Version 2023: (Altersvoll-) Rentner abrechnen

Wenn Rentner eine Beschäftigung aufnehmen, kann sich dies auf die versicherungsrechtliche Beurteilung in der Kranken- und Pflegeversicherung und auf die Renten-Auszahlung auswirken.

Tipps:

- Damit Sie den sozialversicherungsrechtlichen Status eines Rentners richtig in Lexware lohn+gehalt erfassen, sollten Sie vom Arbeitnehmer eine Bescheinigung über den Rentenbeginn anfordern.
- Die Hinzuverdienstgrenzen wurden zum 1. Januar 2023 für vorgezogene Altersrenten aufgehoben und bei Erwerbsminderungsrenten angepasst. Diese und weitere Informationen finden Sie in den FAQs der 'Deutschen Rentenversicherung (https://www.deutsche-rentenversicherung.de/DRV/DE/Rente/Allgemeine-Informationen/Wissenswertes-zur-Rente/FAQs/faqs_node.html)'.

Begriffsdefinitionen:

- **Regelaltersgrenze**: Ist das Alter, in dem der Arbeitnehmer einen Anspruch auf Regelaltersrente hat. Die Regelaltersgrenze wird bis zum Jahre 2029 auf das 67. Lebensjahr angepasst (Tabelle Regelaltersgrenze).
  Die Befreiung zur Renten- und Arbeitslosenversicherung beginnt mit Ablauf des Monats, in dem die Regelaltersgrenze erreicht wird, d. h. erreicht Ihr Arbeitnehmer am 14.04.2017 das Regeleintrittsalter, wirkt die Befreiung ab dem 01.05.2017.
- **Altersvollrentner**: Personen, die eine Vollrente wegen Alters aus der gesetzlichen Rentenversicherung beziehen.
- **Vorzeitige Altersrente:** Personen, die eine Rente wegen Alters aus der gesetzlichen

Rentenversicherung beziehen, jedoch das Regeleintrittsalter noch nicht erreicht haben.

- **Teilrente, Hinterbliebenenrente, Erziehungsrente, Erwerbsminderungsrente:** Vor Erreichen der Regelaltersgrenze können diese Renten durch eine Teilzeitbeschäftigung ergänzt werden.
- **Berufsständischer Versorgungsbezug:** Personen, die eine Rente von einem berufsständischen Versorgungswerk erhalten.
- **Beamtenrechtlicher Versorgungsbezug:** Personen, die eine Pension oder ein Ruhegehalt beziehen.

Tabellarische Übersicht zu Personengruppen/Beitragsgruppen

Bedeutung der Personengruppenschlüssel (PGR)

101 – sv-pflichtig ohne besondere Merkmale
119 - Altersvollrentner
120 - Versicherungspflichtige Altersvollrentner

Bedeutung der Beitragsgruppenschlüssel (BGR)

KV	RV	AV	PV
1 - voller Beitrag	1 - voller Beitrag	1 - voller Beitrag	1 - voller Beitrag (ggf. Zuschlag bei Kinderlosigkeit, wenn das Geburtsdatum nach dem 31.12.1939 liegt)
3 - ermäßigter Beitrag	3 - halber Betrag (nur Arbeitgeberanteil)	2 - halber Beitrag (nur Arbeitgeberanteil)	1 - voller Beitrag (ggf. Zuschlag bei Kinderlosigkeit, wenn das Geburtsdatum nach dem 31.12.1939 liegt)

Die nachfolgende Übersicht stellt die Auswirkungen der verschiedenen Rentenarten auf die einzelnen Versicherungszweige, die Beitragssätze sowie den sich daraus ergebenden Beitragsgruppenschlüssel dar.

Hinweis: Hier können nicht alle Fallkonstellationen abgebildet werden. Bei Fragen zur Meldung (Personengruppe, Beitragsgruppe) nehmen Sie Kontakt mit der Kranken- oder Rentenversicherung auf.

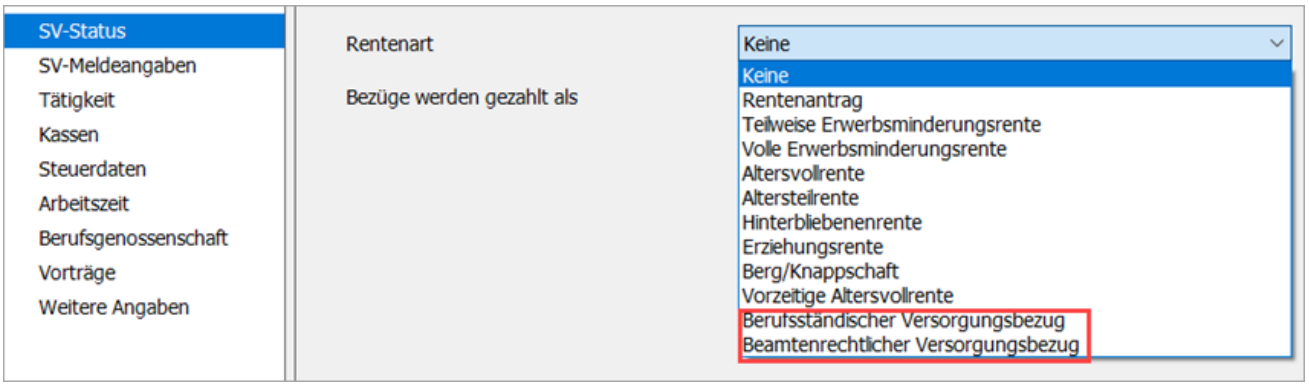
	Beschäftigungsbeginn	**Verzichtserklärung**	**SV-Status Rentenart**	**PGR**	**BGR**			
					KV	**RV**	**AV**	**PV**
Nach Erreichen der Regelaltersgrenze	**beliebig**	**nein**	**Altersvollrente**	**119**	**3**	**3**	**2**	**1**
Nach Erreichen der Regelaltersgrenze	**beliebig**	**ja[1)]**	**Altersvollrente**	**120**	**3**	**1**	**2**	**1**
Vor Erreichen der Regelaltersgrenze, Bezug einer Altersvollrente.	vor 01.01.2017 (Bestandsschutz)	nein	Altersvollrente	119	3	3[2)]	1[3)]	1
Vor Erreichen der Regelaltersgrenze, Bezug einer Altersvollrente	vor 01.01.2017	ja	Altersvollrente	120	3	1	1[3)]	1
Vor Erreichen der Regelaltersgrenze, Bezug einer Altersvollrente	nach 01.01.2017	nein	Altersvollrente	120	3	1	1[3)]	1
Teilrentenbezug wegen Alters	beliebig		Altersteilrente	101	1	1	1	1

[1)] Die Verzichtserklärung gilt ab dem Datum des Zugangs beim Arbeitgeber. Mit Änderung der Personengruppe / Beitragsgruppe erzeugt Lexware lohn+gehalt eine An- und Abmeldung. Bei einem Wechsel zur Personengruppe 120 aktivieren Sie auf der Seite 'Kassen'

die Checkbox '☐ Rechtswirksamer Verzicht auf die Rentenversicherungsfreiheit liegt vor'.
[2)] Aufgrund des gewährten Bestandschutzes bleibt der Rentner beitragsfrei in der Rentenversicherung.
[3)] Da das Regeleintrittsalter noch nicht erreicht ist, sind die vollen Beiträge an die Arbeitslosenversicherung zu melden und abzuführen.

Neue Auswahl SV-Status nach Installation des Updates April 2023 für berufsständische und beamtenrechtliche Versorgungsbezüge

Für Mitarbeiter die berufsständische oder beamtenrechtliche Versorgungsbezüge erhalten, stehen Ihnen auf der Seite SV-Status zwei neue Rentenarten zur Auswahl.



Beachten Sie die nachfolgend aufgeführten gültigen Einstellungen in der Personen- und Beitragsgruppe.

Berufsständische Versorgungsbezüge

	Beschäftigungsbeginn	Verzichtserklärung	SV-Status Rentenart	PGR	BGR			
					KV	RV	AV	PV
Nach Erreichen der Regelaltersgrenze ab 01.01.2022	beliebig	nicht möglich	Berufsständischer Versorgungsbezug	119	3	3	2	1

Vor Erreichen der Regelaltersgrenze	beliebig	nicht möglich	Berufsständischer Versorgungsbezug	101	1	0[4)]	1	1

[4)] Versorgungswerk

Beamtenrechtliche Versorgungsbezüge

- Kranken-/Pflegeversicherung
  Pensionäre, die bei Krankheit Anspruch auf Beihilfe nach beamtenrechtlichen Vorschriften haben, sind in der Regel versicherungsfrei in der Kranken- und Pflegeversicherung.
- Arbeitslosenversicherung
  Bis zum Erreichen der Regelaltersgrenze werden Beiträge zur Arbeitslosenversicherung erhoben.
  Nach Erreichen der Regelaltersgrenze ist nur der Arbeitgeber mit seinem Anteil beitragspflichtig.
- Rentenversicherung
  Pensionäre, welche die Regelaltersgrenze erreicht haben, sind von der Rentenversicherung befreit. Zur Rentenversicherung ist der Arbeitgeber-Beitragsanteil abzuführen.

	Beschäftigungsbeginn	**Verzichtserklärung**	**SV-Status Rentenart**	**PGR**	**BGR**			
					KV	**RV**	**AV**	**PV**
Nach Erreichen der Regelaltersgrenze ab 01.01.2022 Anspruch auf Ruhegehalt und Beihilfe	beliebig	nicht möglich	Beamtenrechtlicher Versorgungsbezug	119	0	3	2	0
Vor Erreichen der Regelaltersgrenze	beliebig	nicht möglich	Beamtenrechtlicher Versorgungsbezug	101	0	3	1	0

- Beitragsgruppenschlüssel für freiwillig und privat krankenversicherte Altersvollrentner nach Erreichen der Regelaltersgrenze
  Freiwillig krankenversicherte Altersvollrentner nach Erreichen der Regelaltersgrenze

  Firmenzahler: KV 9 (freiw. Abzug); RV 3; AV; 2 PV 1 (freiw. Abzug).
  Selbstzahler: KV 0 (freiwl. Zuschuss); RV 3; AV 2; PV 1 (freiw. Zuschuss):

Privat krankenversicherte Altersvollrentner nach Erreichen der Regelaltersgrenze

BGR: KV 0 (privat); RV 3; AV; 2; PV 0 (privat).

Lohnsteuerabzugsmerkmale

Ab Vollendung des 64. Lebensjahrs wird der Altersentlastungsbetrag bei der Berechnung der Lohnsteuer automatisch durch Lexware lohn+gehalt berücksichtigt.

Lohnsteuerbescheinigung Zeile 22a
Wenn nur Beitragsanteile des Arbeitgebers zur Rentenversicherung entrichtet werden, wird die Zeile 22a der Lohnsteuersteuerbescheinigung nicht befüllt. Erfassen Sie in den ‚Mitarbeiterstammdaten – SV-Status – Altersvollrente'.
Hat der Arbeitnehmer auf die Rentenversicherungsfreiheit verzichtet, sind die Arbeitgeber- und Arbeitnehmerbeiträge zu bescheinigen.

FOLGEN SIE UNS

Facebook (https://www.facebook.com/lexware)

Instagram (https://www.instagram.com/lexware/)

YouTube (https://www.youtube.com/user/LexwareTV)

LinkedIn (https://www.linkedin.com/company/lexware/)