



**VDR**

# Mitgliederversammlung

---

am 16. Juni 2004 in Bochum

**Alexander Gunkel**

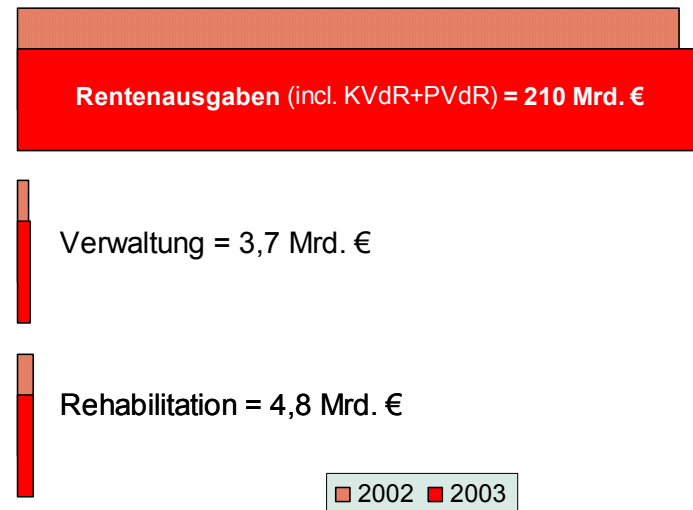
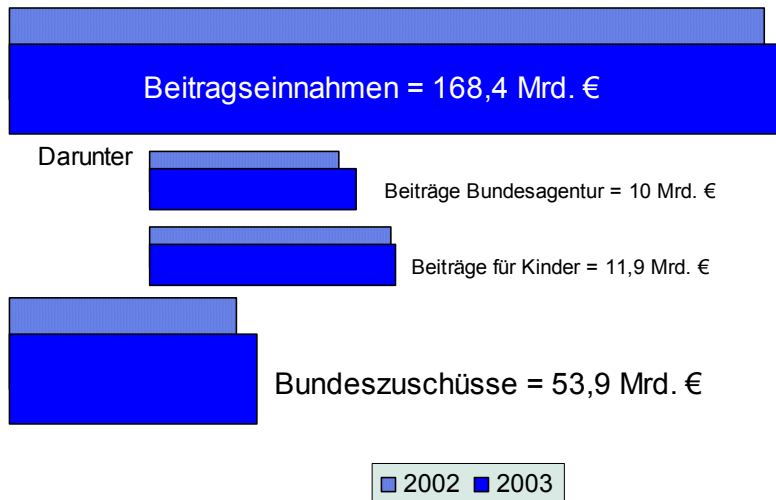
## **Bericht des Vorstandsvorsitzenden des VDR**

**- Folien -**

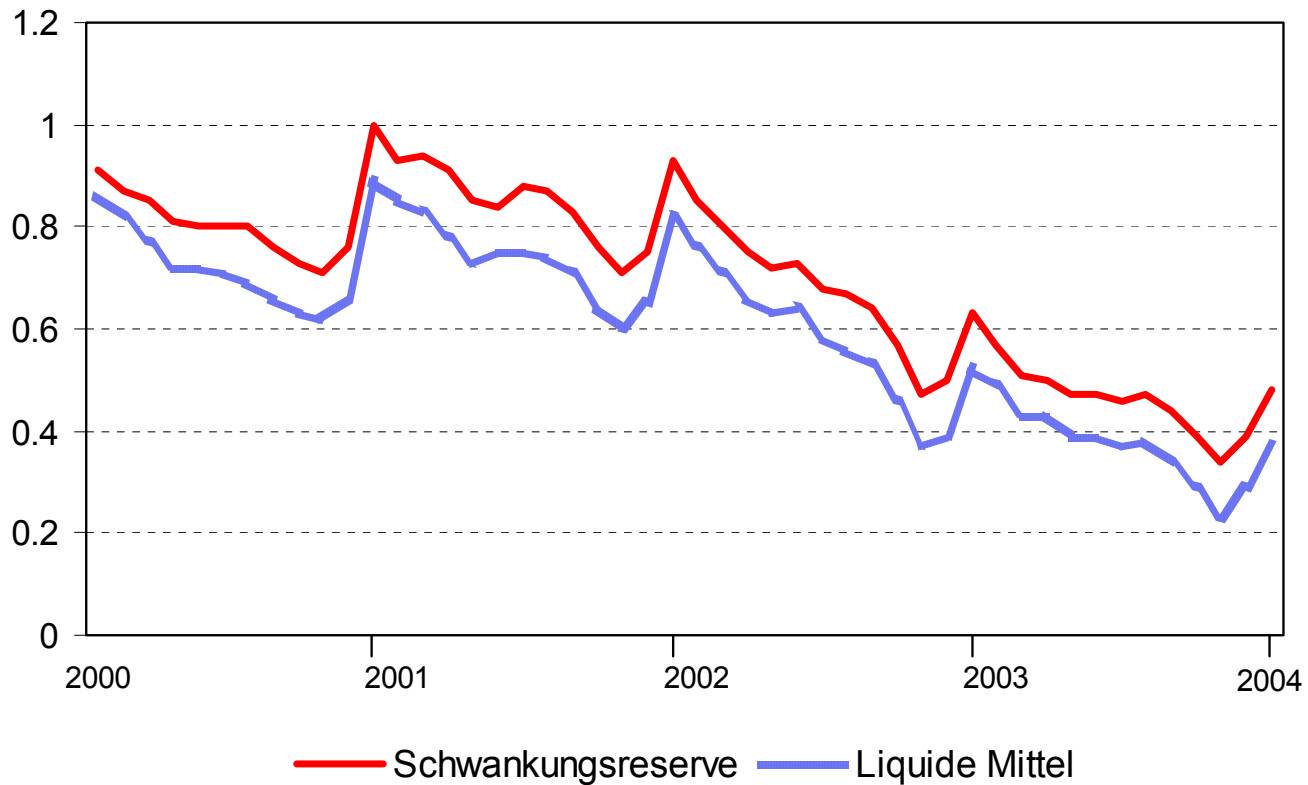
## Einnahmen und Ausgaben 2003 im Vergleich zu 2002

**Einnahmen = 223,9 Mrd. €**

**Ausgaben = 225,9 Mrd. €**



## Schwankungsreserve und liquide Mittel (in Monatsausgaben)



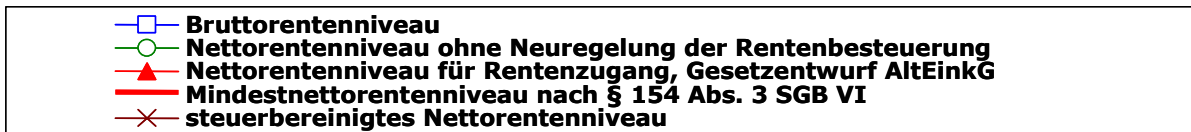
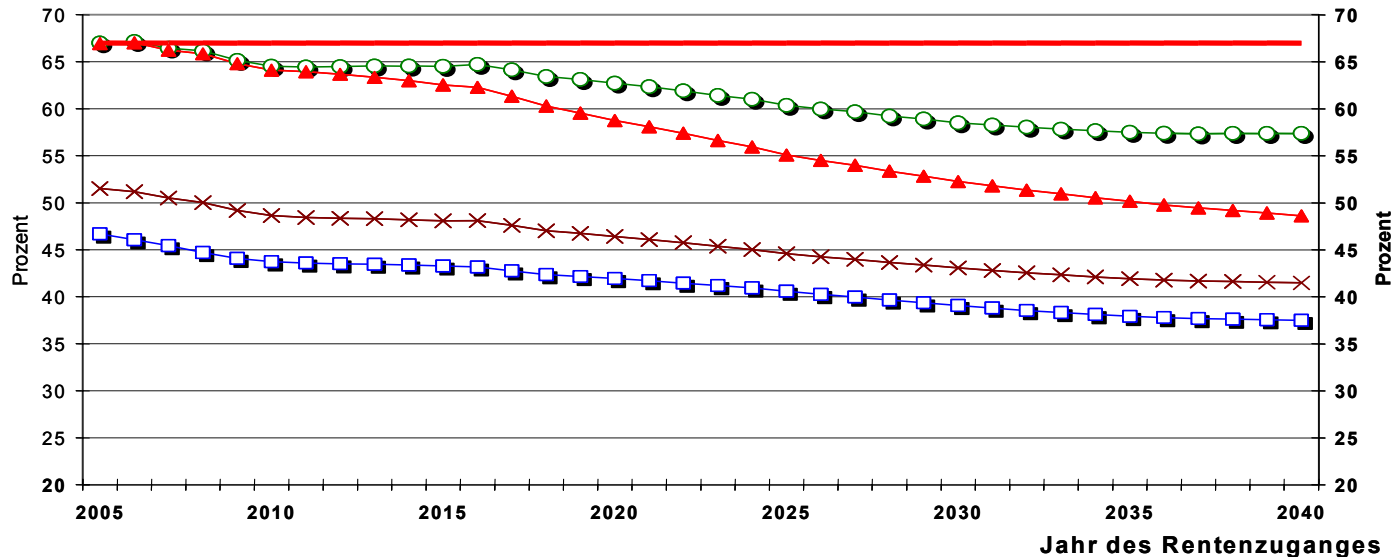
## Kurzfristmaßnahmen

- Vollständige Tragung des **Pflegeversicherungsbeitrags** durch die Rentner und zeitnähere Weitergabe von Änderungen des KVdR-Beitrags
- **Verschiebung** des **Rentenzahltermins** vom Monatsanfang auf das Monatsende für Rentennewuzugänge sowie Auszahlungsverschiebung um einen Tag
- **Aussetzung** der **Rentenanpassung** im Jahr 2004
- **Senkung** der **Schwankungsreserve** auf eine Untergrenze von 0,2 Monatsausgaben

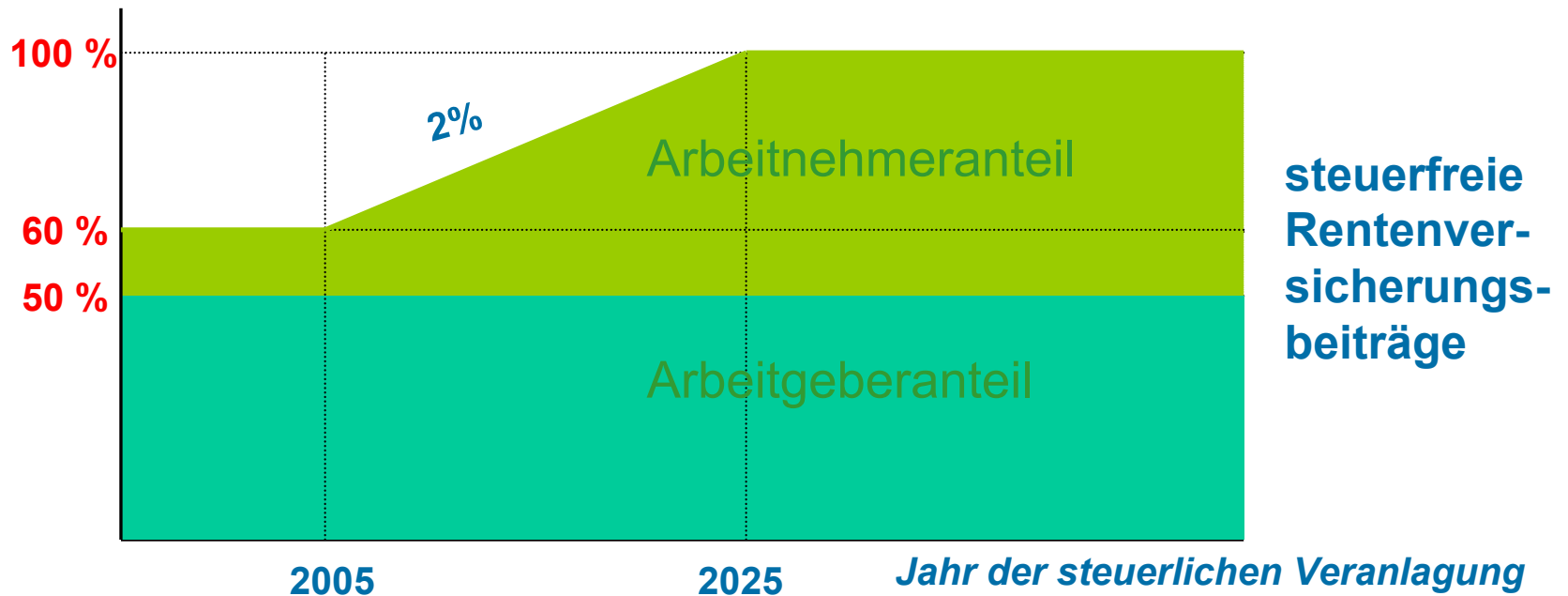
## Maßnahmen des RV-Nachhaltigkeitsgesetzes

- **Modifikation** der **Anpassungsformel**: Nachhaltigkeitsfaktor und Orientierung an versicherungspflichtigen Entgelten
- **Anhebung** der **Altersgrenze** für die frühestmögliche Inanspruchnahme der Altersrente wegen Arbeitslosigkeit oder nach Altersteilzeit,
- Neuregelung der Bewertung von Zeiten schulischer und beruflicher **Ausbildung**
- Ausrichtung der Schwankungsreserve auf eine **Nachhaltigkeitsrücklage**

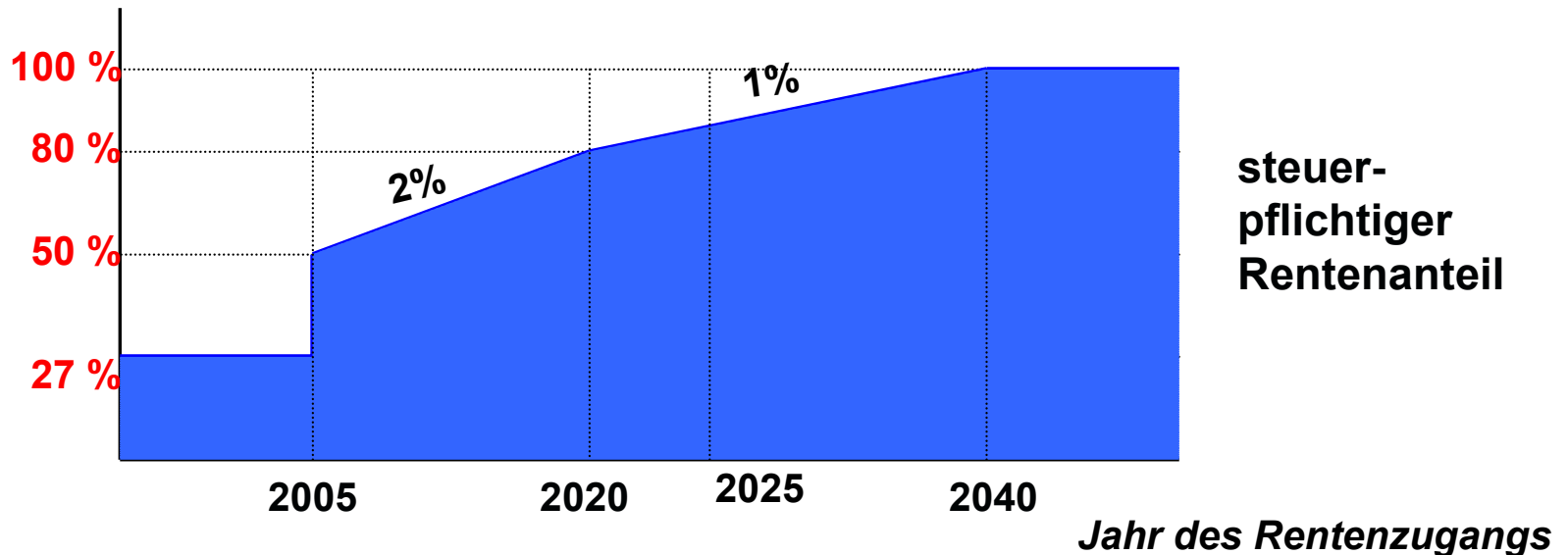
# Entwicklung des Leistungsniveaus in der gesetzlichen Rentenversicherung



## Übergangsregelung: Stufenplan für den Abzug der Beiträge



## Übergangsregelung: Stufenplan für die Besteuerung der Renten

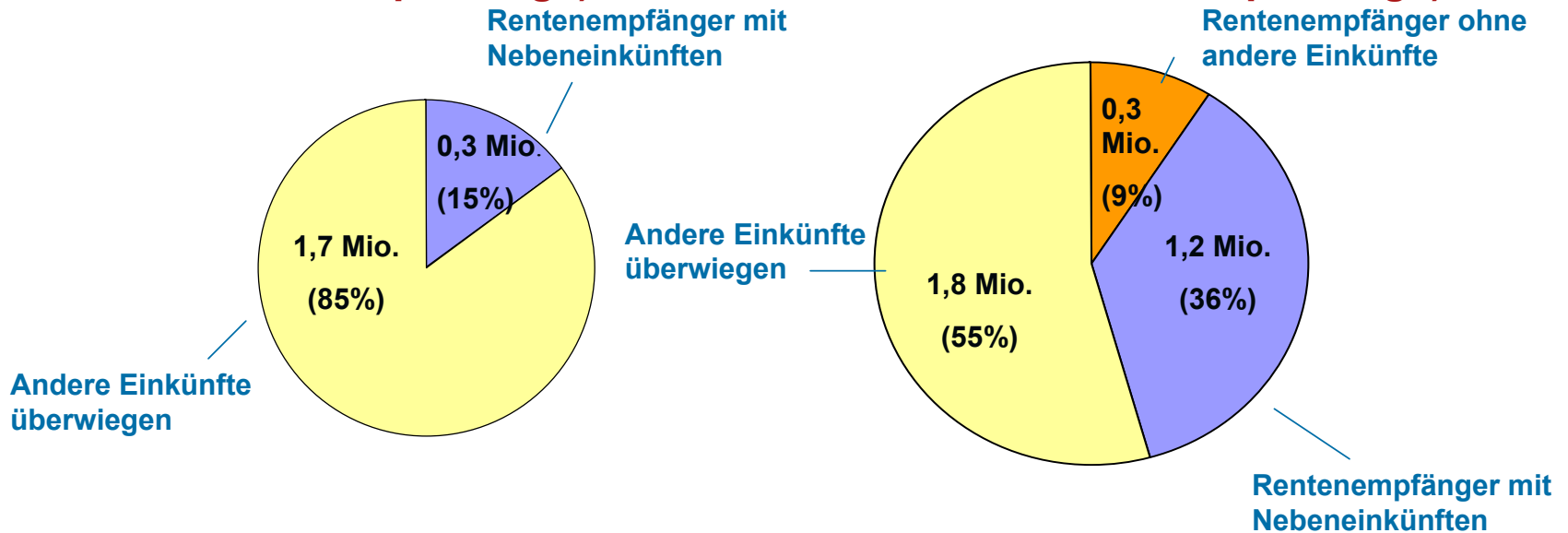


# Anzahl der betroffenen Rentenempfänger 2005 Zahl der steuerbelasteten Rentenempfänger

## Von insgesamt 14 Millionen Steuerpflichtigen

nach altem Recht (insgesamt  
2,0 Mio. Steuerpflichtige)

nach neuem Recht (insgesamt  
3,3 Mio. Steuerpflichtige)



Quelle: BMF, 2004

## Definition: Vermeidung von Zweifachbesteuerung

*Eine Zweifachbesteuerung wird vermieden, wenn der steuerfreie Rentenzufluss mindestens so hoch ist wie die aus versteuertem Einkommen geleisteten Rentenversicherungsbeiträge.*

**Steuerfreier  
Rentenzufluss**

**≥**

**aus versteuertem  
Einkommen  
geleisteter  
Rentenbeitrag**

## Prävention

- **Errichtung einer gemeinsamen Stiftung „Prävention und Gesundheitsförderung“ der Sozialversicherungszweige**
- **Die Anfangsfinanzierung der Stiftung soll 50 Millionen Euro (davon 5 Millionen Euro von der RV) betragen. Dieser Betrag soll bedarfsgerecht weiterentwickelt werden.**
- **Bund und Länder beanspruchen zusammen ein Drittel der Stimmen im Stiftungsrat**

## Beitrag für Zahnersatz ab 1.1.2005

- **Einkommensunabhängiger Festbetrag für Zahnersatz, der von der Krankenversicherung bestimmt wird**
- **Bei Arbeitnehmern Einbehaltung vom Arbeitsentgelt**
- **Bei allen anderen Mitgliedern der gesetzlichen Krankenversicherung (u. a. Rentnern) nach jetziger Rechtslage unmittelbarer Einzug beim Mitglied**

## Beitrag für Zahnersatz ab 1.1.2005

- **Information von über 16 Millionen pflichtversicherten Rentnern über erneute Kürzung des Rentenzahlbetrages problematisch**
- **Einbehaltung des Beitrags durch die Rentenversicherung bedarf gesetzlicher Regelung**
- **Wegen notwendiger Vorarbeiten der Rentenversicherung müsste bis Ende Juli 2004 Klarheit über den rechtlichen Rahmen bestehen**

