

Einkommensanrechnung bei Renten wegen Todes

Einkommensanrechnung

Überblick



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

GS222i

2

2

Renten wegen Todes

§ 97 Abs. 1 SGB VI

Überblick



Einkommensanrechnung bei Renten wegen Todes

Witwenrenten, Witwerrenten
Rente an geschiedenen Ehegatten
Erziehungsrente

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

40621231

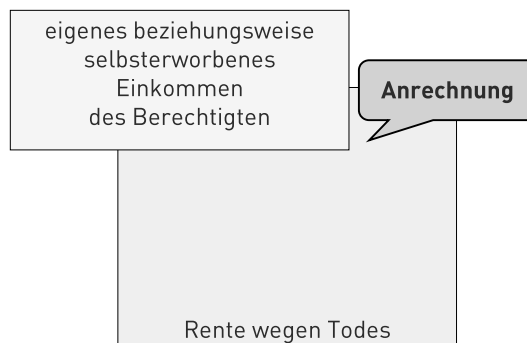
3

3

Renten wegen Todes

§ 97 Abs. 1 S. 1 SGB VI

Einkommensanrechnung



40621131

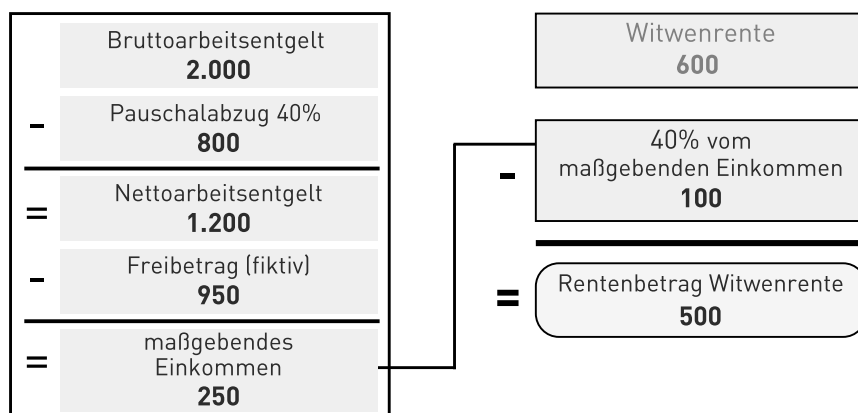
4

4

Einkommensanrechnung

Feststellung monatlicher Rentenbetrag (in EUR)

Beispiel

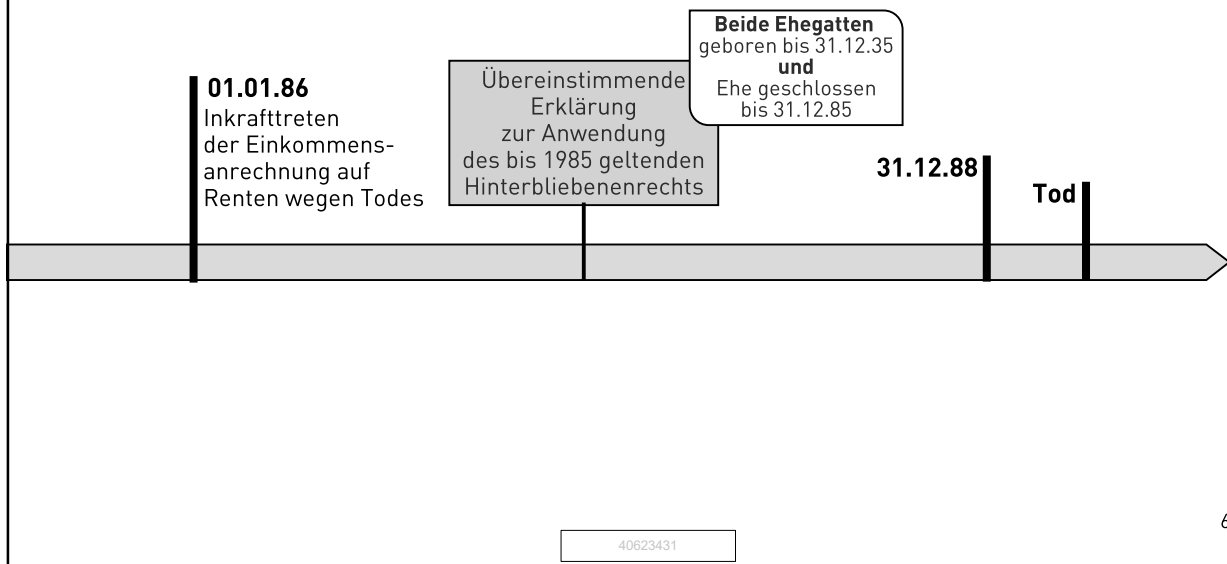


36311931

5

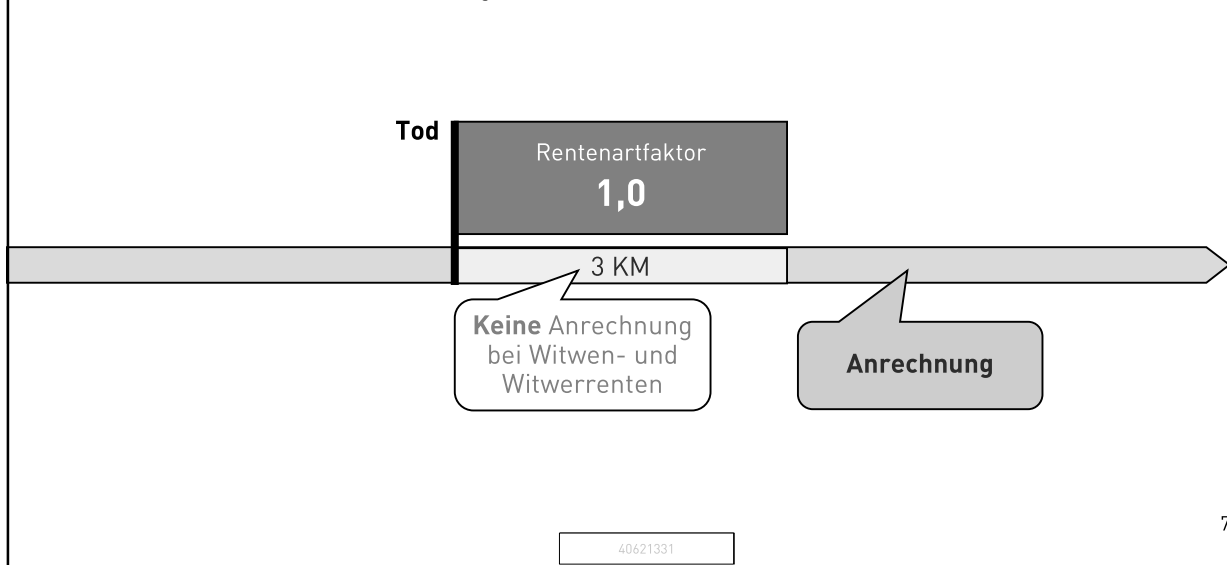
5

Einkommensanrechnung § 314, § 314 a SGB VI Ausschluss der Anrechnung



6

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



7

Einkommensanrechnung

§ 18 a, § 114 SGB IV

Anrechenbare Einkommen



- **Erwerbseinkommen**
- Arbeitsentgelt
 - Arbeitseinkommen
 - vergleichbares Einkommen

➤ **Vermögenseinkommen**

Positive Summe der positiven oder negativen Überschüsse, Gewinne oder Verluste

➤ **Erwerbsersatz-einkommen**

Leistungen, die erbracht werden, um Erwerbseinkommen zu ersetzen

➤ **Elterngeld**

40620231

8

8

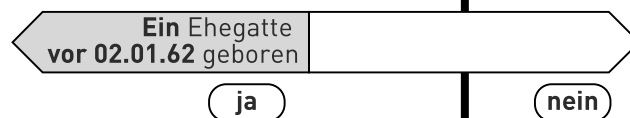
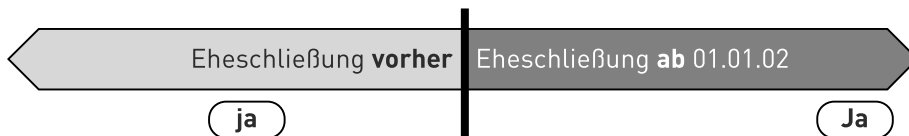
Einkommensanrechnung

§ 114 SGB IV

Tod der/des Versicherten ab 01.01.02



01.01.02
Rechtsänderung



40624051

9

9

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



Arbeitsentgelt

Arbeitseinkommen

Photovoltaik- oder
Solarstromanlage

vergleichbares
Einkommen

40621731

10

10

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



Altersteilzeitarbeit

altes Recht

Arbeitsentgelt
oder
Beamtenbezüge

neues Recht

zusätzlich
steuerfreier Auf-
stockungsbetrag
oder
Zuschlag nach
beamtenrechtlichen
Vorschriften

40623931

11

11

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

Kurzfristige Erwerbsersatzeinkommen

Beispiele

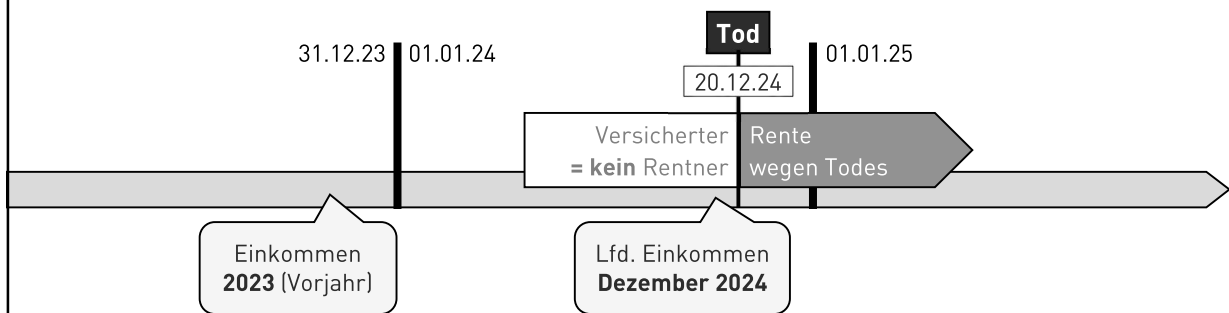


43770831

Einkommensanrechnung § 18 b Abs. 2 + 3 SGB IV

Einkommensermittlung

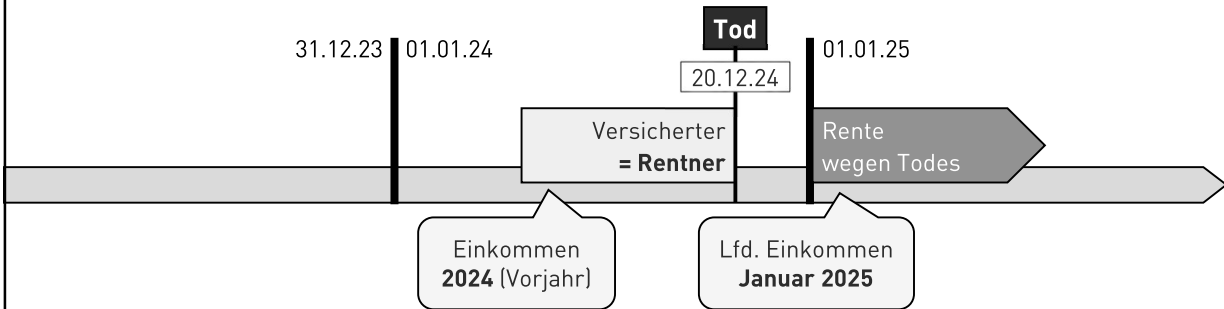
Beispiel 1



40624131

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

Beispiel 2



40624231

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

Beispiele

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

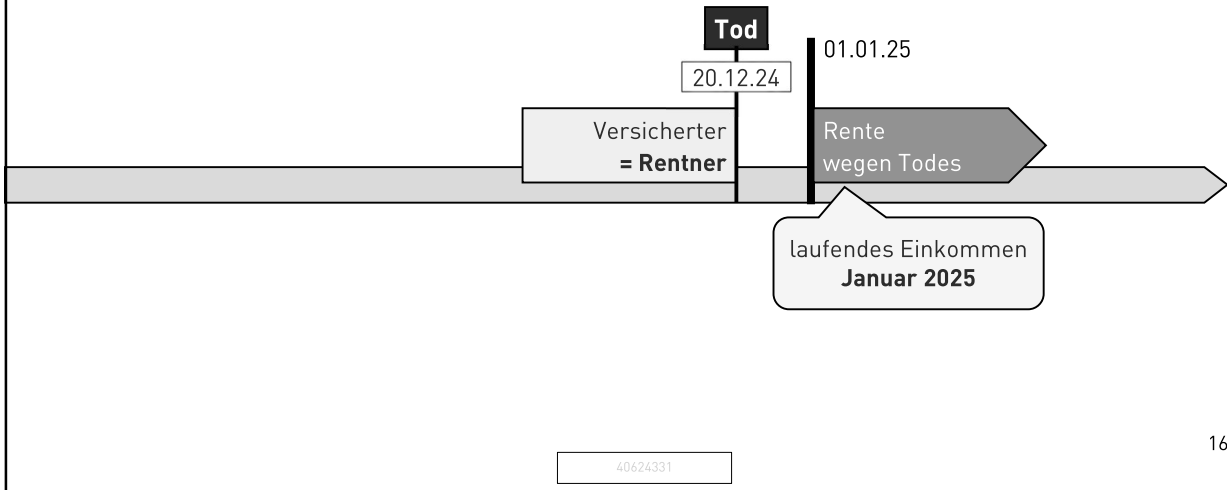
43770931

Einkommensanrechnung § 18 b Abs. 4 SGB IV Einkommensermittlung



Beispiel

Dauerhaftes Erwerbseinkommen

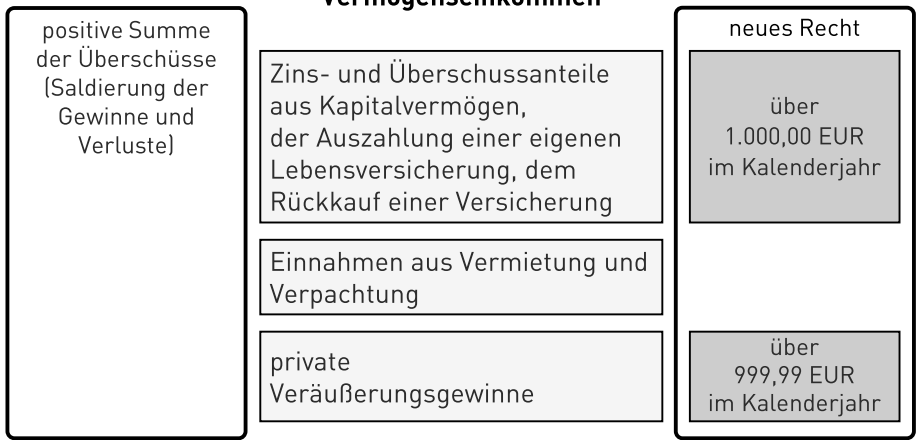


40624331

Einkommensanrechnung § 18 a Abs. 4 SGB IV Anrechenbare Einkommen



Vermögenseinkommen



40621831

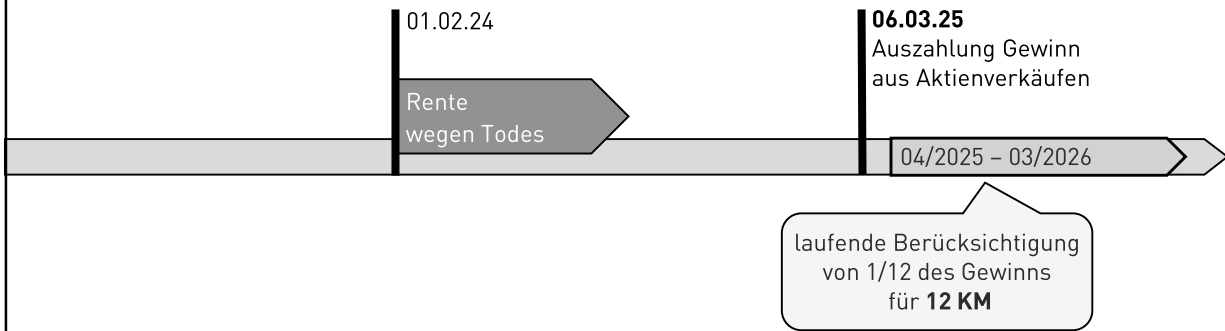
Einkommensanrechnung § 18 b Abs. 1 + 2 SGB IV

Einkommensermittlung



Beispiel

Einmaliges Vermögenseinkommen



40624431

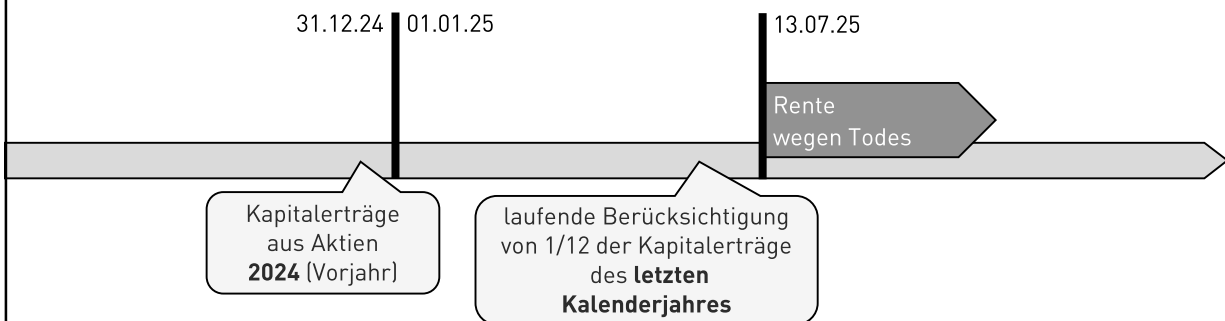
Einkommensanrechnung § 18 b Abs. 2 SGB IV

Einkommensermittlung



Beispiel

Laufendes Vermögenseinkommen (regelmäßige Gewinnausschüttung)



40624531

Einkommensanrechnung § 18 a SGB IV

Nicht zu berücksichtigende Einkommen



Beispiele

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

35390531

20

20

Einkommensanrechnung § 18 b SGB IV

Ermittlung der „Nettobeträge“



Beispiele

Erwerbseinkommen

Arbeitnehmer	40,0%
Beamte	27,5%
Selbständige	39,8%

Kurzfristige Erwerbsersatzeinkommen

Krankengeld	Beitragsanteil
Verletztengeld	Beitragsanteil
Kurzarbeitergeld	40,0%

40620851

21

21

Einkommensanrechnung § 18 b SGB IV

Ermittlung der „Nettobeträge“

Beispiel in EUR

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

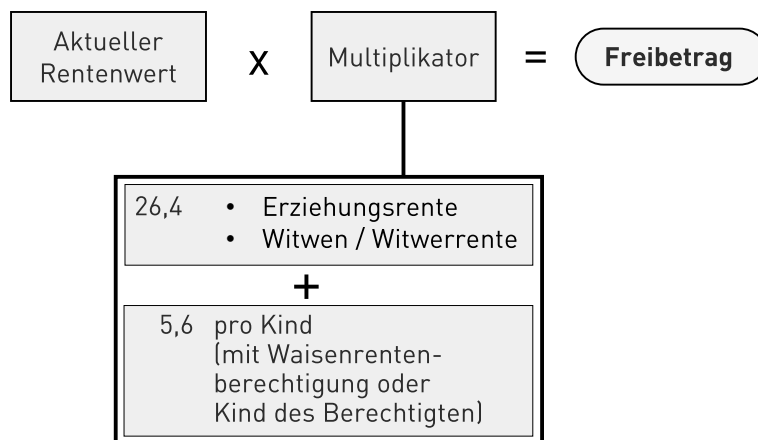
40623831

22

22

Einkommensanrechnung § 97 Abs. 2 SGB VI

Berechnung Freibetrag



36311831

23

23

Einkommensanrechnung

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



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

35190151

24

24

Einkommensanrechnung

§ 18 d SGB IV

Prüfung (Abs. 1) und Änderung (Abs. 2)



jährlich
zum **01.07.**

Überprüfung
jederzeit

Prüfung
Einkommen

Minderung Einkommen
von **über 10%**

40624631

25

25

Einkommensanrechnung § 18 d SGB IV Beendigung

Wegfall
des Einkommens



40622631

Einkommensanrechnung bei
Renten wegen Todes

Vielen Dank
für Ihre
Aufmerksamkeit!