

Inhaltsverzeichnis

1.	50 Jahre Reformen in der gesetzlichen Rentenversicherung ...	1
1.1.	Die grundlegende Rentenreform 1957	2
1.2.	Die Rentenreform 1972.....	5
1.3.	Gesetzliche Änderungen von 1972 bis 1992	7
1.4.	Die Rentenreform 1992.....	9
1.5.	Wachstums- und Beschäftigungsförderungsgesetz (WFG) ab 01.01.1997	11
1.6.	Die Rentenreform 1999.....	13
1.7.	Gesetz zur Reform der Renten wegen verminderter Erwerbsfähigkeit (in Kraft ab 01.01.2001)	14
1.8.	Altersvermögens- und Altersvermögens- Ergänzungsgesetz (in Kraft ab 01.01.2002)	14
1.9.	Reformmaßnahmen der Jahre 2003 und 2004.....	16
1.9.1.	Alterseinkünftegesetz.....	19
1.9.2.	Kinder-Berücksichtigungsgesetz.....	21
1.9.3.	Hartz IV (in Kraft am 01.01.2005)	22
1.9.4.	Verbesserung für Lebenspartnerschaften bei der Hinterbliebenenversorgung.....	23
1.9.5.	Organisationsreform in der gesetzlichen Rentenversicherung.....	23
1.10.	Haushaltsbegleitgesetz 2006.....	24
1.11.	Reformen 2006 bis 2008.....	24
2.	Die drei Säulen der Altersvorsorge.....	27
2.1.	Sicherungsziele der drei Säulen	28
2.2.	Welchen Risiken ist die Basisleistung der gesetzlichen Rente ausgesetzt?	29
2.3.	Zur Rendite der gesetzlichen Rente – Heute und in der Zukunft	30
2.4.	Rendite-Plus durch weitere Regelleistungen	33
3.	Rentenrechtliche Zeiten	35
3.1.	Beitragszeiten	35
3.1.1.	Pflichtbeitragszeiten	36
3.1.1.1.	Kindererziehungszeiten (§§ 56, 249 und 249a SGB VI).....	36
3.1.1.1.1.	Umfang der Kindererziehungszeit.....	37
3.1.1.1.2.	Aufteilung von Zeiten ab 01.01.1992	38

3.1.1.1.3.	Berechtigter Personenkreis.....	38
3.1.1.1.4.	Gemeinsame Erziehung (vgl. Abbildung 21)	40
3.1.2.	Zeiten mit freiwilligen Beiträgen	42
3.1.3.	Zeiten, für die Entgeltpunkte nach § 70 Abs. 3 a SGB VI gutgeschrieben werden.....	42
3.1.4.	Vollwertige Beitragszeiten und beitragsgeminderte Zeiten.....	43
3.1.4.1.	Zeiten der beruflichen Ausbildung	44
3.1.4.1.1.	Echte Zeiten einer beruflichen Ausbildung	44
3.1.4.1.2.	Fiktive Zeiten einer beruflichen Ausbildung	45
3.2.	Beitragsfreie Zeiten	45
3.2.1.	Die Ersatzzeiten	46
3.2.2.	Die Anrechnungszeiten	47
3.2.2.1.	Zu den Anrechnungszeiten gehören im einzelnen:	48
3.2.3.	Die Zurechnungszeit	54
3.3.	Berücksichtigungszeiten	54
3.3.1.	Kinderberücksichtigungszeiten	54
3.3.1.1.	Dauer der Anrechnung.....	55
3.3.1.2.	Zuordnung bei gemeinsamer Erziehung (vgl. Abbildung 22).....	55
3.3.1.3.	Aufteilung von Berücksichtigungszeiten aus Erziehungszeiten ab 01.01.1992	55
3.3.1.4.	Berücksichtigungszeiten vor dem 01.01.1992	56
3.3.2.	Pflegeberücksichtigungszeiten	56
3.3.3.	Auswirkungen	58
3.3.3.1.	Auswirkungen auf den Rentenanspruch wegen verminderter Erwerbsfähigkeit	58
3.3.3.2.	Auswirkungen auf Gesamtleistungsbewertung.....	58
3.3.3.3.	Auswirkungen auf 35- und 45-jährige Wartezeit.....	59
3.3.3.4.	Auswirkungen auf die Rente nach Mindesteinkommen.....	59
3.3.3.5.	Unmittelbare Auswirkungen auf die Rentenhöhe	59
4.	Minijobs und Midijobs	61
4.1.	Minijobs	61
4.1.1.	Geringfügig entlohnte Beschäftigungen.....	62
4.1.1.1.	Pauschalbeiträge des Arbeitgebers zur Rentenversicherung.....	63
4.1.1.2.	Verzicht auf die Versicherungsfreiheit	64
4.1.2.	Kurzfristige Beschäftigungen	66
4.1.3.	Minijobs im Haushalt.....	67
4.2.	Midijobs	67
4.2.1.	Gleitzone	67
4.2.2.	Die beitragspflichtigen Einnahmen in der Gleitzone	69
4.2.3.	Beitragstragung in der Gleitzone	70
4.2.4.	Leistungsrechtliche Auswirkungen der Gleitzone in der gesetzlichen Rentenversicherung.....	71
4.2.5.	Verzicht auf die Gleitzone in der gesetzlichen Rentenversicherung.....	72

5.	Versichertenrenten	75
5.1.	Renten wegen verminderter Erwerbsfähigkeit	75
5.1.1.	Allgemeines	76
5.1.2.	Rente wegen teilweiser Erwerbsminderung	76
5.1.2.1.	Vollendung des 65. Lebensjahres bzw. Erreichen der Regelaltersgrenze	77
5.1.2.2.	Begriff der teilweisen Erwerbsminderung	77
5.1.2.3.	Wartezeit	78
5.1.2.4.	36 Pflichtbeitragsmonate vor Eintritt der teilweisen Erwerbsminderung	78
5.1.2.5.	Sonderregelung	80
5.1.2.6.	Hinzuverdienst	81
5.1.2.7.	Rentenabschlag	82
5.1.3.	Rente wegen voller Erwerbsminderung	84
5.1.3.1.	Vollendung des 65. Lebensjahres bzw. Erreichen der Regelaltersgrenze	84
5.1.3.2.	Begriff der vollen Erwerbsminderung	84
5.1.3.3.	Wartezeit	86
5.1.3.3.1.	Allgemeine Wartezeit	86
5.1.3.3.2.	Wartezeit von 20 Jahren	86
5.1.3.4.	36 Pflichtbeiträge vor Eintritt der vollen Erwerbsminderung	87
5.1.3.5.	Sonderregelung	88
5.1.3.6.	Hinzuverdienst	89
5.1.3.7.	Rentenabschlag	90
5.1.4.	Rente wegen teilweiser Erwerbsminderung bei Berufsunfähigkeit	93
5.1.4.1.	Geboren vor dem 02.01.1961 und Vollendung des 65. Lebensjahres bzw. Erreichen der Regelaltersgrenze	93
5.1.4.2.	Begriff der Berufsunfähigkeit	94
5.1.4.3.	Wartezeit	94
5.1.4.4.	36 Pflichtbeitragsmonate vor Eintritt der Berufsunfähigkeit	95
5.1.4.5.	Sonderregelung	96
5.1.4.6.	Hinzuverdienst	97
5.1.4.7.	Rentenabschlag	98
5.2.	Renten wegen Alters	101
5.2.1.	Die Regelaltersrente (§§ 35, 235 SGB VI)	101
5.2.1.1.	Erreichen der Regelaltersgrenze	101
5.2.1.1.1.	Geboren vor dem 01.01.1947	102
5.2.1.1.2.	Geboren im Zeitraum 01.01.1947 bis 31.12.1954	102
5.2.1.1.3.	Geboren im Zeitraum 01.01.1955 bis 31.12.1963	103
5.2.1.1.4.	Geboren ab 01.01.1964	104
5.2.1.2.	Wartezeit	104
5.2.1.3.	Antragstellung und Rentenbeginn	104
5.2.1.4.	Beginn der Regelaltersrente nach erreichter Regelaltersgrenze	105
5.2.1.5.	Ausschluss von „Rentenwechsel“	106

5.2.1.6.	Hinzuverdienst	106
5.2.1.7.	Fallbeispiel	106
5.2.2.	Die Altersrente für besonders langjährig Versicherte (§ 38 SGB VI)	107
5.2.2.1.	Vollendung des 65. Lebensjahres	108
5.2.2.2.	Wartezeit	108
5.2.2.3.	Hinzuverdienst	108
5.2.2.4.	Antragstellung und Rentenbeginn	108
5.2.2.5.	Fallbeispiel	109
5.2.3.	Altersrente für langjährig Versicherte (§§ 36, 236 SGB VI)	110
5.2.3.1.	Vollendung des 63. Lebensjahres	110
5.2.3.2.	Wartezeit	110
5.2.3.3.	Hinzuverdienst	111
5.2.3.4.	Rentenbeginn und Rentenabschlag	111
5.2.3.4.1.	Geboren vor dem 01.01.1949	111
5.2.3.4.2.	Geboren im Zeitraum 01.01.1949 bis 31.12.1963	111
5.2.3.4.3.	Geboren ab 01.01.1964	112
5.2.3.4.4.	Ausnahmefall	113
5.2.3.4.5.	Fallbeispiel	114
5.2.4.	Die Altersrente für schwerbehinderte Menschen (§§ 37, 236 a SGB VI)	115
5.2.4.1.	Vollendung des 60. bzw. 62. Lebensjahres	116
5.2.4.2.	Schwerbehinderung bei Rentenbeginn	116
5.2.4.3.	Wartezeit	116
5.2.4.4.	Hinzuverdienst	116
5.2.4.5.	Rentenbeginn und Rentenabschlag	117
5.2.4.5.1.	Geboren vor dem 01.01.1951	117
5.2.4.5.2.	Geboren im Zeitraum 01.01.1951 bis 31.12.1951	117
5.2.4.5.3.	Geboren im Zeitraum 01.01.1952 bis 31.12.1963	117
5.2.4.5.4.	Geboren ab 01.01.1964	118
5.2.4.5.5.	Ausnahmefälle	119
5.2.4.5.6.	Fallbeispiel	119
5.2.5.	Die Altersrente wegen Arbeitslosigkeit oder nach Altersteilzeitarbeit (§ 237 SGB VI)	120
5.2.5.1.	Geboren vor dem 01.01.1952	121
5.2.5.2.	Vollendung des 60. Lebensjahres	121
5.2.5.3.	Arbeitslos bei Rentenbeginn und mindestens 52 Wochen arbeitslos ab 58,5 Jahren oder mindestens 24 Kalendermonate Altersteilzeitarbeit	122
5.2.5.3.1.	Arbeitslos bei Rentenbeginn	122
5.2.5.3.2.	52 Wochen arbeitslos ab 58,5 Jahren	122
5.2.5.3.3.	24 Kalendermonate Altersteilzeitarbeit	123
5.2.5.4.	In den letzten zehn Jahren vor Rentenbeginn mindestens acht Jahre Pflichtbeiträge	123
5.2.5.5.	Wartezeit	124
5.2.5.6.	Hinzuverdienst	124

5.2.5.7.	Rentenbeginn und Rentenabschlag.....	124
5.2.5.7.1.	Geboren vor dem 01.01.1946.....	124
5.2.5.7.2.	Geboren im Zeitraum 01.01.1946 bis 31.12.1948	124
5.2.5.7.3.	Geboren im Zeitraum 01.01.1949 bis 31.12.1951	126
5.2.5.7.4.	Ausnahmefälle	126
5.2.5.7.5.	Fallbeispiel 1	127
5.2.5.7.6.	Fallbeispiel 2	129
5.2.6.	Die Altersrente für Frauen (§ 237a SGB VI)	131
5.2.6.1.	Geboren vor dem 01.01.1952	131
5.2.6.2.	Vollendung des 60. Lebensjahres.....	132
5.2.6.3.	Mindestens zehn Jahre Pflichtbeiträge nach vollendetem 40. Lebensjahr	132
5.2.6.4.	Wartezeit	132
5.2.6.5.	Hinzuverdienst	133
5.2.6.6.	Rentenbeginn und Rentenabschlag.....	133
5.2.6.6.1.	Fallbeispiel	134
5.2.7.	Die Altersrente für langjährig unter Tage beschäftigte Bergleute (§§ 40, 238 SGB VI)	135
5.2.8.	Hinzuverdienst	135
5.2.8.1.	Hinzuverdienst bei Vollrente	136
5.2.8.2.	Was geschieht, wenn die Hinzuverdienstgrenze bei der Vollrente (400,00 €) überschritten wird?	137
5.2.8.3.	Hinzuverdienst bei Teilrente	137
5.2.8.3.1.	Faktor für die Art der Teilrente	138
5.2.8.3.2.	Entgeltpunkte der letzten drei Kalenderjahre	138
5.2.8.3.3.	Mindesthinzuverdienstgrenze	138
5.2.8.3.4.	Aktueller Rentenwert.....	139
5.2.8.3.5.	Bezugsgröße.....	139
5.2.8.3.6.	Berechnungsformel.....	139
5.2.8.3.7.	Fallbeispiele	140
5.3.	Erziehungsrente (§ 47 SGB VI)	143
6.	Ansprüche auf Hinterbliebenenrenten.....	145
6.1.	Allgemeines	145
6.1.1.	Erweiterung der Anspruchsberechtigten um die Partner einer eingetragenen Lebenspartnerschaft	145
6.2.	Überblick über die Anspruchsvoraussetzungen auf die Renten wegen Todes.....	146
6.3.	Witwen- und Witwerrenten.....	147
6.3.1.	Persönliche Anspruchsvoraussetzungen.....	147
6.3.1.1.	Rechtsgültigkeit der Ehe	147
6.3.1.2.	Erfüllung der Wartezeit (§§ 50 und 51 SGB VI)	148
6.3.1.3.	Vorzeitige Wartezeiterfüllung (§ 53 SGB VI)	148
6.3.2.	Ausschluss des Anspruchs auf Witwen- bzw. Witwerrente („Versorgungsehe“, Rentensplitting).....	150
6.3.2.1.	Prüfung einer „Versorgungsehe“ (§ 46 Abs. 2 a SGB VI).....	150

6.3.2.2.	Entscheidung für das Rentensplitting (§ 46 Abs. 2 b SGB VI).....	151
6.3.3.	Anspruch auf kleine Witwen(r)rente (§ 46 Abs. 1 SGB VI)	151
6.3.4.	Anspruch auf große Witwen(r)rente (§§ 46 Abs. 2 SGB VI, 242 a SGB VI).....	153
6.3.5.	Zuschlag zur Witwen- bzw. Witwerrente.....	156
6.3.6.	Zugangsfaktor bei der Berechnung der Witwen- bzw. Witwerrente	158
6.3.7.	Beginn der Witwen- bzw. Witwerrente (§ 99 Abs. 2 SGB VI)	159
6.3.8.	Achtung! Wichtige Änderungen beim Hinterbliebenenrentenrecht.....	160
6.3.8.1.	Zukünftige Anhebung der Altersgrenze für die große Witwen-/Witwerrente.....	161
6.4.	Waisenrente (§ 48 SGB VI)	161
6.4.1.	Welche Anspruchsvoraussetzungen müssen vorliegen?	161
6.4.2.	Status einer Halb- oder einer Vollwaise.....	163
6.4.3.	Anspruchsberechtigte Kinder.....	163
6.4.3.1.	Leibliche Kinder	163
6.4.3.2.	Sonstige waisenrentenberechtigten Personen	165
6.4.4.	Anspruchszeitraum bis zum 18. Lebensjahr.....	166
6.4.5.	Verlängerung bis zur Vollendung des 27. Lebensjahres	166
6.4.6.	Weitere Verlängerung durch Grundwehrdienst und Zivildienst	168
6.4.7.	Beginn der Waisenrente	168
6.5.	Hinterbliebenenrente wegen Verschollenheit	169
6.6.	Witwen- bzw. Witwerrentenabfindung.....	169
6.7.	Witwen- und Witwerrente an vor dem 01.07.1977 geschiedene Ehegatten	171
6.8.	Witwenrente und Witwerrente nach dem vorletzten Ehegatten.....	172
6.9.	Erziehungsrente.....	174
6.10.	Einkommensanrechnung auf Renten wegen Todes.....	175
6.10.1.	Wie wird die Einkommensanrechnung durchgeführt?	176
6.10.2.	Anrechenbare Einkommen	177
6.10.3.	Freibetrag für die Einkommensanrechnung.....	179
6.10.4.	Erstmaliges Zusammentreffen	179
6.10.5.	Änderungen in der Höhe des Anrechnungsbetrages / Verfahren bei der Renten Anpassung.....	180
7.	Versorgungsausgleich und Rentensplitting	183
7.1.	Versorgungsausgleich bei Scheidung	183
7.1.1.	Durchführung des Versorgungsausgleichs	184
7.1.2.	Umsetzung des Scheidungsurteils beim Rentenversicherungsträger.....	190
7.1.3.	Wartezeiterfüllung durch Versorgungsausgleich und Rentensplitting	191

7.1.4.	Wie wirkt sich der Versorgungsausgleich auf die Rentenhöhe aus?.....	192
7.1.5.	Härtefallregelungen.....	194
7.2.	Rentensplitting unter Ehegatten.....	197
7.2.1.	Voraussetzungen für das Rentensplitting	197
7.2.2.	Rentensplitting nach dem bis zum 31.12.2007 geltenden Recht.....	198
7.2.3.	Änderungen beim Rentensplitting für die Zeit ab 01.01.2008....	199
7.2.4.	Zusammenfassung der Vor- und Nachteile des Rentensplittings	199
7.2.5.	Änderung des einmal durchgeführten Rentensplittings	205
8.	Das Wichtigste zur Rentenberechnung	207
8.1.	Der Rentenbescheid nebst Anlagen	207
8.2.	Erläuterungen des Rentenbescheides.....	239
9.	Die steuerliche Behandlung von Renten und Beiträgen.....	253
9.1.	Allgemeines	253
9.2.	Recht bis 31.12.2004	253
9.3.	Recht ab 01.01.2005.....	254
9.3.1.	Steuerfreistellung der Beiträge	254
9.3.1.1.	Altersvorsorgeaufwendungen	255
9.3.1.2.	Sonstige Vorsorgeaufwendungen.....	258
9.3.1.3.	Günstigerprüfung	258
9.3.2.	Besteuerung der Leistungen.....	259
9.3.2.1.	Persönlicher Freibetrag.....	260
9.3.2.1.1.	Rentenbeginn vor 01.01.2005 („Bestandsrenten“)	260
9.3.2.1.2.	Rentenbeginn ab 01.01.2005 („Rentenzugänge“)	261
9.3.2.2.	Auswirkungen der nachgelagerten Besteuerung.....	262
9.3.2.3.	Ausnahme (sog. Öffnungsklausel).....	263
9.3.2.4.	Mitteilung an die Finanzbehörde.....	263
9.3.2.5.	Steuererklärung	264
10.	Das Versicherungskonto und Auskünfte	267
10.1.	Versicherungskonto	267
10.1.1.	Versicherungsnummer.....	267
10.1.2.	Sozialversicherungsausweis.....	267
10.1.3.	Inhalt des Versicherungskontos.....	268
10.1.3.1.	Beitragszeiten	268
10.1.3.2.	Beitragszeiten in der ehemaligen DDR.....	269
10.1.3.3.	Beitragszeiten im Ausland	269
10.1.3.4.	Beitragszeiten und Beschäftigungszeiten nach dem Fremdrentengesetz (FRG).....	269
10.1.3.5.	Beitragszeiten im Ausland	270
10.2.	Auskunft aus dem Versicherungskonto	270

10.2.1.	Auskunft von Amts wegen	271
10.2.2.	Auskunft auf Antrag	271
10.3.	Die Renteninformation	271
10.3.1.	Wer erhält eine Renteninformation?	272
10.3.2.	Was steht in der Renteninformation?	272
10.3.3.	Inhalt der Renteninformation durch die Rentenversicherungsträger	272
10.4.	Die Rentenauskunft	273
10.4.1.	Inhalt der Rentenauskunft	273
10.4.2.	Sonderfälle der Rentenauskunft	274
10.4.2.1.	Auskunft zum Ausgleich einer Rentenminderung	274
10.4.2.2.	Ehezeitauskunft	274
11.	Private Altersvorsorge in Form der Riester-Rente	283
11.1.	Was wird gefördert? (Förderkriterien und Zertifizierung)	283
11.2.	Wer wird gefördert? (förderberechtigter Personenkreis)	284
11.3.	Welcher Beitrag ist zu leisten?	285
11.4.	Wie hoch ist die Förderung? (Zulagen und Sonderausgabenabzug)	288
11.5.	Der Sonderausgabenabzug (seit 1.1.2005)	289
11.6.	Wie wird gefördert? (das Zulageverfahren)	290
11.7.	Besonderheiten	290
11.8.	Die Riester-Rente über den Betrieb	292
11.9.	Besteuerung der Auszahlungen	293
11.10.	Änderungen ab 2008	294
12.	Private Altersvorsorge in Form der Rürup-Rente	295
12.1.	Voraussetzungen der Rürup-Rente	295
12.2.	Steuerliche Behandlung der Rürup-Rente	296
13.	Betriebliche Altersvorsorge	299
13.1.	Durchführungswege	299
13.1.1.	Direktzusage/Pensionszusage	300
13.1.2.	Unterstützungskasse	300
13.1.3.	Direktversicherung	301
13.1.4.	Pensionsfonds	303
13.1.5.	Pensionskasse	303
13.2.	Besonderheiten	304
13.3.	Unverfallbarkeit	305
13.4.	Finanzierungsformen	306
13.5.	Steuerliche Förderung	306
13.6.	Beispiel zur betrieblichen Altersvorsorge	307
13.7.	Überblick über die Steuerfreibeträge und beitragsfreien Entgelte	308

14.	Grundsicherung im Alter und bei Erwerbsminderung.....	311
14.1.	Anspruchsvoraussetzungen.....	311
14.2.	Einkommensanrechnung auf die Grundsicherung.....	312
14.3.	In welcher Höhe besteht Anspruch auf Leistungen?	313
14.3.1.	Regelsätze nach Bundesländern	315
14.3.2.	Beispiele zu Leistungen der Grundsicherung	316
14.4.	Zusammenarbeit mit den Trägern der Rentenversicherung	317
14.5.	Wann beginnt die Grundsicherungsleistung?	318

Abbildungsverzeichnis	319
------------------------------------	------------

Literaturtipps zur gesetzlichen Rentenversicherung.....	321
--	------------

Stichwortverzeichnis.....	325
----------------------------------	------------