Deutsche Rentenversicherung

Anrechnung von Unfallrenten und neue Einkommensarten

Zusammentreffen gleichartiger Leistungen aus Rentenversicherung und Unfallversicherung

Deutsche Rentenversicherung

Versichertenrente § 35, § 236 und folgend, § 43, § 47 SGB VI		Verletztenrente § 56 und folgend SGB VII
• Altersrente • Erwerbsminderungsrente • Erziehungsrente	Zusammen-treffen	Verletztenrente wegen Arbeitsunfall **oder** Berufskrankheit

Hinterbliebenenrente § 46, § 48, § 243 SGB VI		Hinterbliebenenrente § 63 – § 71 SGB VII
Witwen-/Witwerrente	Zusammen-treffen	Witwen-/Witwerrente
Rente an frühere Ehegatten		Rente an frühere Ehegatten
Waisenrente		Waisenrente

2

43725691

Rente und Leistungen der Unfallversicherung

Summe der zusammentreffenden Rentenbeträge
§ 93 SGB VI

Deutsche Rentenversicherung

Bruttorente **vor** Einkommensanrechnung

Rente der Rentenversicherung **ohne**
- knappschaftlicher Monatsteilbetrag
- Zusatzleistungen
  - Höherversicherung
  - Auffüllbetrag
  - Rentenzuschlag

+

Rente der Unfallversicherung **ohne**
- Ausgleichsbetrag (Abs. 2a) für verletzungsbedingte Mehraufwendungen und immateriellen Schaden
- Alterserhöhungsbetrag (Abs. 2b)

3

41406331

Rente und Leistungen der Unfallversicherung

Bestimmung Grenzbetrag
§ 93 SGB VI

Deutsche Rentenversicherung

$$\frac{\text{Jahresarbeitsverdienst (JAV) der Unfallversicherung}}{12} \times 70\% \times \text{Rentenart-faktor} = \textbf{Grenzbetrag}$$

➡ JAV wird von Berufsgenossenschaft bestimmt

4

41404331

Mindestgrenzbetrag

Deutsche Rentenversicherung

$$\frac{\text{Jahresarbeitsverdienst der Unfallversicherung}}{12} \times 70\% \times \text{Rentenartfaktor} = \text{Grenzbetrag}$$

mindestens in Höhe der Rente der gesetzlichen Rentenversicherung

Beispiel

Jahresarbeitsverdienst der Unfallversicherung	**12 000** Euro
monatliche Rente der Rentenversicherung (volle Erwerbsminderung)	**736** Euro
Errechneter Grenzbetrag: 12 000 Euro (geteilt durch 12) x 70% x 1,0	**700** Euro

Vergleich

Maßgebender Grenzbetrag ist Rente der Rentenversicherung **736** Euro

5

43725891BF

Rente und Leistungen der Unfallversicherung

Berechnung monatlicher Nichtleistungsbetrag
§ 93 SGB VI

Deutsche Rentenversicherung

Summe der Rentenbeträge aus Rentenversicherung und Unfallversicherung

\- Grenzbetrag

= monatlicher Nichtleistungsbetrag

6

41406231

Grundsatz der Berechnung

Deutsche Rentenversicherung

Beispiel

Rente der gesetzlichen Rentenversicherung		640 Euro
Rente der gesetzlichen Unfallversicherung	+	445 Euro
Gesamtbetrag der Leistungen	=	1 085 Euro
Grenzbetrag im Sinne § 93 Absatz 3 SGB VI 932 Eur	-	
Nichtleistungsbetrag	=	153 Euro
Rente der gesetzlichen Rentenversicherung		640 Euro
Nichtleistungsbetrag	-	153 Euro
Bruttorente der gesetzlichen Rentenversicherung beträgt		**640** Euro

7

43725991BF

Ausschluss der Anrechnung

Deutsche Rentenversicherung

1

Eintritt des Arbeitsunfalls nach Beginn der Leistung aus der gesetzlichen Rentenversicherung

- Beginn RV-Rente 01.10.2022
- Arbeitsunfall der UV 19.12.2022

2

Eintritt des Arbeitsunfalls nach Eintritt der Minderung der Erwerbsfähigkeit der Rentenversicherung

- Beginn RV-Rente 01.04.2022
- Leistungsfall der Erwerbsminderung 17.09.2021
- Arbeitsunfall der UV 19.02.2022

3

Unfallversicherungsrente berechnet sich ausschließlich aus Arbeitseinkommen des Unternehmers bzw. seines Ehegatten/Lebenspartner

- Tod des Versicherten (Selbständiger) aufgrund eines Arbeitsunfalls
- Anspruch Hinterbliebenrente aus RV als auch UV
- UV-Rente alleinig aus Arbeitseinkommen des Selbständigen

8

43726091

Renten wegen Todes
Einkommensanrechnung

Deutsche Rentenversicherung

Renten
wegen Todes

- **Witwenrenten, Witwerrenten**
- **Rente an geschiedenen Ehegatten**
- **Erziehungsrente**

9

40621291

Renten wegen Todes
Einkommensanrechnung

Deutsche Rentenversicherung

eigenes bzw.
selbsterworbenes
Einkommen
des Berechtigten

Anrechnung

Rente wegen Todes

10

40621191

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**

11

40624051

Einkommensanrechnung
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

12

40620291

Einkommensanrechnung
Erwerbseinkommen

Deutsche Rentenversicherung

altes Recht

neues Recht

Arbeitsentgelt

Arbeitseinkommen
Photovoltaik- oder Solarstromanlage

Jahressteuergesetz 2022
§ 3 Nr.72 EStG
→ **Kein** Arbeitseinkommen

vergleichbares Einkommen

Steuerfreier Aufstockungsbetrag aus Altersteilzeit

13

40621791

Einkommensanrechnung
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

14

43770891

Einkommensanrechnung

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

43770991

Einkommensanrechnung

Anrechenbare Einkommen

Deutsche Rentenversicherung

positive Summe der Überschüsse (Saldierung der Gewinne und Verluste)	Vermögenseinkommen	neues Recht
	Zins- und Überschussanteile aus Kapitalvermögen, der Auszahlung einer eigenen Lebensversicherung, dem Rückkauf einer Versicherung	über 1.000 EUR im Kalenderjahr
	Einnahmen aus Vermietung und Verpachtung	
	private Veräußerungsgewinne	über 600 EUR im Kalenderjahr

16

40621891

Neue Einkommensarten
Vermögenseinkommen

Deutsche Rentenversicherung

Einkünfte aus Kapitalvermögen
(nach § 20 EStG)

- Zinsen aus Sparbüchern, - briefen oder -verträgen
- Zinsen aus festverzinslichen Wertpapieren (z. B. Anleihen)
- Dividenden
- Erträge als stiller Gesellschafter

➡ Erklärung beim Finanzamt Anlage „KAP"

17

30010131

Neue Einkommensarten
Vermögenseinkommen

Deutsche Rentenversicherung

Einkünfte aus Versicherungen

- bei Rentenversicherungen mit Kapitalwahlrecht (keine Rentenzahlung)
- bei Kapitalversicherungen mit Sparanteil
- auf den Erlebens- oder Todesfall abgeschlossen
- bei Auszahlungen wegen Tod anrechnungsfrei

18

30010231

Neue Einkommensarten
Vermögenseinkommen

Deutsche Rentenversicherung

Einkünfte
aus Vermietung und
Verpachtung

Beachte

- nach § 21 EStG ohne Werbungskosten
- im Einkommenssteuerbescheid als „Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung"
- „Anlage V" zur Einkommensteuererklärung

19

30010331

Neue Einkommensarten
Vermögenseinkommen

Deutsche Rentenversicherung

Gewinne aus privaten
Veräußerungs-
geschäften

einmalig gezahltes Vermögenseinkommen aus dem Verkauf von ...	Zeit zwischen Anschaffung und Veräußerung
Grundstücken / Immobilien	über 10 Jahre
anderen Wirtschaftsgütern z. B. Gold, Münzen, Antiquitäten	über 1 Jahr

Gewinne mindestens **1.000 EUR/Kalenderjahr**

20

30010431

Neue Einkommensarten

Elterngeld

Deutsche Rentenversicherung

Elterngeld

Höhe = 67% des vor der Geburt verfügbaren laufenden Erwerbseinkommens

mind. 300 EUR, max. 1.800 EUR

Nachweis durch Vorlage des vollständigen Elterngeldbescheides

21

30010531

Einkommensanrechnung § 18 a SGB IV

Nicht zu berücksichtigende Einkommen

Deutsche Rentenversicherung

Beispiele

- Unterhaltsleistungen
- Renten nach Lastenausgleichs- und Bundesentschädigungsgesetz
- Bürgergeld (Arbeitslosengeld II bis 31.12.22)
- Kriegsopferfürsorge
- Sozialhilfe
- Leistungen nach BaföG
- Grund- und Ausgleichsrente nach BVG
- Wohngeld
- Erziehungsgeld
- „Riester"-Rente, aber nur die Teile, die gefördert werden

22

35390531

Deutsche Rentenversicherung

Anrechnung von Unfallrenten und neue Einkommensarten

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!