

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)	21
1.9.4.	Verbesserung für Lebenspartnerschaften bei der Hinterbliebenenversorgung.....	22
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	113
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	118
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.	Entgeltunkte 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	141
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.....	173
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 Rentenanpassung	181
7.	Versorgungsausgleich und Rentensplitting.....	183
7.1.	Versorgungsausgleich bei Scheidung	183
7.1.1.	Durchführung des Versorgungsausgleichs neuen Rechts.....	187
7.1.2.	Auskunft über den Ehezeitanteil	188
7.1.3.	Ermittlung des Ausgleichswertes	189
7.1.4.	Wartezeiterfüllung durch Versorgungsausgleich.....	189
7.1.5.	Wie wirkt sich der Versorgungsausgleich auf die Rentenhöhe aus?.....	190
7.1.6.	Korrespondierender Kapitalwert.....	193
7.1.7.	Anpassungsregelungen	194
7.1.8.	Ausschluss eines Versorgungsausgleiches	195
7.2.	Rentensplitting unter Ehegatten.....	196
7.2.1.	Voraussetzungen für das Rentensplitting	196
7.2.2.	Rentensplitting nach dem bis zum 31.12.2007 geltenden Recht.....	197
7.2.3.	Änderungen beim Rentensplitting für die Zeit ab 01.01.2008.....	198
7.2.4.	Zusammenfassung der Vor- und Nachteile des Rentensplittings	199
7.2.5.	Änderung des einmal durchgeführten Rentensplittings	204
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	260

9.3.2.1.	Persönlicher Freibetrag.....	261
9.3.2.1.1.	Rentenbeginn vor 01.01.2005 („Bestandsrenten“).....	261
9.3.2.1.2.	Rentenbeginn ab 01.01.2005 („Rentenzugänge“).....	261
9.3.2.2.	Auswirkungen der nachgelagerten Besteuerung	263
9.3.2.3.	Ausnahme (sog. Öffnungsklausel)	263
9.3.2.4.	Mitteilung an die Finanzbehörde	264
9.3.2.5.	Steuererklärung	265
10.	Das Versicherungskonto und Auskünfte.....	267
10.1.	Versicherungskonto	267
10.1.1.	Versicherungsnummer.....	267
10.1.2.	Sozialversicherungsausweis	268
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.....	299
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	305
13.5.	Steuerliche Förderung	306
13.6.	Beispiel zur betrieblichen Altersvorsorge	307
13.7.	Überblick über die Steuerfreibeträge und beitragsfreien Entgelte (Stand 2012)	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
14.4.	Zusammenarbeit mit den Trägern der Rentenversicherung.....	317
14.5.	Wann beginnt die Grundsicherungsleistung?	318

Abbildungsverzeichnis.....	319
Literaturtipps zur gesetzlichen Rentenversicherung	321
Stichwortverzeichnis	325