

Mechanismen der Rentenpolitik Nicht zum Durcharbeiten, nur zum Nachschlagen!

Rentenanpassungsformel: Bruttoentgeltfaktor, Riesterfaktor, „Riester-Treppe“, Nachhaltigkeitsfaktor:

Abstrakte Rentenanpassungsformel: $(1 + \text{Rentenzuwachs}) = (1 + \text{Lohnzuwachs}) \times \text{Beitragssatzfaktor} \times \text{Nachhaltigkeitsfaktor}$
Sachverständigenrat: 15 Jahre Riester — eine Bilanz, Arbeitspapier 12/2016, November 2016.

Die Rentenanpassungsformel

$$AR_t = AR_{t-1} \times \underbrace{\frac{BE_{t-1}}{BE_{t-2}} \times \frac{BE_{t-2}}{bBE_{t-2}} \times \frac{BE_{t-3}}{bBE_{t-3}}}_{\text{Bruttoentgeltfaktor}} \times \underbrace{\frac{100 - AVA_{t-1} - RVB_{t-1}}{100 - AVA_{t-2} - RVB_{t-2}}}_{\text{»Riester-Faktor«}} \times \left[\left(1 - \frac{RQ_{t-1}}{RQ_{t-2}} \right) \times \alpha + 1 \right]_{\text{Nachhaltigkeitsfaktor}}$$

- AR_t = zu bestimmender aktueller Rentenwert ab dem 1. Juli
- AR_{t-1} = bisheriger aktueller Rentenwert
- BE_{t-1} = Bruttolöhne- und -gehälter je Arbeitnehmer im vergangenen Kalenderjahr
- BE_{t-2} = Bruttolöhne- und -gehälter je Arbeitnehmer im vorvergangenen Kalenderjahr
- BE_{t-3} = Bruttolöhne- und -gehälter je Arbeitnehmer im dritten der dem Anpassungsjahr vorausgehenden Kalenderjahr
- bBE_{t-2} = beitragspflichtige Bruttolöhne- und -gehälter je Arbeitnehmer ohne Beamte einschließlich der Bezieher von Arbeitslosengeld im vorvergangenen Kalenderjahr
- bBE_{t-3} = beitragspflichtige Bruttolöhne- und -gehälter je Arbeitnehmer ohne Beamte einschließlich der Bezieher von Arbeitslosengeld im dritten der dem Anpassungsjahr vorausgehenden Kalenderjahr
- AVA_{t-1} = Altersvorsorgeanteil im vergangenen Kalenderjahr
- AVA_{t-2} = Altersvorsorgeanteil im vorvergangenen Kalenderjahr
- RVB_{t-1} = durchschnittlicher Beitragssatz in der allgemeinen Rentenversicherung im vergangenen Kalenderjahr
- RVB_{t-2} = durchschnittlicher Beitragssatz in der allgemeinen Rentenversicherung im vorvergangenen Kalenderjahr
- RQ_{t-1} = Rentnerquotient im vergangenen Kalenderjahr
- RQ_{t-2} = Rentnerquotient im vorvergangenen Kalenderjahr
- α = 0,25

Anders als in § 68 Abs. 5 SGB VI sind hier die Faktoren BE eindeutig definiert.

Quelle: Die »Dämpfungsfaktoren« der Rentenanpassung und ihre Wirkung, Hintergrund Sozialpolitik, 3.6.2010.

Schutzklausel: Diese verhindert, dass die Renten aufgrund des Riesterfaktors, des Nachhaltigkeitsfaktors oder der Lohnentwicklung absolut sinken dürfen. Es werden aktuell „Kürzungen“ unterlassen und zukünftig Rentenerhöhungen so lange halbiert, bis die Kürzung nachgeholt ist (§ 68a Abs. 1 SGB VI und § 255e Abs. 5 SGB VI).

Quelle: Rentenanpassungsformel, WIKIPEDIA.de.

Die „Rentenkasse“ hat ihre **Nachhaltigkeitsrücklage** (bis 2003 passender als „Schwankungsreserve“) am 31. Dezember jedes Jahres zu prüfen und zum nächsten 1. Juli entsprechende Beitragsänderungen vorzusehen, wenn

1. **20 %** der durchschnittlichen Ausgaben für einen Kalendermonat (Mindestnachhaltigkeitsrücklage) voraussichtlich **unterschritten** werden, oder
2. **150 %** der durchschnittlichen Ausgaben für einen Kalendermonat (Höchstnachhaltigkeitsrücklage) voraussichtlich **überstiegen** werden.

Quelle: Nachhaltigkeitsrücklage, WIKIPEDIA.de.

Details der „Riester-Treppe“:

Details der Bruttorenten-Anpassung 1998-2016:

Höhe des AVA nach Rechtsstand				Anpassung der Bruttorenten		
Jahr	AVmEG	RV-Nachhaltigkeitsgesetz	Gesetz zur Renten-anpassung 2009	Jahr	West	Ost
	Einführung / Änderung 2003	erstmalig wirksam ab 2005	Anpassung ... 2008			
vor 2002	0,0	0,0	0,0	1998	+0,4 %	+0,9 %
2002	0,5	0,5	0,5	1999	+1,3 %	+2,8 %
2003	1,0	0,5	0,5	2000	+0,6 %	+0,6 %
2004	1,5	1,0	1,0	2001	+1,9 %	+2,1 %
2005	2,0	1,5	1,5	2002	+2,2 %	+2,9 %
2006	2,5	2,0	2,0	2003	+1,0 %	+1,2 %
2007	3,0	2,5	2,0	2004	0 %	0 %
2008	3,5	3,0	2,0	2005	0 %	0 %
ab 2009	4,0	3,5	2,5	2006	0 %	0 %
ab 2010		4,0	3,0	2007	+0,5 %	+0,5 %
2011			3,5	2008	+1,1 %	+1,1 %
ab 2012			4,0	2009	+2,4 %	+3,4 %
				2010	0 %	0 %
				2011	+1,0 %	+1,0 %
				2012	+2,2 %	+2,3 %
				2013	+0,8 %	+3,2 %
				2014	+1,7 %	+2,5 %
				2015	+2,1 %	+2,5 %
				2016	+4,3 %	+6,0 %

■ = Aussetzung der nächsten Stufe.

Nach Johannes Steffen: [Wirkungsanalyse der »Riester«-Treppe](#), April 2013.

Quelle: [Rentenanpassungen in den alten und in den neuen Bundesländern 1991–2016](#), Sozialpolitik-aktuell.de, 2016.

Beitragsvolumen für die »Riester«-Rente:

Beitrags-Jahr	[1] Mögliches Beitrags-Volumen	[3] Tatsächliches Beitrags-Volumen	[4] davon: Zulagen	[5] Eigen-Beiträge	[6] Anteil [3]/[2]	[7] Anteil [5]/[2]
	in Mrd. Euro				in %	
2004	15,1	1,3	0,4	0,9	8,5	6,0
2005	15,2	1,8	0,5	1,2	11,6	8,2
2006	22,6	3,6	1,1	2,5	16,1	11,1
2007	22,9	4,8	1,4	3,4	21,1	14,8
2008	31,2	7,8	2,5	5,3	25,0	16,9
2009	32,3	8,1	2,4	5,7	25,1	17,6
2010	32,6	8,7	2,5	6,2	26,6	19,0
2011	33,3	8,8	2,5	6,3	26,4	18,9

Quelle: Johannes Steffen: [Wirkungsanalyse der »Riester«-Treppe](#), April 2013.