Deutsche Rentenversicherung

Einkommensanrechnung bei Renten wegen Todes

Einkommensanrechnung
Überblick

Deutsche Rentenversicherung

- Renten wegen Todes
- Ausschluss der Anrechnung
- Anrechenbare Einkünfte
- „Nettobeträge“
- Einkommensänderungen

Renten wegen Todes
§ 97 Abs. 1 SGB VI
Überblick

Deutsche Rentenversicherung

Einkommensanrechnung bei Renten wegen Todes

Witwenrenten, Witwerrenten

Rente an geschiedenen Ehegatten

Erziehungsrente

Wegfall der Einkommensanrechnung bei Waisenrenten **ab 07/2015**

3

40621231

Renten wegen Todes
§ 97 Abs. 1 S. 1 SGB VI
Einkommensanrechnung

Deutsche Rentenversicherung

eigenes beziehungsweise selbsterworbenes Einkommen des Berechtigten

Anrechnung

Rente wegen Todes

4

40621131

Einkommensanrechnung

Feststellung monatlicher Rentenbetrag (in EUR)

Deutsche Rentenversicherung

Beispiel

	Bruttoarbeitsentgelt **2.000**
-	Pauschalabzug 40% **800**
=	Nettoarbeitsentgelt **1.200**
-	Freibetrag (fiktiv) **950**
=	maßgebendes Einkommen **250**

	Witwenrente **600**
-	40% vom maßgebenden Einkommen **100**
=	Rentenbetrag Witwenrente **500**

5

36311931

Einkommensanrechnung § 314, § 314 a SGB VI

Ausschluss der Anrechnung

Deutsche Rentenversicherung

01.01.86 Inkrafttreten der Einkommens-anrechnung auf Renten wegen Todes

Übereinstimmende Erklärung zur Anwendung des bis 1985 geltenden Hinterbliebenenrechts

Beide Ehegatten geboren bis 31.12.35 **und** Ehe geschlossen bis 31.12.85

31.12.88

Tod

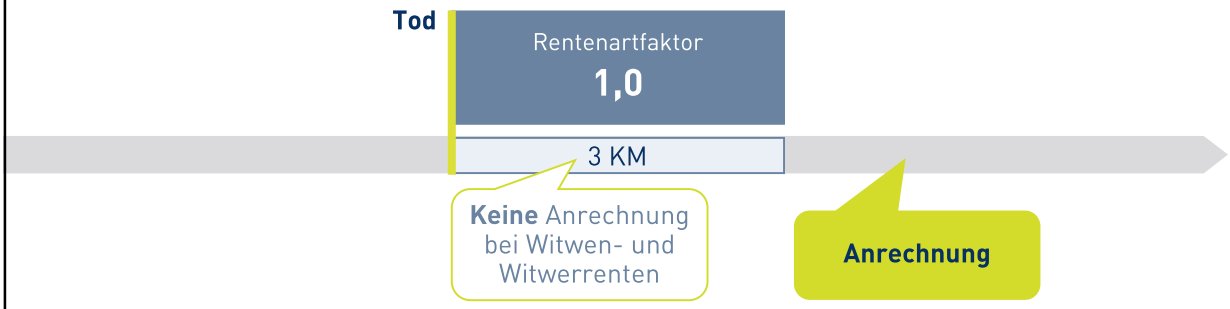
6

40623431

Witwen- und Witwerrenten
§ 97 Abs. 1 S. 2, § 67 Nr. 5 + 6 SGB VI

(**Keine**) Einkommensanrechnung

Deutsche Rentenversicherung



7

40621331

Einkommensanrechnung
§ 18 a, § 114 SGB IV

Anrechenbare Einkommen

Deutsche Rentenversicherung

Erwerbseinkommen

- Arbeitsentgelt
- Arbeitseinkommen
- vergleichbares Einkommen

Vermögenseinkommen

Positive Summe der positiven oder negativen Überschüsse, Gewinne oder Verluste

Erwerbs-ersatzeinkommen

Leistungen, die erbracht werden, um Erwerbs-einkommen zu ersetzen

Elterngeld

8

40620231

Einkommensanrechnung
§ 114 SGB IV
Tod der/des Versicherten ab 01.01.02

Deutsche Rentenversicherung

01.01.02
Rechtsänderung

Eheschließung **vorher**	Eheschließung **ab** 01.01.02
ja	Ja
Ein Ehegatte **vor 02.01.62** geboren	
ja	nein
Recht bis 31.12.01	Recht **ab 01.01.02**

9

40624051

Einkommensanrechnung
§ 18 a Abs. 2 + 2 a SGB IV
Erwerbseinkommen

Deutsche Rentenversicherung

Arbeitsentgelt

Arbeitseinkommen
Photovoltaik- oder Solarstromanlage

vergleichbares Einkommen

10

40621731

Einkommensanrechnung
§ 18 a Abs. 1 Nr. 5 + Abs. 2 SGB IV
Erwerbseinkommen

Deutsche Rentenversicherung

Altersteilzeitarbeit

altes Recht		neues Recht
	Arbeitsentgelt oder Beamtenbezüge	
	zusätzlich steuerfreier Aufstockungsbetrag oder Zuschlag nach beamtenrechtlichen Vorschriften	

11

40623931

Einkommensanrechnung
§ 18 a Abs. 3 Nr. 1 SGB IV
Kurzfristige Erwerbsersatzeinkommen

Deutsche Rentenversicherung

Beispiele

altes Recht		neues Recht
	Krankengeld	
	Verletztengeld	
	Mutterschaftsgeld	
	Übergangsgeld	
	Arbeitslosengeld	
	Unterhaltsgeld	
	Kurzarbeitergeld	
	Insolvenzgeld	
	Pflegeunterstützungsgeld nach § 44 a SGB XI	
	privates Krankengeld, privates Arbeitslosengeld, Krankentagegeld, Streikgelder	

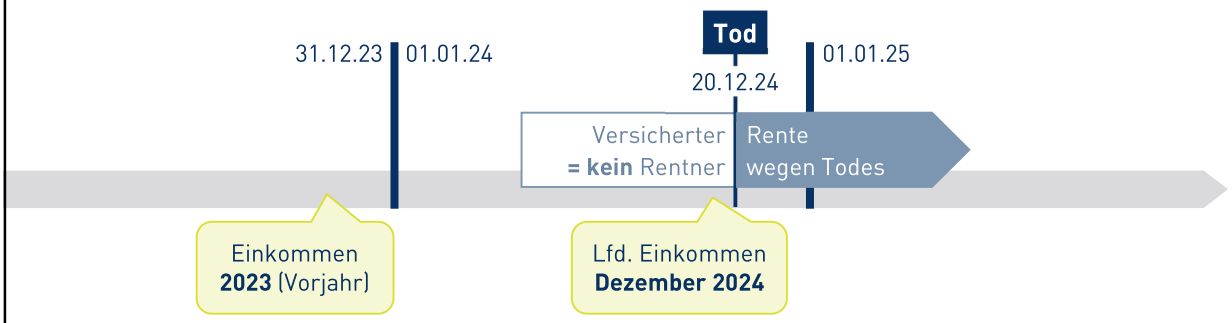
12

43770831

Einkommensanrechnung
§ 18 b Abs. 2 + 3 SGB IV
Einkommensermittlung

Deutsche Rentenversicherung

Beispiel 1



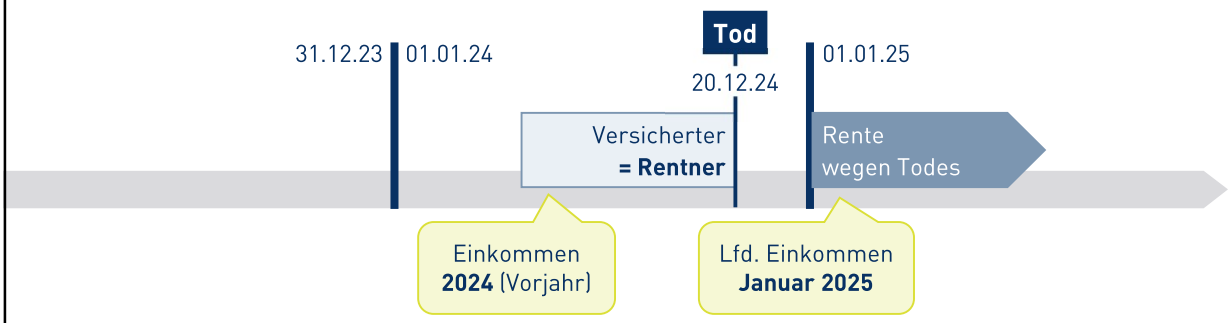
13

40624131

Einkommensanrechnung
§ 18 b Abs. 2 + 3 SGB IV
Einkommensermittlung

Deutsche Rentenversicherung

Beispiel 2



14

40624231

Einkommensanrechnung
§ 18 a Abs. 3 Nr. 2–10 SGB IV
Dauerhafte Erwerbsersatzeinkommen

Deutsche Rentenversicherung

Beispiele

altes Recht		neues Recht
	Renten wegen Erwerbsminderung	
	Altersrenten	
	Bergmannsrente	
	Knappschaftsausgleichsleistung	
	Altersrente der Landwirte	
	Verletztenrente der Unfallversicherung	
	Beamtenversorgung und vergleichbare Bezüge	
	Berufsständische Versorgung	
	Berufsschadensausgleich	
	Betriebsrenten	
	private Renten	
	„Rürup"-Rente	

15

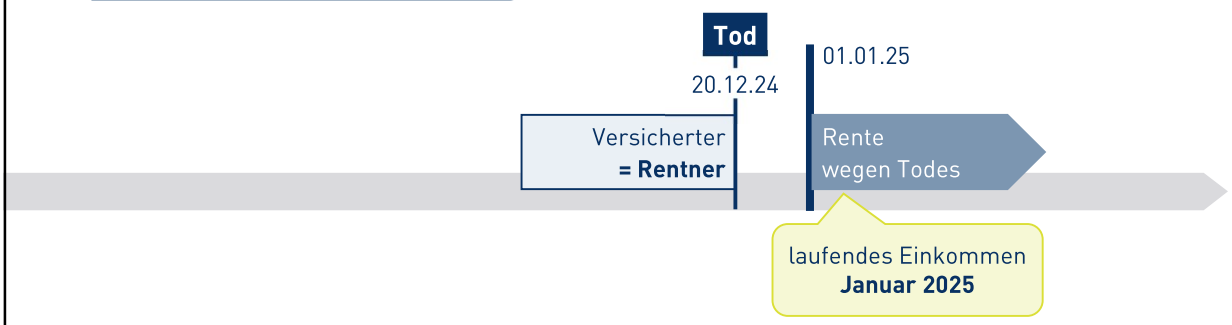
43770931

Einkommensanrechnung
§ 18 b Abs. 4 SGB IV
Einkommensermittlung

Deutsche Rentenversicherung

Beispiel

Dauerhaftes Erwerbseinkommen



16

40624331

Einkommensanrechnung
§ 18 a Abs. 4 SGB IV
Anrechenbare Einkommen

Deutsche Rentenversicherung

Vermögenseinkommen

positive Summe der Überschüsse (Saldierung der Gewinne und Verluste)		neues Recht
	Zins- und Überschussanteile aus Kapitalvermögen, der Auszahlung einer eigenen Lebensversicherung, dem Rückkauf einer Versicherung	über 1.000,00 EUR im Kalenderjahr
	Einnahmen aus Vermietung und Verpachtung	
	private Veräußerungsgewinne	über 999,99 EUR im Kalenderjahr

17

40621831

Einkommensanrechnung
§ 18 b Abs. 1 + 2 SGB IV
Einkommensermittlung

Deutsche Rentenversicherung

Beispiel

Einmaliges Vermögenseinkommen

01.02.24

Rente wegen Todes

06.03.25
Auszahlung Gewinn aus Aktienverkäufen

04/2025 – 03/2026

laufende Berücksichtigung von 1/12 des Gewinns für **12 KM**

18

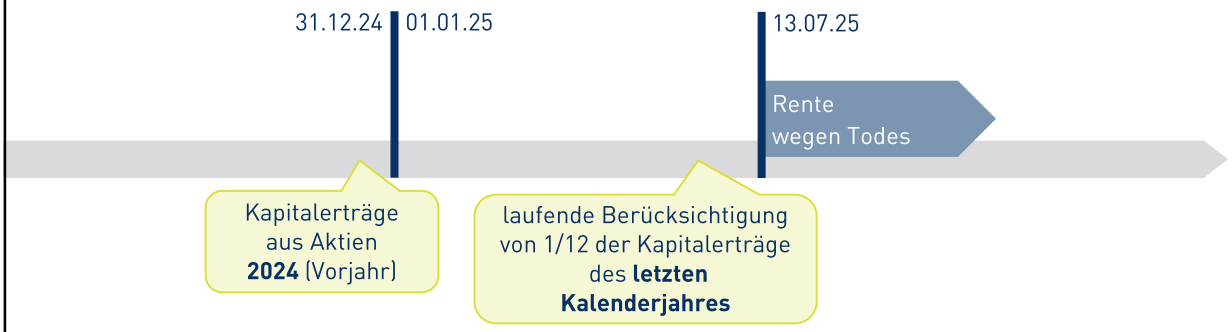
40624431

Einkommensanrechnung
§ 18 b Abs. 2 SGB IV
Einkommensermittlung

Deutsche Rentenversicherung

Beispiel

Laufendes Vermögenseinkommen (regelmäßige Gewinnausschüttung)



19

40624531

Einkommensanrechnung
§ 18 a SGB IV
Nicht zu berücksichtigende Einkommen

Deutsche Rentenversicherung

Beispiele

- Unterhaltsleistungen
- Renten nach Lastenausgleichs- und Bundesentschädigungsgesetz
- Bürgergeld
- Kriegsopferfürsorge
- Sozialhilfe
- Leistungen nach BaföG
- Grund- und Ausgleichsrente nach BVG
- Wohngeld
- Erziehungsgeld
- „Riester"-Rente, aber nur die Teile, die gefördert werden

20

35390531

Einkommensanrechnung
§ 18 b SGB IV
Ermittlung der „Nettobeträge“

Deutsche Rentenversicherung

Beispiele

Erwerbseinkommen		Kurzfristige Erwerbsersatzeinkommen	
Arbeitnehmer	40,0%	**Krankengeld**	Beitragsanteil
Beamte	27,5%	**Verletztengeld**	Beitragsanteil
Selbständige	39,8%	**Kurzarbeitergeld**	40,0%

21

40620851

Einkommensanrechnung
§ 18 b SGB IV
Ermittlung der „Nettobeträge“

Deutsche Rentenversicherung

Beispiel in EUR

Dienstbezüge Beamter (brutto)	**3.000**
Pauschalabzug 27,5%	**825**
Anrechenbares Einkommen (netto)	**2.175**

22

40623831

Einkommensanrechnung
§ 97 Abs. 2 SGB VI
Berechnung Freibetrag

Deutsche Rentenversicherung

Aktueller Rentenwert **X** Multiplikator **=** **Freibetrag**

26,4
- Erziehungsrente
- Witwen / Witwerrente

+

5,6 pro Kind (mit Waisenrenten-berechtigung oder Kind des Berechtigten)

23

36311831

Einkommensanrechnung
Kinder i. S. v. § 46 Abs. 2, § 48 SGB VI für den Freibetrag

Deutsche Rentenversicherung

Leibliche Kinder
oder
Adoptivkinder
oder
Stief- und Pflegekinder, wenn in den Haushalt aufgenommen
oder
Enkel und Geschwister, wenn
in den Haushalt aufgenommen
oder
überwiegender Unterhalt geleistet

24

35190151

Einkommensanrechnung
§ 18 d SGB IV
Prüfung (Abs. 1) und Änderung (Abs. 2)

Deutsche Rentenversicherung

jährlich
zum **01.07.**

Prüfung
Einkommen

Überprüfung
jederzeit

Minderung Einkommen
von **über 10%**

25

40624631

Einkommensanrechnung
§ 18 d SGB IV
Beendigung

Deutsche Rentenversicherung

Wegfall
des Einkommens

Tag | Restmonat

ungekürzte Zahlung

26

40622631

Deutsche Rentenversicherung

Einkommensanrechnung bei Renten wegen Todes

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!