: Finanzierung durch Beiträge bei Versicherungspflicht aufgrund Beschäftigung gegen Arbeitsentgelt**

- a) Beitragspflicht
- b) Beitragserhebung – Faktoren nach § 157 SGB VI:
  - Beitragsbemessungsgrundlage
  - Beitragsbemessungsgrenze
  - Beitragssatz
- c) Beitragsschuldner
  - Zahlung durch den Arbeitgeber als Teil des sog. Gesamtsozialversicherungsbeitrags nach §§ 28d ff. SGB IV

Literatur:

**Zum System der Rentenberechnung und Rentenanpassung:**

- *Ruland*, in: Ruland/Becker/Axer (Hrsg.), SRH, 6. Auflage, 2018, § 17 Rn. 94 ff.;
- *Waltermann*, Sozialrecht, 14. Auflage, 2020, § 11 Rn. 423 ff.;
- *Muckel/Ogorek/Rixen*, Sozialrecht, 5. Auflage, 2019, § 11 Rn. 116 ff.;
- *Koop*, Verfassungsrechtliche Aspekte der Berücksichtigung der Kindererziehung („generativer Beitrag“) bei der Beitragsbemessung in der gesetzlichen Rentenversicherung, NZS 2019, 808 ff.;
- *Rürup/Huchzermeier*, „Rentenniveau“ – nur sinnvoll mit ergänzenden Zusatzindikatoren, DRV 2020, 347 ff.;
- *Ruland*, Die Bedeutung des Äquivalenzprinzips in der gesetzlichen Rentenversicherung, DRV 2013, S. 101 ff.;
- *Ruland*, 60 Jahre dynamische Rente - Eine sozialpolitische Einordnung, NZS 2017, S. 721 ff.;
- *Schäfer*, Das „Rentenniveau“ – notwendige Maßzahl leistungsorientierter Rentenpolitik, DRV 2020, 457 ff.

**Zur Finanzierung der gesetzlichen Rentenversicherung:**

- *Ruland*, in: Ruland/Becker/Axer (Hrsg.), SRH, 6. Auflage, 2018, § 17 Rn. 159 ff.;
- *Waltermann*, Sozialrecht, 14. Auflage, 2020, § 11 Rn. 372 ff.;
- *Muckel/Ogorek/Rixen*, Sozialrecht, 5. Auflage, 2019, § 11 Rn. 38 ff.;

**Zum Umlageverfahren:**

- *Wannagat*, Lehrbuch des Sozialversicherungsrechts, I. Band, 1965, S. 28 und S. 116 f.