


2023

Anleitung vorhanden 

— Eingangsstempel —

**Muster
Eckrentner**

Hauptvordruck Est 1 A

1 Einkommensteuererklärung

2 Erklärung zur Festsetzung der Kirchensteuer auf Kapitalerträge

3 Festsetzung der Mobilitätsprämie

4 Steuernummer

5 An das Finanzamt

Frankfurt am Main I

Bei Wohnsitzwechsel: bisheriges Finanzamt

6

Allgemeine Angaben

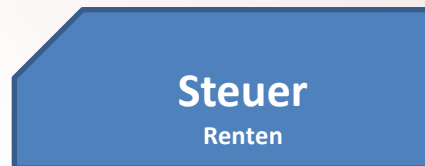
Festsetzung der Arbeitnehmer-Sparzulage

Erklärung zur Feststellung des verbleibenden Verlustvortrags

Daten für die mit © gekennzeichneten Zeilen liegen im Regelfall vor und müssen nicht eingetragen werden.
– Bitte Anleitung beachten. –

Steuer der Rentner | Kipppunkt

Leeheim, den 5. Februar 2024



nbcM-persönlich

consulting for you

Norbert Böttcher

Hinter den Gärten 3

D – 64560 Riedstadt

fon: +49 6158 185 4804

fax: +49 0000 000 0000

mobile: +49 174 94 062 94

Email: nbcm@gmx.de

nobby.cooper@gmx.de

Daten – Fakten – INFO's

Analyse der Steuerpflicht eines Rentners | Grundtabelle 2023



2023		2023
Ein-kommen	Steuer-Schuld	Ki-St 9%
11.700	117,00	10,53
12.000	164,00	14,76
12.500	247,00	22,23
13.000	335,00	30,15
13.500	428,00	38,52
14.000	526,00	47,34
14.500	629,00	56,61
15.000	736,00	66,24

Steuertabelle Auszug

2023		2023
Ein-kommen	Steuer-Schuld	Ki-St 9%
15.500	849,00	76,41
16.000	966,00	86,94
16.500	1.087,00	97,83
17.000	1.208,00	108,72
17.500	1.330,00	119,70
18.000	1.453,00	130,77
18.500	1.578,00	142,02
19.000	1.703,00	153,27
19.500	1.829,00	164,61
20.000	1.956,00	176,04

2023		2023
Ein-kommen	Steuer-Schuld	Ki-St 9%
20.500	2.084,00	187,56
21.000	2.213,00	199,17
21.500	2.343,00	210,87
22.000	2.474,00	222,66
22.500	2.606,00	234,54
23.000	2.739,00	246,51
23.500	2.872,00	258,48
24.000	3.007,00	270,63
24.500	3.143,00	282,87
25.000	3.280,00	295,20

Grundfreibetrag	Absicherung des Existenzminimums	
... gemeinsame Veranlagung zur EK-Steuer	2	
Jahr	... für Ledige	... für Verheiratete
2025		
2024	11.784 €	23.568 €
2023	10.908 €	21.816 €
2022 NEU-rückw.	10.347 €	20.694 €
2022	9.984 €	19.968 €
2021	9.744 €	19.488 €
2020	9.408 €	18.816 €

Der Grundfreibetrag liegt exakt bei € 11.604

Es gab Berichte in den Medien, diesen Wert um € 180 noch für 2024 anzuheben. In wie weit das steuerlich noch umgesetzt wird, ist wohl im Zuge der Haushaltsdebatte noch offen.

Daten – Fakten – INFO's

Analyse der Steuerpflicht eines Rentners | Grundtabelle 2024



2024	2024	2024
Ein-kommen	Steuer-Schuld	Ki-St 9%
11.700	13,00	1,17
12.000	56,00	5,04
12.500	132,00	11,88
13.000	213,00	19,17
13.500	298,00	26,82
14.000	388,00	34,92
14.500	482,00	43,38
15.000	581,00	52,29

Steuertabelle Auszug

2024	2024	2024
Ein-kommen	Steuer-Schuld	Ki-St 9%
15.500	685,00	61,65
16.000	793,00	71,37
16.500	906,00	81,54
17.000	1.024,00	92,16
17.500	1.144,00	102,96
18.000	1.265,00	113,85
18.500	1.387,00	124,83
19.000	1.510,00	135,90
19.500	1.634,00	147,06
20.000	1.759,00	158,31

2024	2024	2024
Ein-kommen	Steuer-Schuld	Ki-St 9%
20.500	1.885,00	169,65
21.000	2.011,00	180,99
21.500	2.139,00	192,51
22.000	2.267,00	204,03
22.500	2.397,00	215,73
23.000	2.527,00	227,43
23.500	2.658,00	239,22
24.000	2.790,00	251,10
24.500	2.923,00	263,07
25.000	3.057,00	275,13

Grundfreibetrag	Absicherung des Existenzminimums	
... gemeinsame Veranlagung zur EK-Steuer	2	
Jahr	... für Ledige	... für Verheiratete
2025		
2024	11.784 €	23.568 €
2023	10.908 €	21.816 €
2022 NEU-rückw.	10.347 €	20.694 €
2022	9.984 €	19.968 €
2021	9.744 €	19.488 €
2020	9.408 €	18.816 €

Der Grundfreibetrag liegt exakt bei € 11.604

Es gab Berichte in den Medien, diesen Wert um € 180 noch für 2024 anzuheben. In wie weit das steuerlich noch umgesetzt wird, ist wohl im Zuge der Haushaltsdebatte noch offen.

Daten – Fakten – INFO's

Musterrentner mit Renteneintritt im Jahre 2005



Rentenbeginn im Jahre 2004. Das erste volle Kalenderjahr mit Rentenzahlung ist maßgebend für den Freibetrag.

Rente/Mon.	2005	EP	€/Jahr	Steigerungen jeweils zum 1. Juli jeden Jahres					Steuer-			
Wert je EP	26,13 €	50,000	-125,42	Monate fix	6	6	Jahr	plus %	Freibetrag	Schuld		
1. Juli		€	I S T	Brutto	Laufzeit (LZ)	1. Halbjahr	2. Halbjahr	2005	KV-Sum	50%	50%	
Rente	brutto	1.306,50		100%	Rente brutto	7.839,00	7.839,00	15.678,00	100,00%	7.839,00	7.839,00	
KV 50 %	-13,80%	-90,15			KV Regelsatz	-540,89	-540,89	-1.081,78				
KV-Zus 100 %	-0,90%	-11,76			KV ZusVers	-70,55	-70,55	-141,10	-1.222,88			
PV 100%	-1,70%	-22,21		€/+/Mon.	Netto	PV-Beitrag	-133,26	-133,26	-266,53			
Rente	netto	1.182,38	-10,45	100%	Rente netto	7.094,30	7.094,30	14.188,59	99,12%			
Steigerung zum Vorjahr brutto		100,00%	€/+ / netto	Änderg bei KV/PV i. d. LZ können evtl. abweich. Ja-beträge ergeb.								
Rente/Mon.	2010	EP	€/Jahr	Steigerungen jeweils zum 1. Juli jeden Jahres					Steuer-			
Wert je EP	27,20 €	50,000	0,00	Monate fix	6	6	Jahr	plus %	Freibetrag	Schuld		
1. Juli		€	I S T	Brutto	Laufzeit (LZ)	1. Halbjahr	2. Halbjahr	2010	KV-Sum	40%	60%	
Rente	brutto	1.360,00		104,1%	Rente brutto	8.160,00	8.160,00	16.320,00	101,19%	6.528,00	9.792,00	
KV 50 %	-14,00%	-95,20			KV Regelsatz	-571,20	-571,20	-1.142,40				
KV-Zus 100%	-0,90%	-12,24			KV ZusVers	-73,44	-73,44	-146,88	-1.289,28			
PV 100%	-1,95%	-26,52		€/+/Mon.	Netto	PV-Beitrag	-159,12	-159,12	-318,24			
Rente	netto	1.226,04	0,00	103,7%	Rente netto	7.356,24	7.356,24	14.712,48	101,33%			
Steigerung zum Vorjahr brutto		100,00%	€/+ / netto	Änderg bei KV/PV i. d. LZ können evtl. abweich. Ja-beträge ergeb.								

Die Rente dieses Rentners liegt mit 5 Entgeltpunkten ca. 10 % über dem allseits angezogenen „Eckrentner“, der 45 Jahre zum jährlichen Durchschnittslohn gearbeitet hat und somit 45 Entgeltpunkte erreicht.

Daten – Fakten – INFO's

Musterrentner mit Renteneintritt im Jahre 2005



Hier sehen Sie die Rentenanpassungen während der weiteren Jahre.

Rente/Mon.	2015	EP	€ +/Jahr	Steigerungen jeweils zum 1. Juli jeden Jahres					Steuer-		
Wert je EP	29,21 €	50,000	270,52	Monate fix	6	6	Jahr	plus %	Freibetrag	Schuld	
1. Juli		€	I S T	Brutto	Laufzeit (LZ)	1. Halbjahr	2. Halbjahr	2015	KV-Sum	30%	70%
Rente		1.460,50		Netto	Rente brutto	8.583,00	8.763,00	17.346,00	101,89%	5.203,80	12.142,20
KV 50 %	-14,60%	-106,62		Rente netto	KV Regelsatz	-626,56	-639,70	-1.266,26			
KV-Zus 100%	-0,90%	-13,14		€ +/Mon.	KV ZusVers	-77,25	-78,87	-156,11	-1.422,37		
PV 100%	-2,35%	-34,32		22,54	PV-Beitrag	-175,95	-205,93	-381,88			
Rente	netto	1.306,42	110,5%	Rente netto	7.703,24	7.838,50	15.541,75	101,71%			
Steigerung zum Vorjahr brutto		102,10%	€ + / netto	Änderg bei KV/PV i. d. LZ können evtl. abweich. Ja-beträge ergeb.							

Rente/Mon.	2020	EP	€ +/Jahr	Steigerungen jeweils zum 1. Juli jeden Jahres					Steuer-		
Wert je EP	34,19 €	50,000	608,08	Monate fix	6	6	Jahr	plus %	Freibetrag	Schuld	
1. Juli		€	I S T	Brutto	Laufzeit (LZ)	1. Halbjahr	2. Halbjahr	2020	KV-Sum	20%	80%
Rente	brutto	1.709,50		Netto	Rente brutto	9.915,00	10.257,00	20.172,00	103,32%	4.034,40	16.137,60
KV 50 %	-14,60%	-124,79		Rente netto	KV Regelsatz	-723,80	-748,76	-1.472,56			
KV-Zus 50%	-1,50%	-12,82		€ +/Mon.	KV ZusVers	-74,36	-76,93	-151,29	-1.623,85		
PV 100%	-3,05%	-52,14		50,67	PV-Beitrag	-302,41	-312,84	-615,25			
Rente	netto	1.519,75	128,5%	Rente netto	8.814,44	9.118,47	17.932,91	103,32%			
Steigerung zum Vorjahr brutto		103,45%	€ + / netto	Änderg bei KV/PV i. d. LZ können evtl. abweich. Ja-beträge ergeb.							

Bemerkung / Hinweis:

Wer später in die Rente wechselte, muss mit einem abschmelzenden Freibetrag rechnen.

Die Steuerschuld steigt entsprechend an.

Daten – Fakten – INFO's

Analyse der Steuerpflicht eines Rentners | 2024 als Prognose



Die Rentenanpassung 2023 bringt diesen Rentner in Richtung SteuerBescheid.

Rente/Mon. Wert je EP	2023	EP	€ +/Jahr		Steigerungen jeweils zum 1. Juli jeden Jahres					Steuer-	
	37,60 €	50,000			741,25	Monate fix	6	6	Jahr	plus %	Freibetrag
1. Juli		€	I S T	Brutto	Laufzeit (LZ)	1. Halbjahr	2. Halbjahr	2023	KV-Sum	17%	83%
Rente	brutto	1.880,00			Rente brutto	10.806,00	11.280,00	22.086,00	104,86%	3.754,62	18.331,38
KV 50 %	-14,60%	-137,24			KV Regelsatz	-788,84	-823,44	-1.612,28			
KV-Zus 50%	-1,70%	-15,98			KV ZusVers	-81,05	-95,88	-176,93	-1.789,20		
PV 100%	-3,40%	-63,92			Netto	PV-Beitrag	-329,58	-383,52	-713,10		
Rente	netto	1.662,86	€ +/Mon.	Rente netto	9.606,53	9.977,16	19.583,69	104,59%			
Steigerung zum Vorjahr brutto		104,39%	€ + / netto		Änderg bei KV/PV i. d. LZ können evtl. abweich. Ja-beträge ergeb.						

Prognose	Rente/Mon. Wert je EP	2024	EP	€ +/Jahr		Steigerungen jeweils zum 1. Juli jeden Jahres					Steuer-	
	39,20 €	50,000	849,12			Monate fix	6	6	Jahr	plus %	Freibetrag	Schuld
	1. Juli		€	I S T	Brutto	Laufzeit (LZ)	1. Halbjahr	2. Halbjahr	2024	KV-Sum	16%	84%
	Rente	brutto	1.960,00			Rente brutto	11.280,00	11.760,00	23.040,00	104,32%	3.686,40	19.353,60
	KV 50 %	-14,60%	-143,08			KV Regelsatz	-823,44	-858,48	-1.681,92			
	KV-Zus 50%	-1,70%	-16,66			KV ZusVers	-95,88	-99,96	-195,84	-1.877,76		
	PV 100%	-3,40%	-66,64			Netto	PV-Beitrag	-383,52	-399,84	-783,36		
	Rente	netto	1.733,62	€ +/Mon.	Rente netto	9.977,16	10.401,72	20.378,88	104,06%			
	Steigerung zum Vorjahr brutto		104,26%	€ + / netto		Änderg bei KV/PV i. d. LZ können evtl. abweich. Ja-beträge ergeb.						

Bemerkung / Hinweis:

Wer später in die Rente wechselte, muss mit einem abschmelzenden Freibetrag rechnen.

Die Steuerschuld steigt entsprechend an.

Daten – Fakten – INFO's

Steuerschuld der Jahre 2023 | Musterrechnung

Rente
Steuer
2024

GrundTab	Renteneintritt im Vor-Jahr ... 1. volles Renten-Jahr				
	2005	2010	2015	2020	2023
Jahr 2023					
Brutto	22.086,00	22.086,00	22.086,00	22.086,00	22.086,00
Freibetrag	-7.839,00	-6.528,00	-5.203,80	-4.034,40	-3.754,62
KV	-1.789,20	-1.789,20	-1.789,20	-1.789,20	-1.789,20
PV	-713,10	-713,10	-713,10	-713,10	-713,10
St-Pflicht	11.744,69	13.055,69	14.379,89	15.549,29	15.829,07
Steuer 2023	123,00	345,00	603,00	860,00	926,00
Ki-Steuer	11,07	31,05	54,27	77,40	83,34
Summe	134,07	376,05	657,27	937,40	1.009,34

Bemerkung:

Weitere steuersenkende Ausgaben sind zu prüfen und helfen, die Steuerzahlung zu senken.

zum Beispiel:

- eine Behinderung
- Gesundheitskosten
- Fahrtkosten zum Arzt
- Kuren
- etc.

Daten – Fakten – INFO's

Steuerschuld der Jahre 2023 und 2024 | Musterrechnung



GrundTab	Renteneintritt im Vor-Jahr ... 1. volles Renten-Jahr					
	2005	2010	2015	2020	2023	2024
Jahr 2024						
Brutto	23.040,00	23.040,00	23.040,00	23.040,00	23.040,00	23.040,00
Freibetrag	-7.839,00	-6.528,00	-5.203,80	-4.034,40	-3.754,62	-3.686,40
KV	-1.877,76	-1.877,76	-1.877,76	-1.877,76	-1.877,76	-1.877,76
PV	-783,36	-783,36	-783,36	-783,36	-783,36	-783,36
St-Pflicht	12.539,88	13.850,88	15.175,08	16.344,48	16.624,26	16.692,48
Steuer 2024	138,00	360,00	617,00	871,00	935,00	951,00
Ki-Steuer	12,42	32,40	55,53	78,39	84,15	85,59
Summe	150,42	392,40	672,53	949,39	1.019,15	1.036,59

Bemerkung:

Weitere steuersenkende Ausgaben sind zu prüfen und helfen, die Steuerzahlung zu senken.

zum Beispiel:

- eine Behinderung
- Gesundheitskosten
- Fahrtkosten zum Arzt
- Kuren
- etc.

Hinweis:

Für das Jahr 2024 ist im Juli, noch die Renten Anpassung (gesetzliche Erhöhung) zu berücksichtigen.

Hier ist eine Prognose für 2024 abgebildet.



Berechnung 2023 für Einkommensteuer, Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer

Festsetzung

Festgesetzt werden
ab Steuerabzug vom Arbeitslohn
Verbleibende Beträge

	Einkommen- steuer €	Solidaritäts- zuschlag €	Kirchensteuer €
	58,00	0,00	5,22
	0,00	0,00	0,00
	58,00	0,00	5,22
Abrechnung			
Abzurechnen sind	58,00	0,00	5,22
bereits gezahlt (Vorauszahlungen)	0,00	0,00	0,00
Unterschiedsbetrag	58,00	0,00	5,22
Ausgleich durch Verrechnung	0,00	0,00	0,00
demnach zu wenig entrichtet	58,00	0,00	5,22

Abschlusszahlung:

63,22

Rot = Nachzahlung
Schwarz = Erstattung

Durchschnittlicher Steuersatz (ohne Abgeltungsteuer)
Grenzsteuersatz (ohne Abgeltungsteuer)

0,8871 %
15,3767 %

Daten – Fakten – INFO's

Steuerschuld der Jahre 2023 / Musterrechnung WISO – 2 -



Besteuerungsgrundlagen:			Klaus-Uwe Euro
Berechnung des zu versteuernden Einkommens und der Einkommensteuer			
Sonstige Einkünfte			
Leibrenten und Leistungen			
Steuerpflichtiger Teil der 1. Rente			14.247
darin Jahresbetrag der Rente	22.086		
darin enthaltener Anpassungsbetrag	6.408		
darin steuerfreier Teil der Rente	7.839		
Summe der zu besteuern den Renten			14.247
darin laufende Rentenzahlungen	14.247		
ab Werbungskosten-Pauschbetrag			102
Einkünfte			14.145
Summe der Einkünfte			
			14.145
Gesamtbetrag der Einkünfte			
ab beschränkt abziehbare Sonderausgaben			
Beiträge zur Basisabsicherung	1.784		
Beiträge zur Pflegeversicherung	714		
Summe der Beiträge	2.498		
verbleiben		2.498	
Summe der abziehbaren Vorsorgeaufwendungen			2.498
ab unbeschränkt abziehbare Sonderausgaben			
Summe der unbeschränkt abziehbaren Sonderausgaben		0	
mindestens jedoch Sonderausgaben-Pauschbetrag			36
Einkommen / zu versteuerndes Einkommen			11.611
Berechnung der Einkommensteuer			
			Euro
Zu versteuern nach dem Grundtarif	11.611		103
Tarifliche Einkommensteuer			103
ab Steuerermäßigung nach § 35a EStG			45
lt. Steuerermäßigung nach § 35a EStG (Haushaltsnahe Leistungen)			
Festzusetzende Einkommensteuer			58

Bemerkung:

KV-Abweichung von € 5, da ganzjährig mit 1,7 % gerechnet wurde.

Bemerkung:

Haushaltsnahe Dienstleistungen wurden hier mit € 225 angesetzt.

Daten – Fakten – INFO's

Steuerschuld der Jahre 2023 / Musterrechnung WISO - 3 -



Einkommensteuererklärung 2023		Steuerberechnung
Berechnung des Solidaritätszuschlags		
		Euro
Bemessungsgrundlage (ohne Steuer nach § 32d EStG)	.	58
ab Freigrenze		17.543
Bemessungsgrundlage nach Abzug der Freigrenze		0
Festzusetzender Solidaritätszuschlag		0,00
Berechnung der Kirchensteuer		
		Euro
Festzusetzende Einkommensteuer (ohne Steuer nach § 32d EStG)		58
Bemessungsgrundlage (ohne Steuer nach § 32d EStG)		58
davon 9,00 % Kirchensteuer		5,22
Festzusetzende Kirchensteuer - röm.-kath. -		5,22

Bemerkung:

Die WISO – Steuersoftware, ist für die Steuerberechnung zu empfehlen.

In den letzten Tagen gab es irritierende Aussagen von Politikern der B'90 / Grünen zum Thema Rente. Frau Ricarda Lang sah die Durchschnittsrente in Deutschland bei € 2.000 Brutto. Auch Robert Habeck sieht ein Weiterarbeiten älterer Mitarbeiter als äußerst sinnvoll an, wie es der Textauszug nebenstehend aufzeigt.

Da ergibt sich doch die Frage:

„Warum kürzt man über Jahrzehnte den Wert des Entgeltpunktes (wEP) um ca. € 8 bis € 10, führt eine Doppelverbeitragung und Doppelbesteuerung von Betriebsrenten und Direktversicherungen ein, bürdet dem Rentner noch den Sozialabgabenbeitrag des Arbeitgebers auf und verlangt im Folgejahr eine Steuererklärung mit sinkenden Freibeträgen bzw. eine vierteljährliche Steuervorauszahlung und sagt Ihnen fast täglich, dass Sie besser weiter arbeiten sollten.“

Wer solche Vorschläge unterbreitet hat von Rente null Ahnung und zeigt es dem Wähler noch mehr als deutlich.

Ein Trost aber bleibt den Grünen!

SPD, F.D.P. sowie CDU/CSU haben jahrelang - und auch heute noch - mehrfach bewiesen, dass Ihr Unwissen - dem der B'90/Grünen - in nichts nachsteht.

Wer das gesetzliche Rentenalter erreicht und weiterarbeitet, soll dabei bis zu 2000 Euro pro Monat steuerfrei dazuverdienen können, heißt es dort. Auch hier geht es also darum, dass Senioren möglichst lange weiterarbeiten sollen.

Textauszug:

Quelle: Internet / Google

21. Jan 2023

Daten – Fakten – INFO's

„der Eckrentner“ mit 45 Entgeltpunkten



Rente Betriebsrente Direktversicherung				
Jahr	2019	2020	2021	2022
wEP	33,05	34,19	34,19	36,02
plus in %	103,18%	103,45%	100,00%	105,35%
brutto	1.652,50	1.709,50	1.709,50	1.801,00
netto	1.469,07	1.519,75	1.519,75	1.601,09
plus %	103,48%	103,45%	100,00%	105,35%

Sozialabgaben:
 KV 14,6 % Regelsatz |
 KV 1,7 % Zusatzbeitrag |
 PV 3,4 % mit Kits

gültige Werte	01.07.2023	II. HJ	Summen
Rentner	2023	EntgeltPunkt	€/Jahr
Wert RP	37,60 €	50	686,58
PV ab 1.7.23	Beitragssätze %	€	Abgaben-Quote
Rente	brutto	1.880,00	
KV Regel 50%	-14,60%	-137,24	-11,55%
KV Zus 50%	-1,70%	-15,98	-153,22
PV-100%	-3,40%	-63,92	Sozial-Sum
Rente	netto	1.662,86	-217,14
Steigerung zum VJ brutto/netto		104,39%	103,86%

„Eckrentner“ ist ein Rentner, der **45 Jahre** jeweils zum **Durchschnittslohn** des Jahres **gearbeitet** hat. Aufgrund der Entgeltpunktformel erhält er dafür **45 Entgeltpunkte** zum heutigen Wert **ab 1. Juli 2023 von € 37,60 je Entgeltpunkt (wEP)**.

Daten – Fakten – INFO's

Betriebsrente / Direktversicherung / Freibetrag ab 2020



Bemerkung: ... durch unterschiedliche Intervallanpassungen ...

Betriebsrente		Monat
Arbeitgeber	01.01.2024	Abgaben-
Laufzeit: ~	€	Quote
brutto	500,00	-19,70%
KV-100%	-73,00	KV-Sum
KV-Zus 100%	-8,50	-81,50
PV-100%	-17,00	Sozial-Sum
netto	401,50	-98,50
plus in %		

Direktversicherung		120
Vertragswert	50.000	Abgaben-
Laufzeit: 10 Ja	€	Quote
brutto : 120	416,67	-19,70%
KV-100%	-60,83	KV-Sum
KV-Zus 100%	-7,08	-67,92
PV-100%	-14,17	Sozial-Sum
netto	334,58	-82,08
Verlust d. Doppelverb.		-9.850,00

Freibetrag ab Jahr 2020		aktuell
DieVers oder BetrRente		-176,75
KV-100%	-14,60%	25,81
KV-Zus 100%	-1,70%	3,00
PV - entfällt	0,00%	
pro Monat	€	28,81
pro Jahr	€	345,72
Laufzeit 10 Ja	€	3.457,23

Sozialabgaben: KV 14,6 % Regelsatz | KV 1,7 % Zusatzbeitrag | PV 3,4 % mit Kits

... können sich bei KV/PV leichte Abweichungen ergeben.

Monats-Einkommen		Σ Rente
Summe	Gesamt-	Abgaben-
Rente	Monat	Quote
brutto	2.796,67	-14,22%
KV-100%	-271,07	KV-Sum
KV-Zus 100%	-31,56	-302,64
PV-100%	-95,09	Sozial-Sum
netto	2.398,94	-397,72
plus in %		

Jahres-Einkommen		12
Summe	Gesamt-	Abgaben-
Rente	Rente / Jahr	Quote
brutto	33.560,00	-14,22%
KV-100%	-3.252,88	KV-Sum
KV-Zus 100%	-378,76	-3.631,64
PV-100%	-1.141,04	Sozial-Sum
netto	28.787,32	-4.772,68
plus in %		

Hinweis:

Den Freibetrag gibt es nur einmal, entweder für die BetrRente oder für die Direktversicherung. Man muss sich also entscheiden. Da die BetrRente lebenslang und die DV nur 10 Jahre zu verbeitragen ist, empfiehlt es sich, den FB der BetrRente zuzuordnen.

Daten – Fakten – INFO's

... Beurteilung der Steuerpflicht eines Rentners seit 2005



Jahres-Einkommen		12	grobe Beurteilung der Jahressteuer		... theoretischer Steuerfreibetrag je nach Rentenbeginn		
Summe	Gesamt-	Abgaben-	Brutto-Einkommen	33.560,00	2005	2010	2015
Rente	Rente / Jahr	Quote	RentenFreibetrag 2005	-7.839,00	-50%	-40%	-30%
brutto	33.560,00	-14,22%	Sozialabgaben	-4.772,68	-7.839,00	-6.528,00	-5.257,80
KV-100%	-3.252,88	KV-Sum	Werbungskosten	-200,00	2020	2023	2024
KV-Zus 100%	-378,76	-3.631,64	Gesundheitsaufwendungen	-500,00	-20%	-17%	-16%
PV-100%	-1.141,04	Sozial-Sum	Behinderung 60%	-1.440,00	-4.102,80	-3.835,20	
netto	28.787,32	-4.772,68	steuerpflichtiges EK	18.808,32			
plus in %							

Erläuterungen:

In vielen Diskussionen wird deutlich, dass das Thema „Rente“ für die meisten Mitbürger ein Buch mit sieben Siegeln ist. Überall wird angeführt, dass es sich dabei um ein ziemlich komplexes Thema handelt, für das man möglichst Sachverständige zu Wort kommen lässt. Das ist übertrieben und führt auf falsche Wege der Gesamtbeurteilung. Dabei sind es Berechnungen, die mit den Grundrechenarten (+ / - / x / :) nachzuvollziehen sind. Rente berechnet sich nicht über die Schwere der Arbeit oder die geleistete Arbeitszeit, sondern über den eigenen Jahresverdienst und den daraus geleisteten Beitrag. Der heutige Beitrag in Höhe von 18,6 % des Jahresverdienstes kann jeder leicht selbst errechnen. Wer in Höhe der BBG einzahlt (€ 90.600 = € 16.851,60) hat somit einen höheren Rentenanspruch, als jemand, der auf Basis des Durchschnittslohnes (**ca. € 45.538** = € 8.470,06) Beiträge entrichtet. (*vorläufiger Schätzbetrag*) Die Rente betrachtet man daher zum besseren Verständnis aus Sicht der erarbeiteten **Entgeltpunkte**. Für den Durchschnittsverdienst wäre das ein **(1,0)** Entgeltpunkt. Über den **Wert** dieses Entgeltpunkte (wEP) berichtet die nächste Folie. Ohne politische Einflussnahme mit Nullrunden und Mini-Prozent-Erhöhungen läge der wEP heute wesentlich (**€ 8,60**) höher.

Sozialabgaben: KV 14,6 % Regelsatz | KV 1,7 % Zusatzbeitrag | PV 3,4 % mit Kits

Daten – Fakten – INFO's

... ein weit unterbewerteter wEP durch politische Eingriffe



Berechnungsgrundlage:	Broschüre der DRV-Bund, Berlin "Rentenversicherung in Zeitreihen, Ausgabe Okt. 2023
Link zum Download	https://www.deutsche-rentenversicherung.de/DRV/DE/Experten/Zahlen-und-Fakten/Statistiken-und-Berichte/statistiken-und-berichte_node.html?https=1
Bemerkungen: siehe Diff. beim Rentenniveau **	Die DRV-Bund rechnet mit Schnittwerten des statistischen Bundesamtes. Abweichungen ergeben sich aus unterschiedlichen KV-Zusatzbeiträgen der Krankenkassen und einer statistischen Anwendung der PV unter Berücksichtigung des Beitrages mit / ohne Kindererziehungszeiten.

Diagramm Neubewertung in € je EP Vergleich						Einbußen durch Politik				Inflations- Rate
VJ	26,13 €					Jahr	Verlust je EP	45 Monat	12 Jahr	
Jahr	Wert je EP	Neu-Bwtg	Erhöhung	Neu-%	Ausgleich					
2004	26,13 €	26,78 €	100,00%	102,50%	2,5%	2004	-0,65 €	-29,40	-352,75	1,70%
2005	26,13 €	27,45 €	100,00%	102,50%	5,1%	2005	-1,32 €	-59,53	-714,33	1,50%
2006	26,13 €	28,14 €	100,00%	102,50%	7,7%	2006	-2,01 €	-90,41	-1.084,94	1,60%
2007	26,27 €	28,84 €	100,54%	102,50%	9,8%	2007	-2,57 €	-115,77	-1.389,22	2,50%
2008	26,56 €	29,71 €	101,10%	103,00%	11,9%	2008	-3,15 €	-141,66	-1.699,87	3,00%
2009	27,20 €	30,42 €	102,41%	102,41%	11,9%	2009	-3,22 €	-145,07	-1.740,89	2009 - bis 2018
2010	27,20 €	31,18 €	100,00%	102,50%	14,6%	2010	-3,98 €	-179,30	-2.151,61	1,10%
2011	27,47 €	31,96 €	100,99%	102,50%	16,4%	2011	-4,49 €	-202,23	-2.426,80	2,50%
2012	28,07 €	32,66 €	102,18%	102,18%	16,4%	2012	-4,59 €	-206,59	-2.479,08	Verlust in 10 Jahren
2013	28,14 €	33,31 €	100,25%	102,00%	18,4%	2013	-5,17 €	-232,84	-2.794,02	
2014	28,61 €	33,98 €	101,67%	102,00%	18,8%	2014	-5,37 €	-241,67	-2.900,01	
2015	29,21 €	34,69 €	102,10%	102,10%	18,8%	2015	-5,48 €	-246,78	-2.961,35	
2016	30,45 €	36,17 €	104,25%	104,25%	18,8%	2016	-5,72 €	-257,33	-3.087,98	
2017	31,03 €	36,89 €	101,90%	102,00%	18,9%	2017	-5,86 €	-263,78	-3.165,40	
2018	32,03 €	38,08 €	103,22%	103,22%	18,9%	2018	-6,05 €	-272,24	-3.266,87	
2019	33,05 €	39,29 €	103,18%	103,18%	18,9%	2019	-6,24 €	-280,83	-3.369,98	
2020	34,19 €	40,65 €	103,45%	103,45%	18,9%	2020	-6,46 €	-290,53	-3.486,36	
2021	34,19 €	42,07 €	100,00%	103,50%	23,0%	2021	-7,88 €	-354,55	-4.254,58	
2022	36,02 €	44,26 €	105,35%	105,20%	22,9%	2022	-8,24 €	-370,64	-4.447,67	
2023	37,60 €	46,20 €	104,39%	104,39%	22,9%	2023	-8,60 €	-386,97	-4.643,61	
2024										0,00%
2025										0,00%

Die prozentuale Neubewertung ist m. E. sehr moderat und keinesfalls übertrieben ausgelegt worden.

Daten – Fakten – INFO's

... ein weit unterbewerteter wEP durch politische Eingriffe

Rente
Steuer
2024

Erläuterungen der Kalkulationstabelle:

1. ... das entsprechende Jahr
2. ... gültiger Wert des Entgeltpunktes zum 1. Juli
3. ... neue Bewertung in € des wEP gemäß Zeile 5
4. ... gesetzliche Steigerungen zum 1. Juli
5. ... meine theoretischen Steigerungen in Prozent
6. ... kumulierte Steigerungen in Prozent
7. ... das entsprechende Jahr, wie 1)
8. ... Differenz zwischen 2) und 3) je EP
9. ... Verlust an €/Monat bei 45 EP eines „Eckrentners“
10. ... wie vor, jedoch im Jahr = 12 Monate
11. ... Verlust eines „Eckrentners“ in 10 Jahren von 2009 – 2018
12. ... Inflationsrate des jeweiligen Jahres

Text:

Meine Rentensteigerungsintervalle sind diskussionswürdig und können jeweils verändert werden.

Mich würde interessieren, wie Sie diese politische Reduzierung der Entgeltpunkte beurteilen. Plus oder Minus ? Wie sieht Ihr Ergebnis aus?



Er hatte so Recht, aber alle nach Ihm, vergriffen sich an der Rente und dem System.

Daten – Fakten – INFO's

... ein weit unterbewerteter wEP durch politische Eingriffe



aktuell	Rentenwert je RP in €	Rente / brutto 2023
Basis EntgeltPunkte	37,60 €	
20	44,44%	752,00 €
25	55,56%	940,00 €
30	66,67%	1.128,00 €
35	77,78%	1.316,00 €
40	88,89%	1.504,00 €
45	100,00%	1.692,00 €
50	111,11%	1.880,00 €
55	122,22%	2.068,00 €
60	133,33%	2.256,00 €
62,5	138,89%	2.350,00 €
65	144,44%	2.444,00 €
70	155,56%	2.632,00 €
72,5	161,11%	2.726,00 €
75	166,67%	2.820,00 €
80	177,78%	3.008,00 €
85	188,89%	3.196,00 €
	Abweichung	

NEU-Bewertung	Rentenwert je RP in €	Rente / brutto 2023	Erhöhung
Basis EntgeltPunkte	46,20 €		
20	44,44%	923,99 €	171,99 €
25	55,56%	1.154,98 €	214,98 €
30	66,67%	1.385,98 €	257,98 €
35	77,78%	1.616,98 €	300,98 €
40	88,89%	1.847,97 €	343,97 €
45	100,00%	2.078,97 €	386,97 €
50	111,11%	2.309,96 €	429,96 €
55	122,22%	2.540,96 €	472,96 €
60	133,33%	2.771,96 €	515,96 €
62,5	138,89%	2.887,46 €	537,46 €
65	144,44%	3.002,95 €	558,95 €
70	155,56%	3.233,95 €	601,95 €
72,5	161,11%	3.349,45 €	623,45 €
75	166,67%	3.464,95 €	644,95 €
80	177,78%	3.695,94 €	687,94 €
85	188,89%	3.926,94 €	730,94 €
	Abweichung		

... gültige Rente ab 1. Juli 2023

Netto: multi 0,8845

... ohne Kürzungen der Politik

Daten – Fakten – INFO's

... ein weit unterbewerteter wEP durch politische Eingriffe



Differenzen	Rentenwert je RP in €	Rente / brutto 2023
Basis EntgeltPunkte	-8,60	
20	44,44%	-171,99
25	55,56%	-214,98
30	66,67%	-257,98
35	77,78%	-300,98
40	88,89%	-343,97
45	100,00%	-386,97
50	111,11%	-429,96
55	122,22%	-472,96
60	133,33%	-515,96
62,5	138,89%	-537,46
65	144,44%	-558,95
70	155,56%	-601,95
72,5	161,11%	-623,45
75	166,67%	-644,95
80	177,78%	-687,94
85	188,89%	-730,94
	Abweichung	

Hinweis zur KAL:

Hier sind die Differenzen für eine größere Zahl erarbeiteter Entgeltpunkte ausgewiesen.

So viel fehlt dem Rentner; bzw. so viel hätte er Brutto mehr an Rente.

Netto: multi 0,8845

Daten – Fakten – INFO's

... Prognose der Rentenentwicklung im Jahr 2024 | - 1 -



Grundlage:	... der "Eckrentner" mit 45 EP für 45 Arbeitsjahre zum Durchschnittsverdienst			45				
Quelle:	Broschüre der gRV = "Rentenversicherung in der Zeitreihe Ausgabe 10/2023"							
Bemerkung:	Stabilisierung des Rentenniveaus bei langfristigen 48 % des Durchschnittsverdienst.						48,0%	
	Netto	Jahres	Standard	RentenNiveau	Brutto	Jahres	Standard	RentenNiveau
	Jahr	Verdienst	Rente	netto v. St.	Jahr	Verdienst	Brutto-Rente	brutto
	2020	34.121,00	16.450,00	48,2%	2020	39.167,00	18.155,00	46,4%
	2021	33.282,00	16.432,00	49,4%	2021	40.463,00	18.463,00	45,6%
	2021	33.992,00	16.432,00	48,3%	2021	40.463,00	18.463,00	45,6%
	2022	35.964,00	17.311,00	48,1%	2022	42.053,00	18.957,00	45,1%
aktuell	2023	37.466,00	18.040,00	48,2%	2023	44.652,00	19.877,00	44,5%
	Vergleich	86,8%	90,8%				105,22%	
	2024	39.546,77	18.982,45	48,0%	2024	45.538,00	20.915,42	45,9%

Daten – Fakten – INFO's

... Prognose der Rentenentwicklung im Jahr 2024 | - 1 -



Berechnung der Entgeltpunkte (EP)		
Verdienst	Durchschnitt	EP
eig. Verd	43.142,00	1,00
Ja-Σ-Verd	43.142,00	
Verdienst	BMG	EP
eig. Verd	90.600,00	1,99
Ja-Σ-Verd	45.538,00	

Berechnung der EntgeltPkt.	
... für EP	Jahres Σ
Jahr	Verdienst
2020	39.167,00
2021	40.463,00
2021	40.463,00
2022	42.053,00
2023	43.142,00
2024	45.538,00

Wert der EntgeltPunkte		Eckrentner Brutto	
Jahr	wEP €	Jahr	Rente €
2020	34,19	2020	1.538,55
2021	34,19	2021	1.538,55
2021	34,19	2021	1.538,55
2022	36,02	2022	1.620,90
2023	37,60	2023	1.692,00
	105,22%		
2024	39,56	2024	1.780,39

Daten – Fakten – INFO's

... ein weit unterbewerteter wEP durch politische Eingriffe

Rente
Steuer
2024