

**Folien zum Vortrag**

**Dr. Axel Reimann**

**Reformmaßnahmen in der Rentenversicherung  
und ihre finanziellen Wirkungen**

**Es gilt das gesprochene Wort**

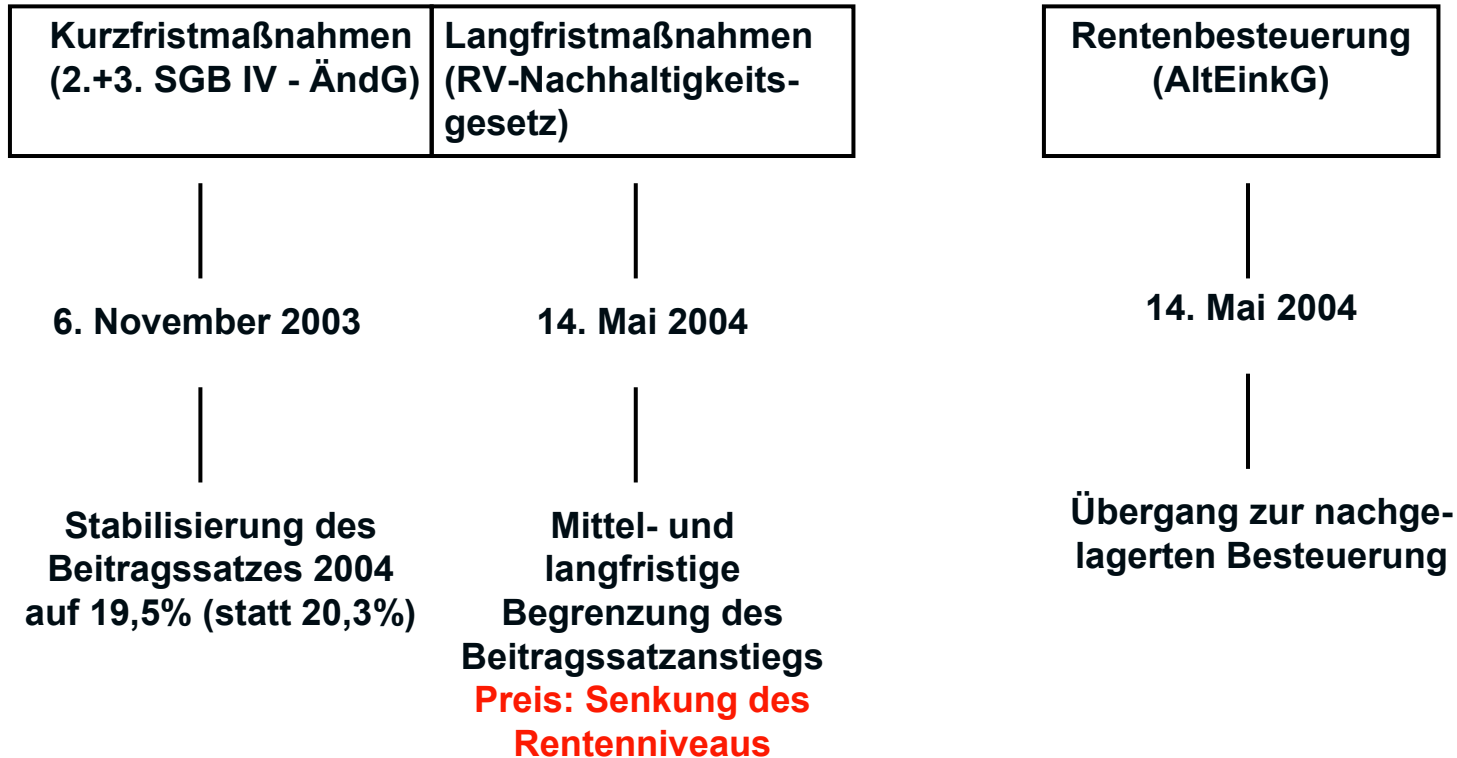
# **Reformmaßnahmen in der Rentenversicherung und ihre finanziellen Wirkungen**

**Dr. Axel Reimann**  
**Verband Deutscher Rentenversicherungsträger**

# Übersicht

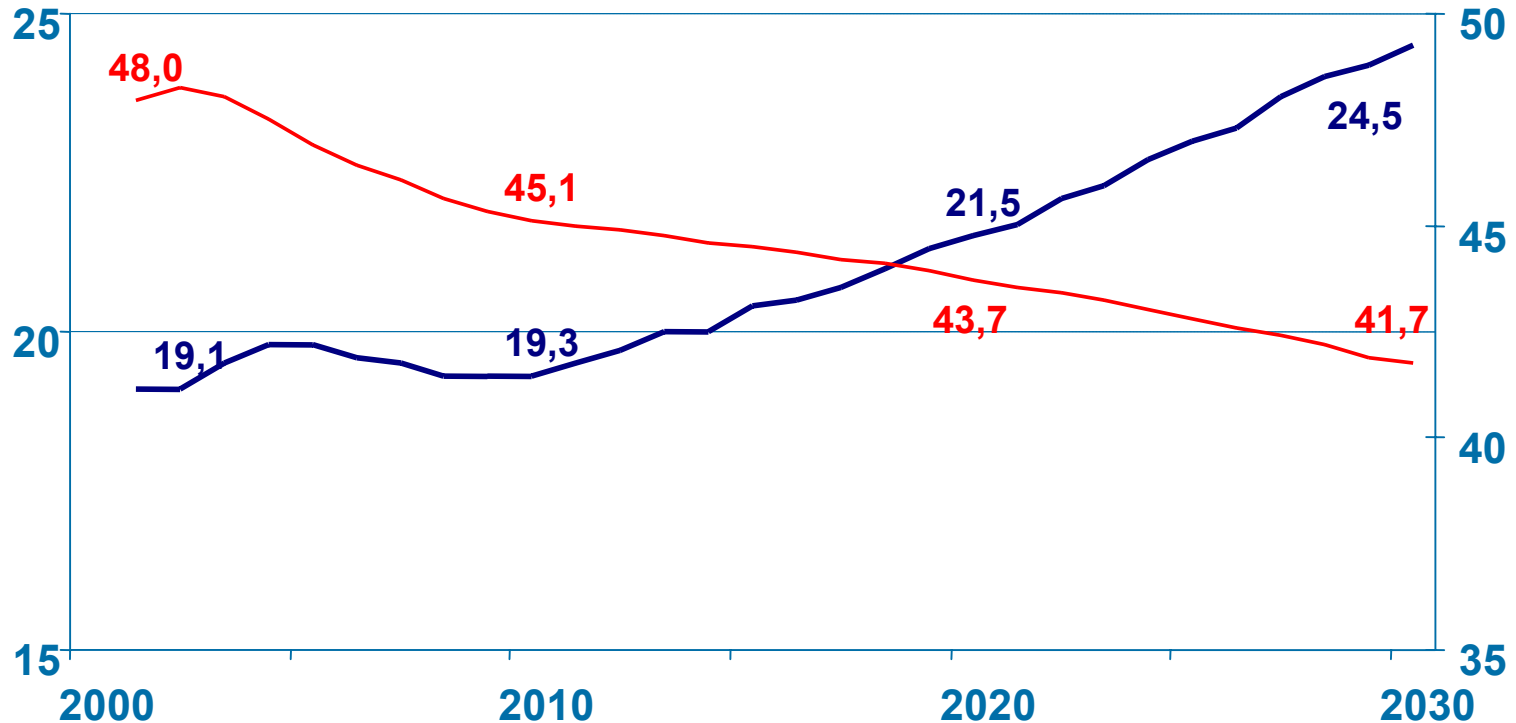
1. **Einleitende Bemerkungen**
2. **Umsetzung und Auswirkungen der kurzfristigen Reformmaßnahmen**
  - 2.1 **Umsetzung der Maßnahmen**
  - 2.2 **Aktuelle und mittelfristige Finanzentwicklung**
3. **Die langfristigen Reformmaßnahmen und ihre Auswirkungen**
4. **Abschließende Bemerkungen**

## Reformmaßnahmen 2003/2004



## Prognose der „Rürup-Kommission“

– ohne Reformen –



# Kurzfristmaßnahmen (2. und 3. SGB VI-ÄndG)

Stand: November 2003

	Beitragssatz- wirkung	Einspar- volumen*
Aussetzung der Rentenanpassung am 1. Juli 2004	0,1 Punkte	0,7 Mrd. €
Absenkung der <b>Schwankungsreserve</b> auf 20 % einer Monatsausgabe	0,5 Punkte	4,7 Mrd. €
Vollständige Zahlung des Beitrags zur <b>Pflegeversicherung</b> durch die Rentner ab 1. April 2004	0,1 Punkte	1,2 Mrd. €
Zeitnahe <b>Weitergabe von Beitragssatzänderungen</b> in der Krankenversicherung an die Rentner	0,0 Punkte	0,2 Mrd. €
Verschiebung des <b>Rentenzahltermins</b> auf das Monatsende für Rentennewuzugänge	0,1 Punkte	0,6 Mrd. €

\* laut Gesetzentwurf

Summe: 0,8 Punkte 7,4 Mrd. €

### Auswirkungen der Kurzfristmaßnahmen

- **Verminderung des Rentenzahlungsbetrages**
  - Standardrentner: ca. 10 Euro (0,85%)
  - Grund: voller Pflegeversicherungsbeitrag
- **Widersprüche**
- **Aussetzung der Rentenanpassung ohne finanziellen Effekt**

### Langfristmaßnahmen (RV-Nachhaltigkeitsgesetz)

1. Niveausicherungsklausel
2. Modifizierung der Rentenanpassungsformel
3. Anhebung der **Altersgrenzen** für die frühestmögliche Inanspruchnahme von Altersrente nach Arbeitslosigkeit oder Altersteilzeit
4. Neuregelung der Bewertung der Zeiten schulischer und beruflicher **Ausbildung**
5. Ausrichtung der Schwankungsreserve auf eine **„Nachhaltigkeitsrücklage“**

## Niveausicherungsklausel

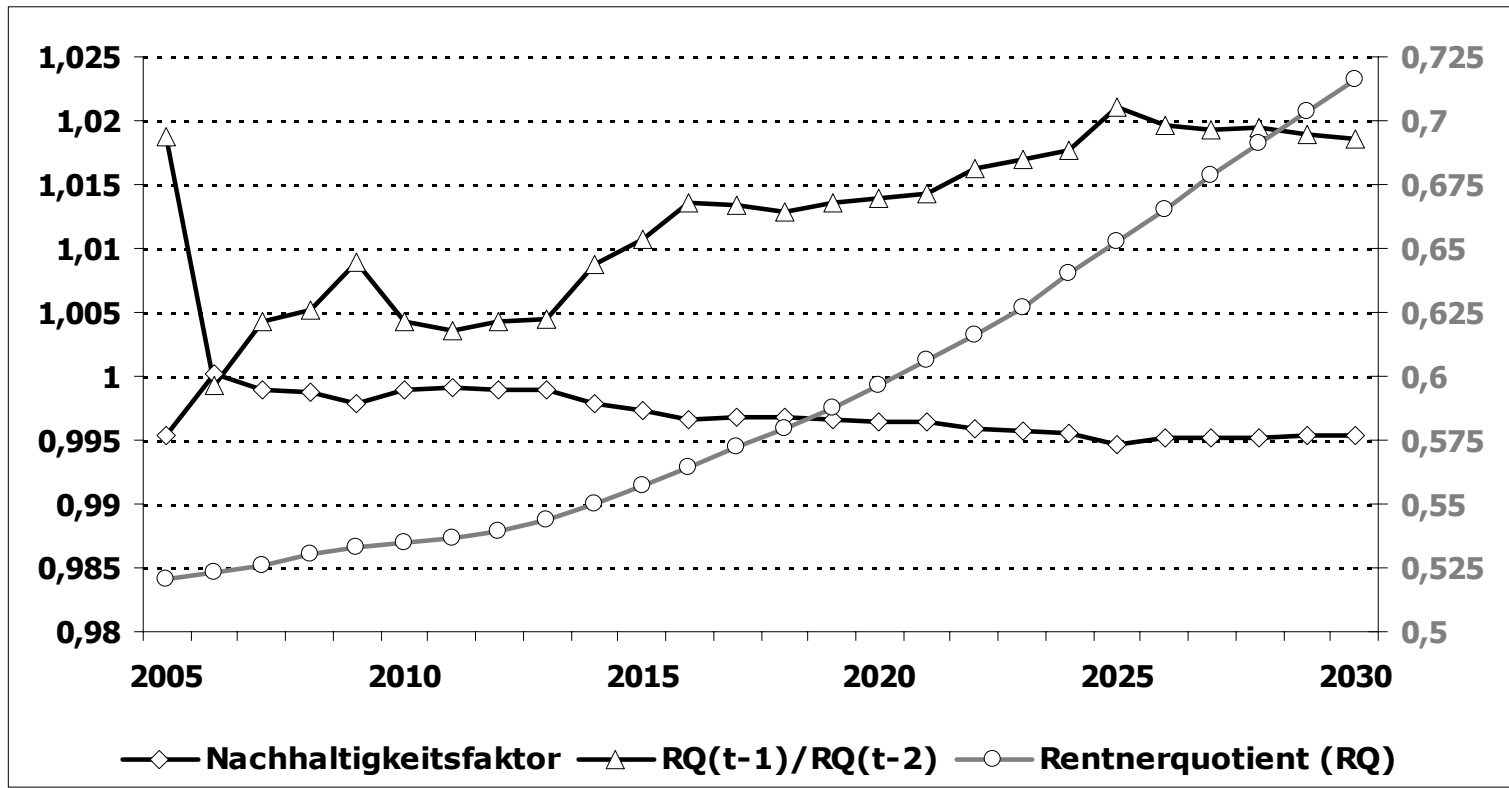
- § 154 SGB VI a.F. -> Messgröße: **Nettorentenniveau**
- **Neuregelung erforderlich**  
Grund: Übergang zur nachgelagerten Besteuerung (bis 2040)  
-> kein einheitliches Nettorentenniveau ausweisbar
- § 154 SGB VI n.F. -> Messgröße: **steuerbereinigtes Nettorentenniveau**

<u>heute:</u>	<b>53 %</b>
<b>2020:</b>	nicht unter <b>46 %</b>
<b>2030:</b>	nicht unter <b>43 %</b>

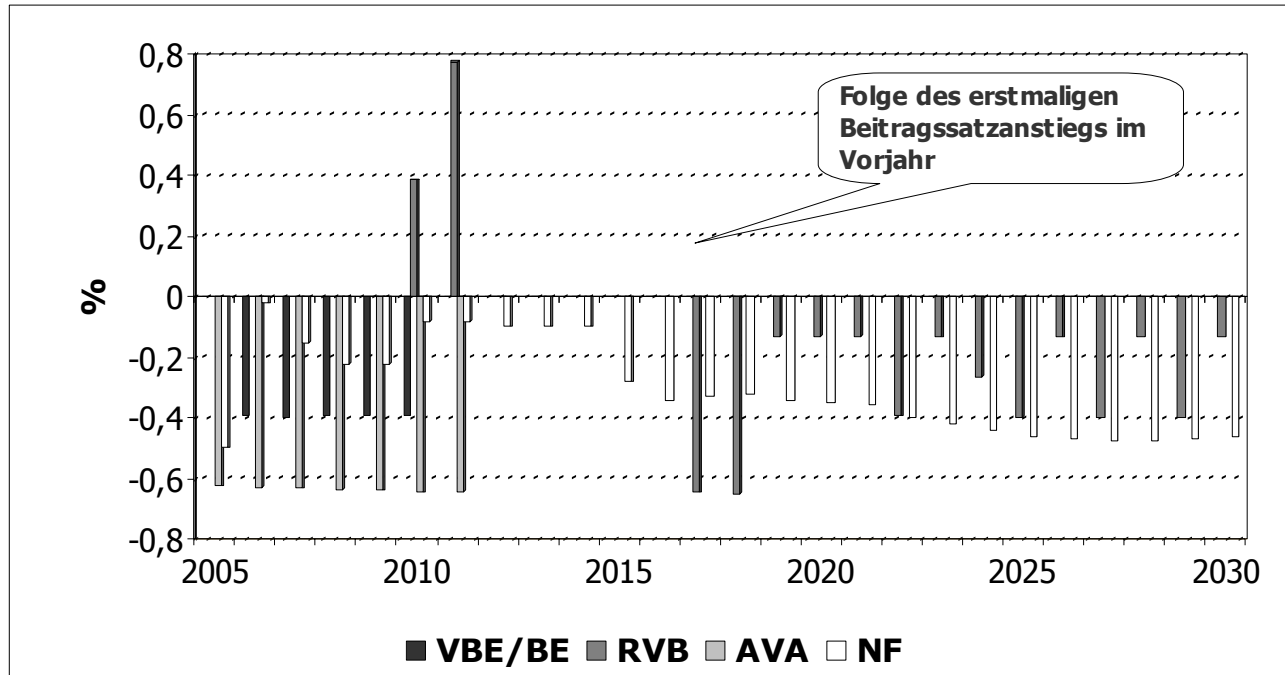
## Bestimmung des Sicherungsniveaus (vereinfachte Darstellung)

Messgröße	Verhältnis von / zu
<b>Nettorentenniveau</b>	$\frac{\text{Nettostandardrente}}{\text{durchschnittliches Nettoeinkommen}}$
<b>Bruttorentenniveau</b>	$\frac{\text{Bruttostandardrente}}{\text{durchschnittliches Bruttoeinkommen}}$
<b>steuerbereinigtes Nettorentenniveau bzw. Rentenniveau vor Steuern</b>	$\frac{\text{Bruttostandardrente} - \text{Sozialversicherungsbeiträge}}{\text{durchschn. Bruttoeinkommen} - \text{Sozialversicherungsbeiträge}}$

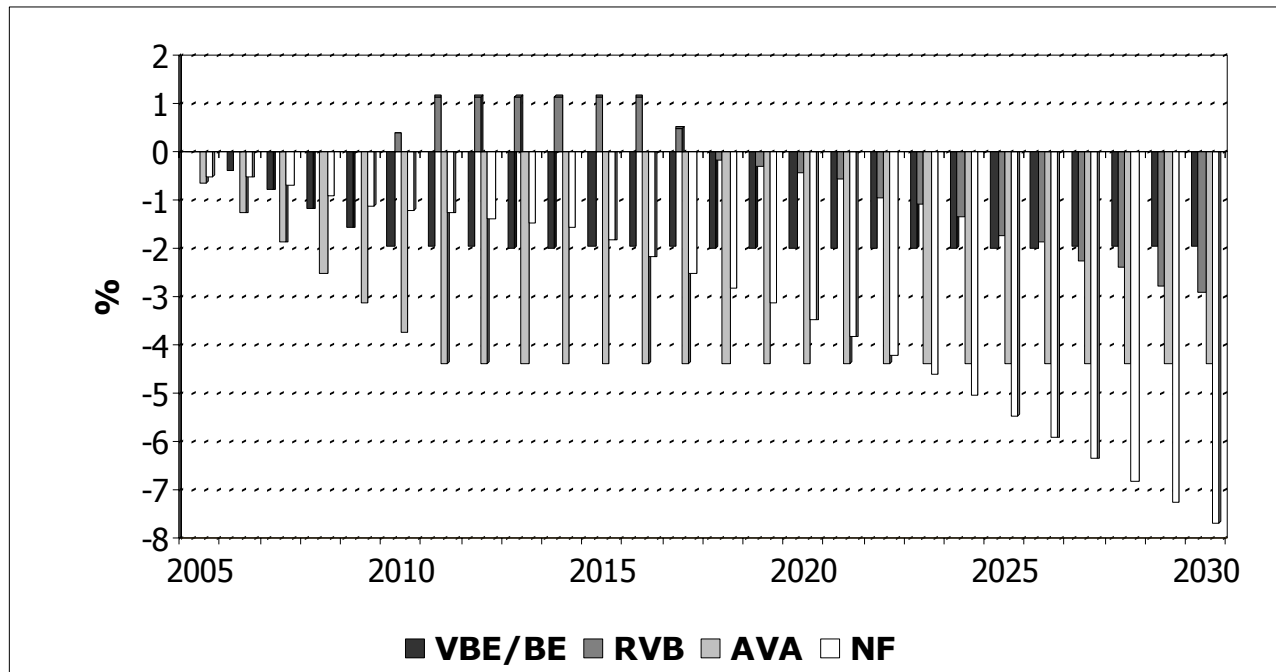
## Nachhaltigkeitsfaktor und seine Komponenten



## Jährliche relative Wirkung der Komponenten der Anpassungsformel auf den aktuellen Rentenwert



## Ab dem Jahr 2005 kumulierte relative Wirkung der Komponenten der Anpassungsformel auf den aktuellen Rentenwert



## Anhebung des tatsächlichen Renteneintrittsalters

**Anhebung der Altersgrenze für die frühestmögliche  
Inanspruchnahme der Altersrente wegen Arbeitslosigkeit  
oder nach Altersteilzeitarbeit**

- **stufenweise Anhebung ab 2006 von 60 auf 63 Jahre**
- **Vertrauensschutzregelung: Stichtag 1. Januar 2004**
- **kein Vertrauensschutz für Versicherte, die nach dem Stichtag arbeitslos werden**

## Zeiten schulischer Ausbildung als rentensteigernde Anrechnungszeiten

- **Beschränkung auf Fachschulzeiten und berufsvorbereitende Bildungsmaßnahmen**
- **Sonstige Zeiten schulischer Ausbildung nur noch unbewertete Anrechnungszeiten**
- **Übergangszeit mit abgestufter Bewertung 2005-2008**
- **Auswirkungen: Kürzung der Anwartschaften um bis zu 59 Euro im Monat**

## Höherbewertung der ersten 36 Pflichtbeiträge

- **Beschränkung auf Zeiten einer tatsächlichen Berufsausbildung**
- **Keine Höherbewertung bei Aushilfstätigkeiten**
- **Auswirkungen: Kürzung der Anwartschaften um durchschnittlich 0,2 – 0,3 Entgeltpunkte**
- **Begrenzung der Höherbewertung bzw. Bewertung von Zeiten der beruflichen und schulischen Ausbildung auf insgesamt höchstens 36 Monate**

### Erhöhung der Schwankungsreserve

#### Funktionen der Schwankungsreserve:

- Auffangen von Liquiditätsengpässen im Jahresverlauf
- Auffangen konjunkturbedingter Schwankungen bei den Beitragseinnahmen

#### Ausbau zur „Nachhaltigkeitsrücklage“:

- 1,2 Monatsausgaben bis 2008
- 1,5 Monatsausgaben bis 2009
- aber: auch unterer Zielwert sollte auf deutlich über 0,2 Monatsausgaben angehoben werden

## Auswirkungen der Langfristmaßnahmen

	Maßnahme	Ziel	Finanzwirkung
1	Nachhaltigkeitsfaktor	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Dämpfung der Rentenanpassung</li> <li>- Beitragssatzstabilisierung (2030: 22%)</li> </ul>	
2	Anh. der Altersgrenze (Arbeitslosigkeit / Altersteilzeitarbeit)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Erhöhung des tatsächlichen Renteneintrittsalters</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- kurz- und mittelfristig</li> <li>- max. 700 Mio. €</li> </ul>
3	Änderungen der Bewertung von Ausbildungszeiten	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ausgabenminderung</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- langfristig</li> <li>1,5 – 2,0 Mrd. €</li> </ul>
4	Nachhaltigkeitsrücklage	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Liquiditätssicherung</li> <li>- Vertrauen / Akzeptanz</li> </ul>	

## Finanzielle Auswirkungen

	Kenngroße	2005	2010	2020	2030
Wirkung der modifizierten Rentenanpassung [in Prozentpunkten]	Beitragssatz	0.0	-0.6	-0.8	-1.7
	Bruttorentenniveau	-0.1	-1.0	-1.8	-2.8
	Nettorentenniveau	-0.2	-1.8	-3.0	-4.9
	Rentenniveau vor Steuern	-0.1	-1.3	-2.1	-3.5
Wirkung der übrigen Reformelemente [in Prozentpunkten]	Beitragssatz	0.0	-0.2	-0.3	-0.2
	Bruttorentenniveau	0.0	-0.2	-0.1	-0.1
	Nettorentenniveau	0.0	-0.4	-0.3	-0.1
	Rentenniveau vor Steuern	0.0	-0.3	-0.2	-0.1
<b>Gesamtwirkung</b> [in Prozentpunkten]	Beitragssatz	0.0	-0.8	-1.1	-1.9
	Bruttorentenniveau	-0.1	-1.2	-1.9	-2.9
	Nettorentenniveau	-0.2	-2.2	-3.3	-5.0
	Rentenniveau vor Steuern	-0.1	-1.6	-2.3	-3.6

- **Die kurz-, mittel- und langfristige Änderungen im Bereich der Rentenversicherung sind mit weitreichenden Änderungen verbunden**
- **Zusammenspiel der Reformen in den einzelnen Sozialversicherungsbereichen und bei der Besteuerung beachten.**
- **Leistungsniveau deutlich oberhalb der Grundsicherung ist für Vertrauen und Akzeptanz von wesentlicher Bedeutung.**