

Gleitender Übergang in den Ruhestand durch Flexibilisierung der Teilrente

Martin Gasche und Carla Krolage

Zusammenfassung: Vor dem Hintergrund der Anhebung der gesetzlichen Altersgrenzen wird oft eine Verbesserung der Möglichkeiten des gleitenden Übergangs in die Rente für diejenigen gefordert, die im Alter nicht mehr so viel arbeiten wollen oder können. In dieser Studie werden Optionen eines gleitenden Übergangs miteinander verglichen. Es zeigt sich, dass die weitaus beliebteste Option der Altersteilzeit gegenüber der kaum wahrgenommenen Teilrente aus der Sicht des Versicherten keine wesentlichen Vorteile aufweist. Der große Nachteil der Teilrente sind die starren Stufen und die komplizierte Berechnung der Hinzuverdienstgrenzen. Durch eine Abschaffung der Stufen könnte die Attraktivität des Teilrentenbezugs und des Hinzuverdiensts wesentlich erhöht und die Altersteilzeit zumindest aus der Sicht des Versicherten obsolet werden. Dieser Vorschlag der flexiblen Teilrente wird mit dem Konzept der Kombirente des Bundesministeriums für Arbeit und Soziales verglichen.

Abstract: Gradual transition to retirement with flexible partial retirement

Against the backdrop of an increasing legal retirement age, broader opportunities for a smooth transition to retirement are often demanded for elderly workers who are disinclined or unable to continue to work full-time. This study compares different options for a transition to retirement. It becomes evident that from the point of view of older workers, the far more popular option for early retirement called ‘part-time employment prior to retirement’ or ‘Altersteilzeit’ has no significant advantages in comparison to the barely known partial retirement (Teilrente). The biggest disadvantages of partial retirement are the three fixed pension levels (Teilrentenstufen) and the intricate calculation of supplementary income limits. Abolishing fixed pension levels might make partial retirement and earning supplementary income significantly more attractive, possibly superseding the Altersteilzeit option. Our suggested flexible partial retirement (flexible Teilrente) is compared to the Federal Ministry of Labor and Social Affairs’ proposal called ‘Kombirente’, which will allow some workers to retire early without any financial losses.