

# Inhaltsverzeichnis

---

<b>1</b>	<b>Fast 60 Jahre Reformen in der gesetzlichen Rentenversicherung.....</b>	<b>1</b>
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 2014.....	24
1.12	Ausblick bis 2020 .....	27
<b>2</b>	<b>Die drei Säulen der Altersvorsorge.....</b>	<b>29</b>
2.1	Sicherungsziele der drei Säulen .....	30
2.2	Welchen Risiken ist die Basisleistung der gesetzlichen Rente ausgesetzt?.....	31
2.3	Zur Rendite der gesetzlichen Rente – heute und in der Zukunft .....	32
2.4	Rendite-Plus durch weitere Regelleistungen .....	35
2.5	Rendite-Plus durch Rentenpaket 2014.....	36
<b>3</b>	<b>Rentenrechtliche Zeiten .....</b>	<b>37</b>
3.1	Beitragszeiten .....	37

3.1.1	Pflichtbeitragszeiten .....	38
3.1.1.1	Kindererziehungszeiten (§§ 56, 249 und 249a SGB VI) .....	38
3.1.1.1.1	Umfang der Kindererziehungszeit .....	39
3.1.1.1.2	Aufteilung von Zeiten ab 01.01.1992 .....	40
3.1.1.1.3	Berechtigter Personenkreis .....	41
3.1.1.1.4	Gemeinsame Erziehung (vgl. Abbildung 21) .....	42
3.1.2	Zeiten mit freiwilligen Beiträgen .....	44
3.1.3	Zeiten, für die Entgeltpunkte nach § 70 Abs. 3 a SGB VI gutgeschrieben werden .....	44
3.1.4	Vollwertige Beitragszeiten und beitragsgeminderte Zeiten .....	45
3.1.4.1	Zeiten der beruflichen Ausbildung .....	46
3.1.4.1.1	Echte Zeiten einer beruflichen Ausbildung .....	46
3.1.4.1.2	Fiktive Zeiten einer beruflichen Ausbildung .....	47
3.2	Beitragsfreie Zeiten .....	47
3.2.1	Die Ersatzzeiten .....	48
3.2.2	Die Anrechnungszeiten .....	49
3.2.2.1	Zu den Anrechnungszeiten gehören im einzelnen: .....	50
3.2.3	Die Zurechnungszeit .....	56
3.3	Berücksichtigungszeiten .....	56
3.3.1	Kinderberücksichtigungszeiten .....	57
3.3.1.1	Dauer der Anrechnung .....	57
3.3.1.2	Zuordnung bei gemeinsamer Erziehung (vgl. Abbildung 22) .....	57
3.3.1.3	Aufteilung von Berücksichtigungszeiten aus Erziehungszeiten ab 01.01.1992 .....	58
3.3.1.4	Berücksichtigungszeiten vor dem 01.01.1992 .....	58
3.3.2	Pflegeberücksichtigungszeiten .....	58
3.3.3	Auswirkungen .....	60
3.3.3.1	Auswirkungen auf den Rentenanspruch wegen verminderter Erwerbsfähigkeit .....	60
3.3.3.2	Auswirkungen auf Gesamtleistungsbewertung .....	60
3.3.3.3	Auswirkungen auf 35- und 45-jährige Wartezeit .....	60
3.3.3.4	Auswirkungen auf die Rente nach Mindesteinkommen .....	61
3.3.3.5	Unmittelbare Auswirkungen auf die Rentenhöhe .....	61
<b>4</b>	<b>Minijobs und Midijobs .....</b>	<b>63</b>
4.1	Minijobs .....	63
4.1.1	Geringfügig entlohnte Beschäftigungen .....	64

4.1.1.1	Pauschalbeiträge des Arbeitgebers zur Rentenversicherung .....	65
4.1.1.2	Befreiungsmöglichkeit .....	66
4.1.2	Kurzfristige Beschäftigungen .....	68
4.1.3	Minijobs im Haushalt .....	69
4.2	Midijobs .....	70
4.2.1	Gleitzone .....	70
4.2.2	Die beitragspflichtigen Einnahmen in der Gleitzone .....	72
4.2.3	Beitragstragung in der Gleitzone .....	73
4.2.4	Leistungsrechtliche Auswirkungen der Gleitzone in der gesetzlichen Rentenversicherung .....	74
4.2.5	Verzicht auf die Gleitzone in der gesetzlichen Rentenversicherung .....	74
<b>5</b>	<b>Versichertenrenten .....</b>	<b>77</b>
5.1	Renten wegen verminderter Erwerbsfähigkeit .....	77
5.1.1	Allgemeines .....	78
5.1.2	Rente wegen teilweiser Erwerbsminderung .....	78
5.1.2.1	Erreichen der Regelaltersgrenze .....	79
5.1.2.2	Begriff der teilweisen Erwerbsminderung .....	79
5.1.2.3	Wartezeit .....	80
5.1.2.4	36 Pflichtbeitragsmonate vor Eintritt der teilweisen Erwerbsminderung .....	80
5.1.2.5	Sonderregelung .....	82
5.1.2.6	Hinzuverdienst .....	83
5.1.2.7	Rentenabschlag .....	84
5.1.3	Rente wegen voller Erwerbsminderung .....	86
5.1.3.1	Vollendung des 65. Lebensjahres bzw. Erreichen der Regelaltersgrenze .....	86
5.1.3.2	Begriff der vollen Erwerbsminderung .....	86
5.1.3.3	Wartezeit .....	88
5.1.3.3.1	Allgemeine Wartezeit .....	88
5.1.3.3.2	Wartezeit von 20 Jahren .....	88
5.1.3.4	36 Pflichtbeiträge vor Eintritt der vollen Erwerbsminderung .....	89
5.1.3.5	Sonderregelung .....	90
5.1.3.6	Hinzuverdienst .....	91
5.1.3.7	Rentenabschlag .....	92
5.1.4	Rente wegen teilweiser Erwerbsminderung bei Berufsunfähigkeit .....	95

5.1.4.1	Geboren vor dem 02.01.1961 und Regelaltersgrenze noch nicht erreicht.....	95
5.1.4.2	Begriff der Berufsunfähigkeit.....	96
5.1.4.3	Wartezeit.....	96
5.1.4.4	36 Pflichtbeitragsmonate vor Eintritt der Berufsunfähigkeit .....	97
5.1.4.5	Sonderregelung .....	98
5.1.4.6	Hinzuverdienst .....	99
5.1.4.7	Rentenabschlag .....	100
5.2	Renten wegen Alters.....	103
5.2.1	Die Regelaltersrente (§§ 35, 235 SGB VI).....	103
5.2.1.1	Erreichen der Regelaltersgrenze .....	103
5.2.1.1.1	Geboren vor dem 01.01.1947 .....	104
5.2.1.1.2	Geboren im Zeitraum 01.01.1947 bis 31.12.1954 .....	104
5.2.1.1.3	Geboren im Zeitraum 01.01.1955 bis 31.12.1963 .....	105
5.2.1.1.4	Geboren ab 01.01.1964 .....	106
5.2.1.2	Wartezeit.....	106
5.2.1.3	Antragstellung und Rentenbeginn .....	106
5.2.1.4	Beginn der Regelaltersrente nach erreichter Regelaltersgrenze .....	107
5.2.1.5	Ausschluss von „Rentenwechsel“ .....	108
5.2.1.6	Hinzuverdienst .....	108
5.2.1.7	Fallbeispiel .....	108
5.2.2	Die Altersrente für besonders langjährig Versicherte (§ 38 SGB VI).....	109
5.2.2.1	Vollendung des 63./65. Lebensjahres .....	110
5.2.2.2	Wartezeit (Rechtsstand ab 01.07.2014) .....	110
5.2.2.3	Hinzuverdienst .....	114
5.2.2.4	Antragstellung und Rentenbeginn .....	114
5.2.2.5	Fallbeispiel .....	115
5.2.3	Altersrente für langjährig Versicherte (§§ 36, 236 SGB VI).....	116
5.2.3.1	Vollendung des 63. Lebensjahres .....	116
5.2.3.2	Wartezeit .....	116
5.2.3.3	Hinzuverdienst .....	117
5.2.3.4	Rentenbeginn und Rentenabschlag .....	117
5.2.3.4.1	Geboren vor dem 01.01.1949 .....	117
5.2.3.4.2	Geboren im Zeitraum 01.01.1949 bis 31.12.1963 .....	117
5.2.3.4.3	Geboren ab 01.01.1964 .....	119
5.2.3.4.4	Ausnahmefall .....	119

5.2.3.4.5	Fallbeispiel .....	120
5.2.4	Die Altersrente für schwerbehinderte Menschen (§§ 37, 236 a SGB VI).....	121
5.2.4.1	Vollendung des 60. bzw. 62. Lebensjahres .....	122
5.2.4.2	Schwerbehinderung bei Rentenbeginn.....	122
5.2.4.3	Wartezeit .....	122
5.2.4.4	Hinzuverdienst .....	122
5.2.4.5	Rentenbeginn und Rentenabschlag .....	123
5.2.4.5.1	Geboren vor dem 01.01.1951 .....	123
5.2.4.5.2	Geboren im Zeitraum 01.01.1951 bis 31.12.1951 .....	123
5.2.4.5.3	Geboren im Zeitraum 01.01.1952 bis 31.12.1963 .....	123
5.2.4.5.4	Geboren ab 01.01.1964 .....	124
5.2.4.5.5	Ausnahmefälle .....	124
5.2.4.5.6	Fallbeispiel .....	125
5.2.5	Die Altersrente wegen Arbeitslosigkeit oder nach Altersteilzeitarbeit (§ 237 SGB VI) .....	126
5.2.5.1	Geboren vor dem 01.01.1952 .....	127
5.2.5.2	Vollendung des 60. Lebensjahres .....	127
5.2.5.3	Arbeitslos bei Rentenbeginn und mindestens 52 Wochen arbeitslos ab 58,5 Jahren oder mindestens 24 Kalendermonate Altersteilzeitarbeit .....	127
5.2.5.3.1	Arbeitslos bei Rentenbeginn .....	127
5.2.5.3.2	52 Wochen arbeitslos ab 58,5 Jahren .....	128
5.2.5.3.3	24 Kalendermonate Altersteilzeitarbeit .....	129
5.2.5.4	In den letzten zehn Jahren vor Rentenbeginn mindestens acht Jahre Pflichtbeiträge .....	129
5.2.5.5	Wartezeit .....	130
5.2.5.6	Hinzuverdienst .....	130
5.2.5.7	Rentenbeginn und Rentenabschlag .....	130
5.2.5.7.1	Geboren vor dem 01.01.1946 .....	130
5.2.5.7.2	Geboren im Zeitraum 01.01.1946 bis 31.12.1948 .....	130
5.2.5.7.3	Geboren im Zeitraum 01.01.1949 bis 31.12.1951 .....	132
5.2.5.7.4	Ausnahmefälle .....	132
5.2.5.7.5	Fallbeispiel 1 .....	133
5.2.5.7.6	Fallbeispiel 2 .....	135
5.2.6	Die Altersrente für Frauen (§ 237a SGB VI) .....	137
5.2.6.1	Geboren vor dem 01.01.1952 .....	137
5.2.6.2	Vollendung des 60. Lebensjahres .....	137
5.2.6.3	Mindestens zehn Jahre Pflichtbeiträge nach vollendetem 40. Lebensjahr .....	138

5.2.6.4	Wartezeit .....	138
5.2.6.5	Hinzuverdienst .....	139
5.2.6.6	Rentenbeginn und Rentenabschlag .....	139
5.2.6.6.1	Fallbeispiel .....	139
5.2.7	Die Altersrente für langjährig unter Tage beschäftigte Bergleute (§§ 40, 238 SGB VI).....	141
5.2.8	Hinzuverdienst .....	141
5.2.8.1	Hinzuverdienst bei Vollrente .....	142
5.2.8.2	Was geschieht, wenn die Hinzuverdienstgrenze bei der Vollrente (450,00 €) überschritten wird? .....	143
5.2.8.3	Hinzuverdienst bei Teilrente .....	143
5.2.8.3.1	Faktor für die Art der Teilrente .....	144
5.2.8.3.2	Entgeltunkte der letzten drei Kalenderjahre .....	144
5.2.8.3.3	Mindesthinzuverdienstgrenze .....	144
5.2.8.3.4	Aktueller Rentenwert.....	145
5.2.8.3.5	Bezugsgröße.....	145
5.2.8.3.6	Berechnungsformel .....	145
5.2.8.3.7	Fallbeispiele .....	147
5.3	Erziehungsrente (§ 47 SGB VI) .....	149
<b>6</b>	<b>Ansprüche auf Renten wegen Todes.....</b>	<b>151</b>
6.1	Allgemeines.....	151
6.1.1	Erweiterung der Anspruchsberechtigten um die Partner einer eingetragenen Lebenspartnerschaft .....	151
6.2	Überblick über die Anspruchsvoraussetzungen auf die Renten wegen Todes .....	152
6.3	Witwen- und Witwerrenten .....	153
6.3.1	Persönliche Anspruchsvoraussetzungen.....	153
6.3.1.1	Rechtsgültigkeit der Ehe .....	153
6.3.1.2	Erfüllung der Wartezeit (§§ 50 und 51 SGB VI).....	154
6.3.1.3	Vorzeitige Wartezeiterfüllung (§ 53 SGB VI) .....	154
6.3.2	Ausschluss des Anspruchs auf Witwen- bzw. Witwerrente („Versorgungsehe“, Rentensplitting).....	156
6.3.2.1	Prüfung einer „Versorgungsehe“ (§ 46 Abs. 2 a SGB VI) .....	156
6.3.2.2	Entscheidung für das Rentensplitting (§ 46 Abs. 2 b SGB VI) .....	157
6.3.3	Anspruch auf kleine Witwen(r)rente (§ 46 Abs. 1 SGB VI) .....	157

6.3.4	Anspruch auf große Witwen(r)rente (§§ 46 Abs. 2 SGB VI, 242 a SGB VI) .....	159
6.3.5	Zuschlag zur Witwen- bzw. Witwerrente .....	162
6.3.6	Zugangsfaktor bei der Berechnung der Witwen- bzw. Witwerrente .....	164
6.3.7	Beginn der Witwen- bzw. Witwerrente (§ 99 Abs. 2 SGB VI) .....	165
6.3.8	Achtung! Wichtige Änderungen beim Hinterbliebenenrentenrecht .....	166
6.3.8.1	Zukünftige Anhebung der Altersgrenze für die große Witwen-/Witwerrente .....	167
6.4	Waisenrente (§ 48 SGB VI) .....	167
6.4.1	Welche Anspruchsvoraussetzungen müssen vorliegen? .....	167
6.4.2	Status einer Halb- oder einer Vollwaise .....	169
6.4.3	Anspruchsberechtigte Kinder .....	169
6.4.3.1	Leibliche Kinder .....	169
6.4.3.2	Sonstige waisenrentenberechtigten Personen .....	171
6.4.4	Anspruchszeitraum bis zum 18. Lebensjahr .....	172
6.4.5	Verlängerung bis zur Vollendung des 27. Lebensjahres .....	172
6.4.6	Weitere Verlängerung durch Grundwehrdienst und Zivildienst .....	174
6.4.7	Beginn der Waisenrente .....	174
6.5	Hinterbliebenenrente wegen Verschollenheit .....	175
6.6	Witwen- bzw. Witwerrentenabfindung .....	175
6.7	Witwen- und Witwerrente an vor dem 01.07.1977 geschiedene Ehegatten .....	177
6.8	Witwenrente und Witwerrente nach dem vorletzten Ehegatten .....	178
6.9	Erziehungsrente .....	180
6.10	Einkommensanrechnung auf Renten wegen Todes....	181
6.10.1	Wie wird die Einkommensanrechnung durchgeführt? .....	182
6.10.2	Anrechenbares Einkommen .....	183
6.10.3	Freibetrag für die Einkommensanrechnung .....	185
6.10.4	Erstmaliges Zusammentreffen .....	186
6.10.5	Änderungen in der Höhe des Anrechnungsbetrages / Verfahren bei der Renten Anpassung .....	187

<b>7</b>	<b>Versorgungsausgleich und Rentensplitting .....</b>	<b>189</b>
7.1	Versorgungsausgleich bei Scheidung .....	189
7.1.1	Durchführung des Versorgungsausgleichs neuen Rechts .....	193
7.1.2	Auskunft über den Ehezeitanteil .....	194
7.1.3	Ermittlung des Ausgleichswertes .....	195
7.1.4	Wartezeiterfüllung durch Versorgungsausgleich .....	195
7.1.5	Wie wirkt sich der Versorgungsausgleich auf die Rentenhöhe aus? .....	196
7.1.6	Korrespondierender Kapitalwert .....	199
7.1.7	Anpassungsregelungen .....	200
7.1.8	Ausschluss eines Versorgungsausgleiches.....	201
7.2	Rentensplitting unter Ehegatten .....	202
7.2.1	Voraussetzungen für das Rentensplitting .....	203
7.2.2	Rentensplitting nach dem bis zum 31.12.2007 geltenden Recht .....	204
7.2.3	Änderungen beim Rentensplitting für die Zeit ab 01.01.2008 .....	205
7.2.4	Zusammenfassung der Vor- und Nachteile des Rentensplittings.....	205
7.2.5	Änderung des einmal durchgeführten Rentensplittings .....	210
<b>8</b>	<b>Das Wichtigste zur Rentenberechnung .....</b>	<b>213</b>
8.1	Der Rentenbescheid nebst Anlagen .....	213
8.2	Erläuterungen des Rentenbescheides .....	244
<b>9</b>	<b>Die steuerliche Behandlung von Renten und Beiträgen.....</b>	<b>257</b>
9.1	Allgemeines.....	257
9.2	Recht bis 31.12.2004 .....	257
9.3	Recht ab 01.01.2005.....	258
9.3.1	Steuerfreistellung der Beiträge .....	258
9.3.1.1	Altersvorsorgeaufwendungen .....	259
9.3.1.2	Sonstige Vorsorgeaufwendungen.....	262
9.3.1.3	Günstigerprüfung .....	262
9.3.2	Besteuerung der Leistungen.....	264
9.3.2.1	Persönlicher Freibetrag.....	265
9.3.2.1.1	Rentenbeginn vor 01.01.2005 („Bestandsrenten“) .....	265
9.3.2.1.2	Rentenbeginn ab 01.01.2005 („Rentenzugänge“) .....	265



9.3.2.2	Auswirkungen der nachgelagerten Besteuerung.....	267
9.3.2.3	Ausnahme (sog. Öffnungsklausel).....	267
9.3.2.4	Mitteilung an die Finanzbehörde.....	268
9.3.2.5	Steuererklärung .....	269
<b>10</b>	<b>Das Versicherungskonto und Auskünfte .....</b>	<b>271</b>
10.1	Versicherungskonto .....	271
10.1.1	Versicherungsnummer.....	271
10.1.2	Sozialversicherungsausweis.....	271
10.1.3	Inhalt des Versicherungskontos.....	272
10.1.3.1	Beitragszeiten .....	272
10.1.3.2	Beitragszeiten in der ehemaligen DDR.....	273
10.1.3.3	Beitragszeiten im Ausland .....	273
10.1.3.4	Beitragszeiten und Beschäftigungszeiten nach dem Fremdrentengesetz (FRG).....	273
10.1.3.5	Beitragszeiten im Ausland .....	274
10.2	Auskunft aus dem Versicherungskonto .....	274
10.2.1	Auskunft von Amts wegen .....	274
10.2.2	Auskunft auf Antrag .....	275
10.3	Die Renteninformation .....	275
10.3.1	Wer erhält eine Renteninformation? .....	275
10.3.2	Was steht in der Renteninformation? .....	276
10.3.3	Inhalt der Renteninformation durch die Rentenversicherungsträger.....	276
10.4	Die Rentenauskunft .....	276
10.4.1	Inhalt der Rentenauskunft.....	277
10.4.2	Sonderfälle der Rentenauskunft .....	277
10.4.2.1	Auskunft zum Ausgleich einer Rentenminderung.....	277
10.4.2.2	Ehezeitauskunft .....	278
<b>11</b>	<b>Private Altersvorsorge in Form der Riester- Rente .....</b>	<b>287</b>
11.1	Was wird gefördert? (Förderkriterien und Zertifizierung) .....	287
11.2	Wer wird gefördert? (förderberechtigter Personenkreis) .....	288
11.3	Welcher Beitrag ist zu leisten?.....	289
11.4	Wie hoch ist die Förderung? (Zulagen und Sonderausgabenabzug) .....	292
11.5	Der Sonderausgabenabzug (seit 1.1.2005).....	293

11.6	Wie wird gefördert? (das Zulagenverfahren) .....	294
11.7	Besonderheiten .....	294
11.8	Die Riester-Rente über den Betrieb.....	297
11.9	Besteuerung der Auszahlungen .....	297
11.10	Änderungen ab 2013 .....	298
<b>12</b>	<b>Private Altersvorsorge in Form der Rürup-Rente...</b>	<b>299</b>
12.1	Voraussetzungen der Rürup-Rente .....	299
12.2	Steuerliche Behandlung der Rürup-Rente.....	300
<b>13</b>	<b>Betriebliche Altersvorsorge .....</b>	<b>303</b>
13.1	Durchführungswege .....	303
13.1.1	Direktzusage/Pensionszusage.....	303
13.1.2	Unterstützungskasse .....	304
13.1.3	Direktversicherung .....	305
13.1.4	Pensionsfonds .....	307
13.1.5	Pensionskasse .....	307
13.2	Besonderheiten .....	308
13.3	Unverfallbarkeit .....	309
13.4	Finanzierungsformen .....	309
13.5	Steuerliche Förderung .....	310
13.6	Beispiel zur betrieblichen Altersvorsorge.....	310
13.7	Überblick über die Steuerfreibeträge und beitragsfreien Entgelte (Stand 2013).....	312
<b>14</b>	<b>Grundsicherung im Alter und bei Erwerbsminderung .....</b>	<b>313</b>
14.1	Anspruchsvoraussetzungen.....	313
14.2	Einkommensanrechnung auf die Grundsicherung.....	314
14.3	In welcher Höhe besteht Anspruch auf Leistungen? ...	315
14.3.1	Regelsätze nach Bundesländern .....	317
14.4	Zusammenarbeit mit den Trägern der Rentenversicherung .....	319
14.5	Wann beginnt die Grundsicherungsleistung? .....	320
	<b>Abbildungsverzeichnis .....</b>	<b>321</b>
	<b>Literaturtipps zur gesetzlichen Rentenversicherung .....</b>	<b>323</b>
	<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>326</b>