

Auf einen Blick

Einführung	21
Teil I: Vorbereitung ist alles – eher in Rente, aber richtig	27
Kapitel 1: Den vorzeitigen Rentenbeginn in die Wege leiten.	29
Kapitel 2: Check-up gesetzliche Rente	53
Kapitel 3: Denken Sie an alles, was für das Alter gedacht ist	63
Kapitel 4: Kassensturz machen – wie viel Leben ist am Ende Ihres Geldes noch übrig?	77
Teil II: Hintergrundwissen bringt mehr – Wichtiges zur gesetzlichen Rente	89
Kapitel 5: Der richtige Zeitpunkt für die richtige Rente	91
Kapitel 6: Wichtige Zeiten bei der gesetzlichen Rentenversicherung.	103
Kapitel 7: Einzahlung in die Rentenkasse.....	115
Teil III: An alle Bausteine denken und wissen, was dahintersteckt	127
Kapitel 8: Rente vom Chef	129
Kapitel 9: Private Vorsorge – ein Muss für jeden.	149
Teil IV: Früher in Rente mit dem Arbeitgeber	167
Kapitel 10: Altersteilzeit – ein Vorruhestandsmodell	169
Kapitel 11: Sparen Sie Zeit oder Geld (oder beides) und gestalten Sie Ihren Vorruhestand selbst.	179
Kapitel 12: Noch nicht ganz in Rente – und der Arbeitgeber will nicht mehr	193
Kapitel 13: Mehr herausholen? Weiterarbeit und Rente	207
Teil V: Lange Krankheit – und eine Altersrente ist noch nicht in Sicht	215
Kapitel 14: 78 Wochen zum Gesundwerden	217
Kapitel 15: Aussteuerung – und jetzt?.....	229
Kapitel 16: Erwerbsminderungsrente – ein Buch mit sieben Siegeln.....	237
Teil VI: Rentenantrag – Rentenbescheid – und Ihre Rentenzukunft	249
Kapitel 17: Zeit für Ihren Rentenantrag	251
Kapitel 18: Der Rentenbescheid ist da	261
Kapitel 19: Abgaben und Rentenzukunft	273

10 Auf einen Blick

Teil VII: Der Top-Ten-Teil	301
Kapitel 20: Zehn (plus ein) Rentenirrtümer	303
Kapitel 21: Die häufigsten Fehler im Rentenbescheid	309
Stichwortverzeichnis	313

Inhaltsverzeichnis

Einführung	21
Über dieses Buch.....	21
Konventionen in diesem Buch.....	22
Was Sie nicht lesen müssen.....	22
Törichte Annahmen über den Leser.....	22
Wie dieses Buch aufgebaut ist.....	23
Teil I: Vorbereitung ist alles – eher in Rente, aber richtig.....	23
Teil II: Hintergrundwissen bringt mehr –	
Wichtiges zur gesetzlichen Rente.....	23
Teil III: An alle Bausteine denken und wissen, was dahintersteckt.....	23
Teil IV: Früher in Rente mit dem Arbeitgeber.....	23
Teil V: Lange Krankheit – und eine Altersrente ist noch nicht	
in Sicht	24
Teil VI: Rentenantrag – Rentenbescheid – und Ihre Rentenzukunft.....	24
Teil VII: Der Top-Ten-Teil	24
Symbole, die in diesem Buch verwendet werden.....	24
Wie es weitergeht	25
TEIL I VORBEREITUNG IST ALLES – EHER IN RENTE, ABER RICHTIG	27
Kapitel 1 Den vorzeitigen Rentenbeginn in die Wege leiten	29
Kassensturz für das Alter vorbereiten	31
Ausreichend Geld für das Alter haben	33
Die leidigen Steuern.....	35
Sozialabgaben nicht vergessen	36
Von Hand oder digital planen?.....	37
Wichtige Kenntnisse zur weiteren Planung	38
Gesetzliche Rentenversicherung	39
Ist Rente drin, wo Rente draufsteht?.....	43
Betriebliche Altersversorgung	44
Möglichkeiten des Arbeitgebers für einen optimalen Rentenbeginn	
nutzen	44
Mit Unterstützung des Arbeitgebers den vorzeitigen Ruhestand	
planen	45
Überraschende Abzweigung in die Rente – wenn der Arbeitgeber	
Angebote macht.....	46
Wenn die Planung nicht mehr passt, zum Beispiel wegen langer	
Krankheit.....	46
Lohnfortzahlung im Krankheitsfall – erst mal sicher	47
Krankengeldbezug	47

12 Inhaltsverzeichnis

Aussteuerung – die Agentur für Arbeit übernimmt	47
Früher in Rente – mit der Erwerbsminderungsrente	47
Antragstellung, Bescheid und Start in die Rente.....	48
Letzte Chance: Klären Sie Ihr Rentenkonto	49
Optimale Vorbereitung Ihres Antrages.....	49
Rentenantragstellung	49
Rentenbescheid überprüfen	49
Widerspruch einlegen	51
Alles in trockenen Tüchern?	51

Kapitel 2

Check-up gesetzliche Rente **53**

Die Renteninformation	53
Erwerbsminderungsrente, aktuelle Anwartschaft, hochgerechnete Rente	54
Gezahlte Beiträge.....	54
Von den Entgeltpunkten zur Rente	55
Rentenanpassungen – wie schön	56
Abgaben, Abgaben, Abgaben.....	57
Rentenauskunft	57
Aktualität	57
Informationen der Rentenauskunft	58
Bewertung der Informationen	61

Kapitel 3

Denken Sie an alles, was für das Alter gedacht ist..... **63**

Betriebsrente oder nicht?.....	63
Wege der betrieblichen Altersversorgung	64
Direktzusage (oder Pensionszusage, oder unmittelbare Versorgungszusage).	64
Unterstützungskasse.....	65
Direktversicherung.....	66
Pensionskasse	66
Pensionsfonds	66
Jährliche Standmitteilung von Lebensversicherern	67
Standmitteilung übersetzen.....	68
Angaben, die die Standmitteilung nicht enthält	68
Private Verträge	71
Riester-Verträge	71
Fondssparpläne und andere Anlagen.....	71
Versorgungsanstalt des Bundes- und der Länder und die Zusatzversorgungskassen	72
Mit Punkten in die Rente.....	73
Beiträge zur Versorgungskasse	74
Weitere wichtige Infos.....	75

Kapitel 4		
Kassensturz machen – wie viel Leben ist am Ende		
Ihres Geldes noch übrig?.....	77	
Was wollen Sie?	77	
Was brauchen Sie im Alter?	78	
Wie erreichen Sie Ihr Ziel – oder was müssen Sie im Monat zur Seite legen? ...	83	
Geld für die Rente ansparen: Faustformeln helfen.....	84	
Hürden oder Chancen?.....	86	
TEIL II		
HINTERGRUNDWISSEN BRINGT MEHR –		
WICHTIGES ZUR GESETZLICHEN RENTE	89	
Kapitel 5		
Der richtige Zeitpunkt für die richtige Rente	91	
Rentenarten kennen und unterscheiden.....	91	
Die Regelaltersrente	92	
Altersrente für langjährig Versicherte – oder eher in Rente mit Abschlägen.....	93	
Altersrente für schwerbehinderte Menschen	93	
Altersrente für besonders langjährig Versicherte.....	93	
Der Kampf um jeden Monat – die Wartezeit bei der Deutschen Rentenversicherung erfüllen	94	
Wartezeit für die Regelaltersrente.....	95	
Wartezeit für die Altersrente für schwerbehinderte Menschen und für langjährig Versicherte	95	
Wartezeit für die Altersrente für besonders langjährig Versicherte – die BESONDERE Altersrente	96	
Ohne Antrag kein Rentenbeginn.....	98	
Abschläge hinnehmen oder nicht?	98	
Kapitel 6		
Wichtige Zeiten bei der gesetzlichen Rentenversicherung	103	
Ein Blick in die Rentenauskunft.....	103	
Arbeiten und Einzahlen – Pflichtbeitragszeiten.....	105	
Die Meldung zur Sozialversicherung	105	
Berufliche Ausbildung.....	106	
Achtung Minijobber!	107	
Zurück zur Schulbank	108	
Kinder sind Bares wert	109	
Berücksichtigungszeiten	110	
Schwangerschaft beziehungsweise Mutterschutz	111	
Kindererziehungszeit – besser bekannt als »Mütterrente«	111	
Wehr- oder Zivildienst.....	113	
Nicht gut: krank und/oder arbeitslos	113	

14 Inhaltsverzeichnis

Kapitel 7

Einzahlung in die Rentenkasse 115

Warum in die Rentenversicherung einzahlen?	115
Rentenabschläge ausgleichen	117
Eine Auskunft, bitte!	117
Ausbildungszeiten verbessern.	121
Scheidungsverluste wieder wettmachen	123
Freiwillige Beiträge einzahlen	124

TEIL III

AN ALLE BAUSTEINE DENKEN UND WISSEN, WAS DAHINTERSTECKT 127

Kapitel 8

Rente vom Chef 129

Auf unterschiedlichen Wegen zum Ziel	130
Wir sind im Arbeitsrecht	132
Der Arbeitgeber haftet für das, was er Ihnen verspricht	132
Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung	133
Das Recht auf einen Zuschuss bei Entgeltumwandlung	134
Neuer Arbeitgeber – was ist mit Ihrer Betriebsrente?	135
Gar nicht eisig: eine eingefrorene Rente bei Arbeitgeberwechsel	137
Übertragung – Übernahme – Portabilität – nicht dasselbe	138
Weitere Rechte	140
Wichtige Informationen zu Steuern	141
Beiträge in die Betriebsrente	141
Die Leistungen aus Ihrer Betriebsrente	142
Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge – belasten die Betriebsrenten –	
Betriebsrenten in der Sozialversicherung	142
Doppelverbeitragung oder nicht	143
Beiträge in der Ansparphase	143
Belastung von Betriebsrenten	144
Statt Rente: Kapitalabfindung zu Rentenbeginn	145
Was im Todesfall wichtig ist	146
Sonne und Schatten – wie Betriebsrenten zu bewerten sind	147

Kapitel 9

Private Vorsorge – ein Muss für jeden 149

Jede Förderrichtung mitnehmen	150
Riestern für jeden?	150
Erste Frage: Dürfen Sie riestern?	151
Zweite Frage: Was müssen Sie für die volle Förderrichtung vom Staat zahlen?	151
Dritte Frage: Wie haben Sie geriestert?	153
Was machen Sie mit Ihrem Riester-Vertrag?	153
Einmal im Jahr Zeit für Ihren Zulagenantrag investieren	154
Die Besteuerung der Leistungen nicht vergessen	155

Rürup für Selbstständige und Besserverdiener?	155
Einschränkungen bei der Flexibilität	155
Steuern – heute und morgen bei der Basisrente	156
Flexibel bleiben – mit privaten Anlagen	158
Private Lebens- oder Rentenversicherung	160
Sparpläne und Entnahmeverträge – Festgeld	162
ETFs	163
Fonds	164

TEIL IV FRÜHER IN RENTE MIT DEM ARBEITGEBER 167

Kapitel 10 Altersteilzeit – ein Vorruhestandsmodell 169

Unterschiedliche Modelle führen zum Ziel	169
Die Spielregeln der Altersteilzeit	170
Ihr Arbeitgeber lässt sich die Altersteilzeit etwas kosten – Aufstockung von Gehalt und Rente	172
Unterschreiben Sie nicht blind – beachten Sie die Nachteile!	173
Progressionsvorbehalt	173
Krankheitsfall	174
Kurzarbeit	175
Rentenbeginn	175

Kapitel 11 Sparen Sie Zeit oder Geld (oder beides) und gestalten Sie Ihren Vorruhestand selbst 179

Funktionsweise von Wertkonten	179
Ansparphase	180
Anlage Ihres Wertguthabens	181
Auszahlung – Sie sind dann mal weg	182
Arbeitgeberwechsel und andere Zwischenfälle – und was ist mit Ihrem Zeitwertkonto?	185
Auszahlung: Auflösung des Wertkontos	185
Übertragung auf einen neuen Arbeitgeber	187
Übertragung an die Deutsche Rentenversicherung Bund	188
Noch mal zurück – die wichtigsten Punkte	189
Vorbereitung – Recherche	189
Zusammenführung der Informationen und Ihre Planungen	190
Die Vor- und Nachteile auf einem Blick	191

Kapitel 12 Noch nicht ganz in Rente – und der Arbeitgeber will nicht mehr 193

Abfindung mit Aufhebungsvertrag	193
Aufhebungsvertrag – Einigung zwischen Ihnen und Ihrem Arbeitgeber	195
Abfindung – herausholen, was geht?	195

16 Inhaltsverzeichnis

Einen Schritt zurück: Was wollen Sie?	197
Haben Sie Lust auf neue Herausforderungen - auch mit weniger Geld? ..	197
Wird Ihr Wunschrententermin zu einem Mussrententermin?	198
Sind Sie bereit Rentenverluste hinzunehmen?	199
Lassen Sie Ihre Betriebsrente schrumpfen?	200
Wie wird eine Abfindung steuerlich behandelt?	200
Was fällt Ihnen noch ein?	200
Noch nie geklebt? Dann wird es Zeit.	200
Aufhebungsvertrag geschlossen? Arbeitsuchend melden.	201
Arbeitslos melden	201
Arbeitslosengeld beantragen.....	201
Das Arbeitslosengeld.....	202
Was noch wichtig ist: Sozialversicherung	204
Kapitel 13	
Mehr herausholen? Weiterarbeit und Rente.....	207
Was ist die Flexi-Rente?..	207
Was Sie bei der Flexi-Rente beachten müssen	208
Können Sie überhaupt die Flexi-Rente nutzen?.....	208
Planen Sie, mit Bezug einer Rente die Arbeitszeit zu reduzieren?	209
(Weniger) Arbeit = weniger Geld. Arbeiten, Rente beziehen und weiter in die Rente einzahlen?	209
Haben Sie eine Betriebsrente?.....	210
Warum Teilrente?	210
Teilrente erhält Ihren Krankengeldanspruch.....	210
Teilrente bringt Ihnen ein Rentenplus, wenn Sie Angehörige pflegen.....	211
Flexi-Rente – Auswirkungen Ihrer Wahl auf Voll- oder Teilrente auf die Sozialabgaben – vor und nach Ihrer Regelaltersgrenze.....	212
Altersrente vor Erreichen der Regelaltersrente.....	212
Altersrente nach Erreichen der Regelaltersrente	213
Weiterarbeit – über die Regelaltersgrenze hinaus	213
TEIL V	
LANGE KRANKHEIT – UND EINE ALTERRENTE IST NOCH NICHT IN SICHT.....	215
Kapitel 14	
78 Wochen zum Gesundwerden	217
Eine Selbstverständlichkeit – Lohnfortzahlung im Krankheitsfall.	217
Voraussetzungen für die Lohnfortzahlung.....	217
Wie lange erhalten Sie Lohnfortzahlung?.....	218
Weitere wichtige Punkte	219
Länger als sechs Wochen krank – jetzt noch 72 Wochen zum Gesundwerden.....	221
Krankengeldanspruch der gesetzlichen Krankenkasse	221
Einige Hinweise an privat Krankenversicherte	226

Kapitel 15	229
Aussteuerung – und jetzt?	229
Beantragen Sie Arbeitslosengeld!	229
Arbeitslosigkeit im Rahmen der Nahtlosigkeit	230
Aber Sie sind doch noch bei Ihrem Arbeitgeber angestellt	230
Bedingungen für die Nahtlosigkeitsregelung	230
Nach der Arbeitslosmeldung	231
Folgen der Entscheidung der Agentur für Arbeit	232
Wie sind Sie bei Arbeitslosigkeit krankenversichert?	234
Arbeitsunfähigkeit bei Arbeitslosigkeit?	236
Kapitel 16	
Erwerbsminderungsrente – ein Buch mit sieben Siegeln	237
Wichtige Auflagen für die Erwerbsminderungsrente – versicherungsrechtliche Bedingungen	237
Die gesundheitlichen Voraussetzungen – sind Sie krank genug für die Rente? ..	239
Arbeitsmarkt	239
Bedingungen	240
Üblich	240
Auf nicht absehbare Zeit	240
Feststellung der Erwerbsminderung	241
Qualitative Leistungseinschränkungen	241
Qualitatives Leistungsvermögen	241
Der Weg zur Erwerbsminderungsrente	242
Weitere wichtige Hinweise zur Erwerbsminderungsrente	246
TEIL VI	
RENTENANTRAG – RENTENBESCHEID – UND IHRE RENTENZUKUNFT	249
Kapitel 17	
Zeit für Ihren Rentenantrag	251
Stimmt Ihr Versicherungskonto?	252
Richtige Rentenart festlegen	252
Nochmals Abgleich: Voll- oder Teilrente?	252
Rentenantrag vorbereiten und stellen	254
Wann Sie den Rentenantrag stellen sollten	254
Welche Angaben und Unterlagen brauchen Sie für den Rentenantrag?	258
Formulare, Formulare, Formulare	259
Wo stellen Sie den Rentenantrag?	260
Kapitel 18	
Der Rentenbescheid ist da	261
Bearbeitungsdauer – oder warum dauert das so lange?	261
Dicker Umschlag im Briefkasten: Ihr Rentenbescheid ist da	262
Der Rentenbescheid ist ein Verwaltungsakt	262
Aufbau des Rentenbescheides	263

18 Inhaltsverzeichnis

Achtung: Fristen	265
Widerspruch gegen den Rentenbescheid	266
Hiermit lege ich Widerspruch ein	266
Begründung: weil	267
Fehler finden – Beweise liefern	268
Die Rentenanträge sind falsch ausgefüllt.....	268
Ausbildung wurde vergessen.....	269
Kindererziehungszeiten und Berücksichtigungszeiten wurden nicht angegeben.....	269
Im Versicherungsverlauf stehen falsche Eintragungen	270
Ein Leben voller (Gedächtnis-)Lücken.....	270
Es wurde die falsche Rentenart beantragt.....	271
Weitere Fehlerquellen.....	271
Wenn der Widerspruch nichts gebracht hat	272

Kapitel 19

Abgaben und Rentenzukunft

273

Steuern – der Fiskus will auch seinen Teil vom Kuchen.....	273
Wie war das noch mal? Alterseinkünftegesetz 2005.....	274
Besteuerungsanteil in der ersten Schicht.....	275
Besteuerungsanteil in der zweiten Schicht	278
Krankenversicherung der Rentner – oder Krankenversicherungsstatus im Alter	282
Krankenversicherungsstatus im Alter – wichtig für jede Planung.....	283
Beitragsbemessung – auf was zahlen Sie Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge?	286
Krankenversicherung im Alter – auf was zahlen Sie überhaupt Beiträge?	288
Zuschuss nicht vergessen.....	292
Kontrollieren Sie Ihre Krankenkassenbeiträge	293
Lustig ist das Rentnerdasein	294
Ihre Mitteilungspflichten gegenüber der gesetzlichen Rentenversicherung.....	294
Ihr Rentnerausweis	295
Abgabe einer Steuererklärung.....	296
Pflege naher Angehörige.....	297
Ruhestand im Ausland	299

TEIL VII

DER TOP-TEN-TEIL.....

301

Kapitel 20

Zehn (plus ein) Rentenirrtümer

303

Renten-Fake 1: Rente nach 45 Jahren.....	303
Renten-Fake 2: Ich bekomme eh keine Rente.....	304
Renten-Fake 3: Die Rente sinkt ständig	304
Renten-Fake 4: Automatische Rentenzahlung.....	305
Renten-Fake 5: Hohes Gehalt – hohe Rente	306

Renten-Fake 6: Rentenbeiträge steigen ständig	306
Renten-Fake 7: Die letzten Jahre sind die kostbarsten für die Rente.....	306
Renten-Fake 8: Gesetzliche Rente ist steuerfrei	307
Renten-Fake 9: Die Abschläge für eine Frührente fallen mit 67 wieder weg	307
Renten-Fake 10: Selbstständige zahlen nix ein.....	308
Renten-Fake 11: Weniger als fünf Jahre Einzahlung in die Rentenkasse – außer Spesen nix gewesen.....	308
Kapitel 21	
Die häufigsten Fehler im Rentenbescheid.....	309
Fehler 1: Falsche Rentenart	309
Fehler 2: Berufsausbildung fehlt.....	310
Fehler 3: Falsche Beträge im Versicherungsverlauf	310
Fehler 4: Schule und Studium	311
Fehler 5: Wo sind die Kinder?.....	311
Fehler 6: Krankheit oder Arbeitslosigkeit fehlen.....	311
Fehler 7: Versorgungsausgleich.....	312
Fehler 8: Anrechnung von Einkommen	312
Fehler 9: Weitere Rentenpunkte durch Hinzuerdienst oder Pflege	312
Fehler 10: Richtiges Krankenkasse? Elterneigenschaft nachgewiesen?.....	312
Stichwortverzeichnis	313