

# Auf einen Blick

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

**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

<b>Einführung.....</b>	<b>21</b>
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
 <b>TEIL I</b>	
<b>VORBEREITUNG IST ALLES – EHER IN RENTE, ABER RICHTIG.....</b>	<b>27</b>
 <b>Kapitel 1</b>	
<b>Den vorzeitigen Rentenbeginn in die Wege leiten.....</b>	<b>29</b>
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
 <b>Kapitel 2</b>	
<b>Check-up gesetzliche Rente .....</b>	<b>53</b>
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
 <b>Kapitel 3</b>	
<b>Denken Sie an alles, was für das Alter gedacht ist .....</b>	<b>63</b>
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

## Kapitel 7

<b>Einzahlung in die Rentenkasse</b> .....	<b>115</b>
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

<b>AN ALLE BAUSTEINE DENKEN UND WISSEN, WAS DAHINTERSTECKT</b> .....	<b>127</b>
--	------------

## Kapitel 8

<b>Rente vom Chef</b> .....	<b>129</b>
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
Doppelterbeitragung 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

<b>Private Vorsorge – ein Muss für jeden</b> .....	<b>149</b>
Jede Förderung mitnehmen .....	150
Riestern für jeden? .....	150
Erste Frage: Dürfen Sie riestern? .....	151
Zweite Frage: Was müssen Sie für die volle Förderung 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 Entnahmepläne – 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 Wunschrentetermin zu einem Mussrentetermin? .....	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

<b>Kapitel 13</b>	
<b>Mehr herausholen? Weiterarbeit und Rente .....</b>	<b>207</b>
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 ALTERSRENTE IST NOCH NICHT IN SICHT .....** **215**

<b>Kapitel 14</b>	
<b>78 Wochen zum Gesundwerden .....</b>	<b>217</b>
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**  
**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

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
 <b>Kapitel 19</b>	
<b>Abgaben und Rentenzukunft .....</b>	<b>273</b>
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
 <b>TEIL VII</b>	
<b>DER TOP-TEN-TEIL .....</b>	<b>301</b>
 <b>Kapitel 20</b>	
<b>Zehn (plus ein) Rentenirrtümer .....</b>	<b>303</b>
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 Hinzuverdienst oder Pflege . . . . .	312
Fehler 10: Richtige Krankenkasse? Elterneigenschaft nachgewiesen?. . . . .	312

### **Stichwortverzeichnis . . . . . 313**