

# Erwerbstätigkeit im Rentenalter – sozialpolitische Probleme und Implikationen

Sektion Alter(n) und Gesellschaft der  
Deutschen Gesellschaft für Soziologie  
Herbsttagung „*Arbeit jenseits der  
Rentengrenze. Zwischen ‚Entpflichtung‘ und  
‚Unruhestand‘*“  
Bremen, den 19.9.2015

Jutta Schmitz, M.A.  
Universität Duisburg-Essen  
Institut Arbeit und Qualifikation  
[Jutta.Schmitz@uni-due.de](mailto:Jutta.Schmitz@uni-due.de)  
Forsthausweg 2 (Raum 536), 47057 Duisburg  
Telefon: 0203-3782254

# Inhalt

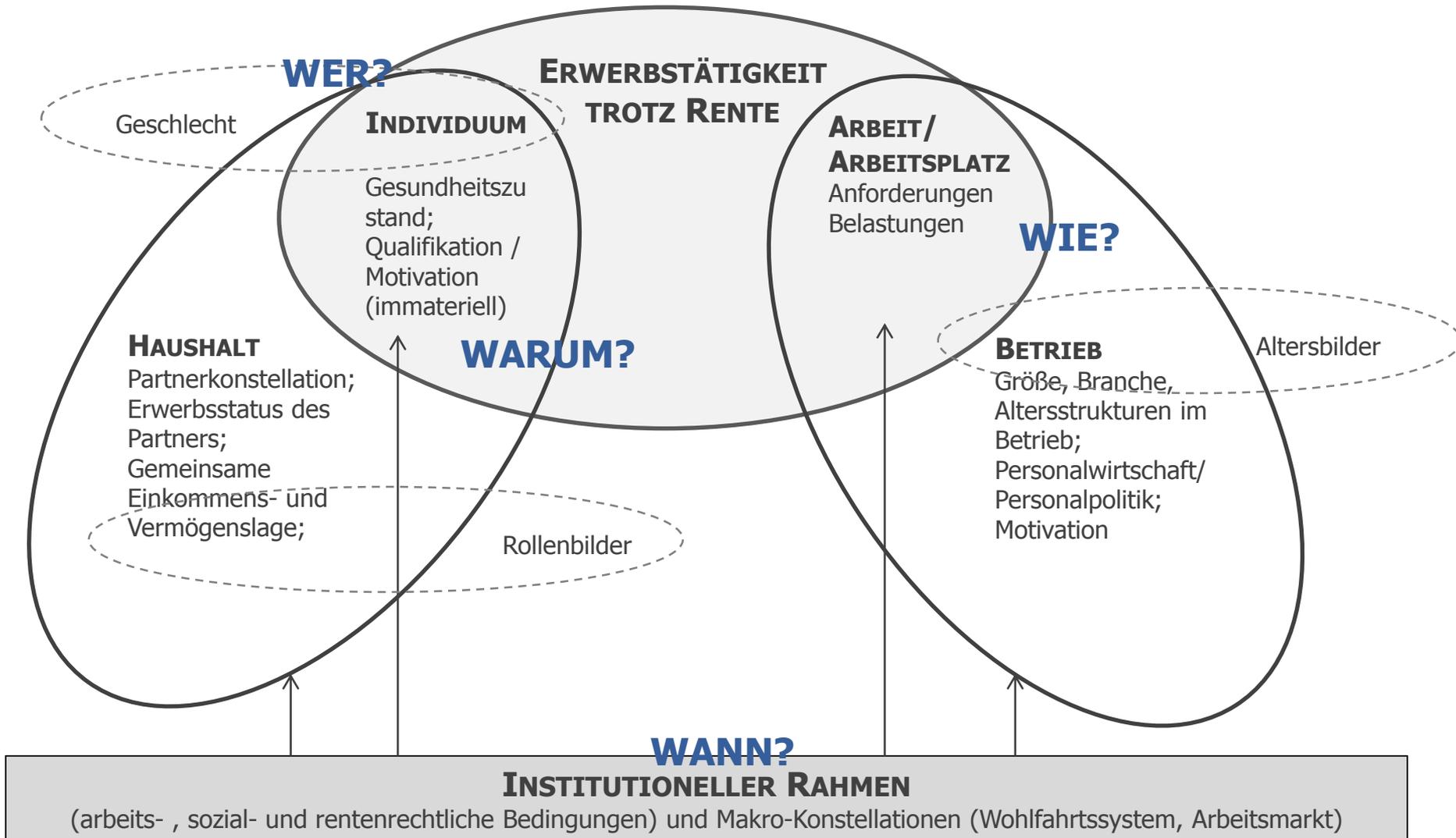
## 1. Zentrale Forschungsergebnisse & sozialpolitische Relevanz

## 2. Ausblick:

Sozial- und arbeitsrechtliche Regelungen in der politischen und wissenschaftlichen Diskussion

- Rentenzugang
- Übergang in Ruhestand
- Anreize zur Weiterarbeit
- Arbeitsrechtliche Regelungen/Qualität der Beschäftigung

# 1. Zentrale Ergebnisse & sozialpolitische Relevanz



## Erwerbstätigkeit im Rentenalter

- Relevanz von Selbstständigkeit und Teilzeit/Mini-Jobs
- Qualifikations-Tätigkeits-Paradoxon
- Beschäftigung mit besonderen Anforderungen
- Ein Element der Lebensgestaltung (Haushaltskontext)

### Beschäftigte

- Hohe Qualifikationsniveau
- (gute) Gesundheit
- Mittleres Einkommen
- Alters-/Geschlechts-/Regionalspezifische Differenzen

### Betriebe

- Klein- und Kleinstbetriebe
- Dienstleistungssektor
- einfacher (Hilfs-)Tätigkeiten
- Flexibles Beschäftigungspotential
  - Intern (Fachkräfte)
  - Extern (einfache Tätigkeiten)
  - Nachwuchs

### Institutioneller Rahmen (insbesondere Alterssicherungssystem)

- Hinzuverdienstgrenze
- Steuerrecht- und Beitragsregelungen
- Arbeitsrechtliche Bedingungen (insbesondere Befristung)

direkt

- Höhe Alterseinkünfte (insbesondere GRV)
- Rentenabschläge
- Regelungen zur Witwenrente

indirekt

# Sozialpolitische Relevanz

---

- Mittelschichtsphänomen
- Lebensstandardsicherung als Problem
- Keine Legitimation des abgesenkten Rentenniveaus
- Soziale Ungleichheit im Alter
- Orientierung am „Ruhestandsmodell“
- Geschlechtsspezifische Herausforderungen

# Institutionelle Rahmenbedingungen

- Unbegrenzter Hinzuverdienst für Altersrentner
- Steuern und Beiträge
  - Steuerpflichtig, Minderung durch Altersentlastungsbetrag
  - Befreit von Beiträgen zur Rentenversicherung (§ 5 (4) Nr. 1 SGB VI) und Arbeitslosenversicherung (§ 28 Nr. 1 SGB II)
  - Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung der Rentner
  - Reguläre Sozialversicherungsabgaben für Arbeitgeber
- Arbeitsrechtliche Standards
  - Befristung mit Sachgrund gemäß § 14 I TzBfG oder ohne Sachgrund gemäß §14 III TzBfG (Selbstständigkeit als Auswechoption)
  - Altersrente und Kündigungsschutz gemäß § 41 S. 3 SGB VI
  - Urlaubsgeld, Lohnfortzahlung im Krankheitsfall

Rechenbeispiel:

Herr G. (ehemals angestellter Bäcker) hat eine gesetzliche Rente von 1.000€.

KV-Beitrag gesamt: 146€  
Herr G.: 73€ (+ 23,50 PV)  
RV: 73€

Einkommen aus  
Erwerbstätigkeit: 500€  
KV-Beitrag gesamt (14,6%) =  
73,00€

**KV Versicherter gesamt:  
146,00€**

Beitragsbemessungsgrenze  
aktuell: 4125€

## 2. Ausblick:

# Sozial- und arbeitsrechtliche Regelungen in der politischen und wissenschaftlichen Diskussion

Arbeitsgruppe „Flexible Übergänge in den Ruhestand“

*Beschäftigung von RentnerInnen vor und/ nach der Regelaltersgrenze?*

*(Zwangsverrentung im SGB-II, Bundessozialgericht Urteil vom 19.08.2015 – B 14 AS 1/15 R)*

- (a) Beim bisherigen Arbeitgeber oder bei einem anderen Arbeitgeber?*
- (b) Vollzeit/Teilzeit, beruflicher Status, Einkommenshöhe?*
- (c) Art und Dauer des Arbeitsvertrags/des Beschäftigungsverhältnisses?*

# weiteres Heraufsetzen des Rentenzugangsalters

---

## (a) Anhebung der Regelaltersgrenze

- Koppelung Regelaltersgrenze und Entwicklung fernere Lebenserwartung (EU-Kommission/ DIA/HWWI)
- Regelaltersgrenze 70 (EU-Kommission/IW)

## (b) Höhere Anreize für das Hinausschieben des Bezugs der Regelaltersrente

- Erhöhung Rentenzuschläge (Rentenzugangsfaktor) von 0,5%/Monat auf 0,7%/Monat
- oder „degressiver“ Zuschlag

# Übergang in den Ruhestand

---

## (a) Erschwerung des vorgezogenen Rentenbezugs

- Höhere Rentenabschläge (vgl. Bertelsmannstiftung 2013; Sinn 2014)
- Wegfall der ALV-Beiträge bei Verzicht auf Rente mit 63 (Strobl/CDU)

## (b) Erleichterte Erwerbstätigkeit beim Bezug einer vorgezogenen Altersrente

- Unbegrenzter Hinzuverdienst auch bei abschlagsbehafteter Vollrente (BDA)
- Teilrentenmodelle/Flexibilisierung des Altersübergangs: andere Hinzuverdienstgrenzen (Flexibilisierung oder Wegfall)
- Frühest mögliche Teilrente ab 60 Jahren (DGB)
- (Neuregelungen Altersteilzeit (IG-Metall))

# Anreize zur Weiterarbeit nach Bezug der Altersrente

---

- (a) Erwerb weiterer Anwartschaften durch Zahlung von Arbeitnehmerbeiträgen bzw. durch Rentenwirksamkeit der Arbeitgeberbeiträge
  
- (b) Abschaffung der Arbeitgeberabgaben
  - Höheres Nettoeinkommen durch „Auszahlung“ der Arbeitgeberbeiträge („Flexi-Bonus“; CDU/CSU)
  - Geringere Arbeitskosten durch Wegfall der Arbeitgeberbeiträge

# Qualität der Weiterarbeit nach Bezug der Altersrente

---

## (a) Besondere arbeitsrechtliche Regelungen für „arbeitende Rentner“

- Ausnahme vom Mindestlohn (Seehofer/CSU/CDU)
- Abschaffung Kündigungsschutz
- Nachbesserungen Befristungsregelung (Juristen: Häufigkeit/Dauer/Arbeitsbedingungen)
- Tarifbindung

= Freiwillige Inkaufnahme der Risiken unterwertiger Beschäftigung, ungesicherter Arbeitsverhältnisse, schlechterer Bezahlung?

# Quellen

- Bundesvereinigung der Deutschen Arbeitgeberverbände (2014): Vorschläge zur weiteren Flexibilisierung der Übergänge in den Ruhestand. BDA-Vorschläge für die Koalitionsarbeitsgruppe (BT-Entschließung 18/1507 vom 22.Mai 2014). Einzusehen unter [http://www.arbeitgeber.de/www/arbeitgeber.nsf/res/Stn-Flex-Uebergang-Ruhestand.pdf/\\$file/Stn-Flex-Uebergang-Ruhestand.pdf](http://www.arbeitgeber.de/www/arbeitgeber.nsf/res/Stn-Flex-Uebergang-Ruhestand.pdf/$file/Stn-Flex-Uebergang-Ruhestand.pdf) [Stand: Sept. 2015]
- Bertelsmann Stiftung (Hrsg.) (2013): Alterssicherung, Arbeitsmarktdynamik und neue Reformen: Wie das Rentensystem stabilisiert werden kann. Gütersloh.
- Deutscher Gewerkschaftsbund (2014): Die Teilrente ab 60: Ein Baustein für flexible und abgesicherte Übergänge in die Rente. Einzusehen unter <http://www.dgb.de/themen/++co++3640a5a6-0363-11e4-8d20-52540023ef1a> [Stand: Sept. 2015]
- Europäische Kommission (2014): Mitteilung der Kommission an das Europäische Parlament, den Rat, den europäischen Wirtschafts- und Sozialausschuss und den Ausschuss der Regionen. Europäisches Semester 2014: Landesspezifische Empfehlungen. Wachstum schaffen. Einzusehen unter [http://ec.europa.eu/europe2020/pdf/csr2014/eccom2014\\_de.pdf](http://ec.europa.eu/europe2020/pdf/csr2014/eccom2014_de.pdf) [Stand: Sep. 2015]
- Frankfurter Allgemeine Zeitung (Hrsg.) (2014): Tarifpolitik. Angriff auf den Mindestlohn. Einzusehen unter <http://www.faz.net/aktuell/wirtschaft/wirtschaftspolitik/die-geforderten-ausnahmen-vom-mindestlohn-12981618.html> [Stand: Sep. 2015]
- Industriegewerkschaft Metall (2015): Metall-Tariffrunde 2015. Zehn Gründe für eine neue Altersteilzeit. Einzusehen unter <http://www.igmetall.de/metall-tarifrunde-zehn-gruende-fuer-eine-neue-altersteilzeit-14564.htm> [Stand: Sep. 2015]
- Sinn, Hans-Werner (2014): Weg mit dem gesetzlichen Rentenalter! Kolumne für die WirtschaftsWoche. Einzusehen unter <http://www.wiwo.de/politik/deutschland/hans-werner-sinn-weg-mit-dem-gesetzlichen-rentenalter/11046340.html> [Stand: Sep. 2015]
- Stuttgarter Zeitung (2014): CDU-Bundesvize Strobl für Anreize bei Verzicht auf Rente mit 63. Einzusehen unter <http://www.presseportal.de/pm/48503/2892423> [Stand: Sep. 2015]
- Wirtschaftsrat der CDU e.V. (2014): Flexi-Bonus: Schluss mit Renten- und Arbeitslosenbeiträgen jenseits der Regelaltersgrenze. Einzusehen unter <http://www.wirtschaftsrat.de/wirtschaftsrat.nsf/id/flexi-bonus-schluss-mit-renten-und-arbeitslosenbeitraegen-jenseits-der-regelaltersgrenze-de> [Stand: Sept. 2015]