

1	Fast 60 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 2014.....	24
1.12	Ausblick bis 2020	27
2	Die drei Säulen der Altersvorsorge	37
2.1	Sicherungsziele der drei Säulen	38
2.2	Welchen Risiken ist die Basisleistung der gesetzlichen Rente ausgesetzt?	39
2.3	Zur Rendite der gesetzlichen Rente – heute und in der Zukunft	40
2.4	Rendite-Plus durch weitere Regelleistungen	43
2.5	Verbesserungen durch neue Rentenpakete	44

3	Rentenrechtliche Zeiten	45
3.1	Beitragszeiten	45
3.1.1	Pflichtbeitragszeiten	46
3.1.1.1	Kindererziehungszeiten (§§ 56, 249 und 249a SGB VI)	46
3.1.1.1.1	Umfang der Kindererziehungszeit	47
3.1.1.1.2	Aufteilung von Zeiten ab 01.01.1992	48
3.1.1.1.3	Berechtigter Personenkreis	49
3.1.1.1.4	Gemeinsame Erziehung (vgl. Abbildung 21)	50
3.1.2	Zeiten mit freiwilligen Beiträgen	52
3.1.3	Zeiten, für die Entgeltpunkte nach § 70 Abs. 3 a SGB VI gutgeschrieben werden	52
3.1.4	Vollwertige Beitragszeiten und beitragsgeminderte Zeiten	53
3.1.4.1	Zeiten der beruflichen Ausbildung	54
3.1.4.1.1	Echte Zeiten einer beruflichen Ausbildung	54
3.1.4.1.2	Fiktive Zeiten einer beruflichen Ausbildung	55
3.2	Beitragsfreie Zeiten	55
3.2.1	Die Ersatzzeiten	56
3.2.2	Die Anrechnungszeiten	57
3.2.2.1	Zu den Anrechnungszeiten gehören im Einzelnen:	58
3.2.3	Die Zurechnungszeit	64
3.3	Berücksichtigungszeiten	64
3.3.1	Kinderberücksichtigungszeiten	65
3.3.1.1	Dauer der Anrechnung	65
3.3.1.2	Zuordnung bei gemeinsamer Erziehung (vgl. Abbildung 22)	65
3.3.1.3	Aufteilung von Berücksichtigungszeiten aus Erziehungszeiten ab 01.01.1992	66
3.3.1.4	Berücksichtigungszeiten vor dem 01.01.1992	66
3.3.2	Pflegeberücksichtigungszeiten	67
3.3.3	Auswirkungen	69
3.3.3.1	Auswirkungen auf den Rentenanspruch wegen verminderter Erwerbsfähigkeit	69
3.3.3.2	Auswirkungen auf Gesamtleistungsbewertung	69
3.3.3.3	Auswirkungen auf 35- und 45-jährige Wartezeit	70
3.3.3.4	Auswirkungen auf die Rente nach Mindesteinkommen	70
3.3.3.5	Unmittelbare Auswirkungen auf die Rentenhöhe	70
4	Minijobs und Midijobs	71
4.1	Minijobs	71
4.1.1	Geringfügig entlohnte Beschäftigungen	72
4.1.1.1	Pauschalbeiträge des Arbeitgebers zur Rentenversicherung	73
4.1.1.2	Befreiungsmöglichkeit	74
4.1.2	Kurzfristige Beschäftigungen	76
4.1.3	Minijobs im Haushalt	77
4.2	Midijobs	77

4.2.1	Gleitzone	77
4.2.2	Die beitragspflichtigen Einnahmen in der Gleitzone	79
4.2.3	Beitragstragung in der Gleitzone	81
4.2.4	Leistungsrechtliche Auswirkungen der Gleitzone in der gesetzlichen Rentenversicherung	81
4.2.5	Verzicht auf die Gleitzone in der gesetzlichen Rentenversicherung	82

5 Versichertenrenten 85

5.1	Renten wegen verminderter Erwerbsfähigkeit	85
5.1.1	Allgemeines	86
5.1.2	Rente wegen teilweiser Erwerbsminderung	86
5.1.2.1	Erreichen der Regelaltersgrenze	87
5.1.2.2	Begriff der teilweisen Erwerbsminderung	87
5.1.2.3	Wartezeit	88
5.1.2.4	36 Pflichtbeitragsmonate vor Eintritt der teilweisen Erwerbsminderung	88
5.1.2.5	Sonderregelung	90
5.1.2.6	Hinzuverdienst / Flexirente (siehe auch 5.2.8.)	91
5.1.2.7	Rentenabschlag	92
5.1.3	Rente wegen voller Erwerbsminderung	94
5.1.3.1	Vollendung des 65. Lebensjahres bzw. Erreichen der Regelaltersgrenze	94
5.1.3.2	Begriff der vollen Erwerbsminderung	94
5.1.3.3	Wartezeit	96
5.1.3.3.1	Allgemeine Wartezeit	96
5.1.3.3.2	Wartezeit von 20 Jahren	96
5.1.3.4	36 Pflichtbeiträge vor Eintritt der vollen Erwerbsminderung	97
5.1.3.5	Sonderregelung	98
5.1.3.6	Hinzuverdienst / Flexirente (siehe auch 5.2.8.)	99
5.1.3.7	Rentenabschlag	100
5.1.4	Rente wegen teilweiser Erwerbsminderung bei Berufsunfähigkeit	103
5.1.4.1	Geboren vor dem 02.01.1961 und Regelaltersgrenze noch nicht erreicht	103
5.1.4.2	Begriff der Berufsunfähigkeit	104
5.1.4.3	Wartezeit	104
5.1.4.4	36 Pflichtbeitragsmonate vor Eintritt der Berufsunfähigkeit	105
5.1.4.5	Sonderregelung	106
5.1.4.6	Hinzuverdienst / Flexirente (siehe auch 5.2.8.)	107
5.1.4.7	Rentenabschlag	108
5.2	Renten wegen Alters	111
5.2.1	Die Regelaltersrente (§§ 35, 235 SGB VI)	111
5.2.1.1	Erreichen der Regelaltersgrenze	111
5.2.1.1.1	Geboren vor dem 01.01.1947	112

5.2.1.1.2	Geboren im Zeitraum 01.01.1947 bis 31.12.1954	112
5.2.1.1.3	Geboren im Zeitraum 01.01.1955 bis 31.12.1963	113
5.2.1.1.4	Geboren ab 01.01.1964	114
5.2.1.2	Wartezeit	114
5.2.1.3	Antragstellung und Rentenbeginn	114
5.2.1.4	Beginn der Regelaltersrente nach erreichter Regelaltersgrenze	115
5.2.1.5	Ausschluss von „Rentenwechsel“	116
5.2.1.6	Hinzuverdienst	116
5.2.1.7	Fallbeispiel	116
5.2.2	Die Altersrente für besonders langjährig Versicherte (§ 38 SGB VI)	117
5.2.2.1	Vollendung des 63./65. Lebensjahres	118
5.2.2.2	Wartezeit (Rechtsstand ab 01.07.2014)	118
5.2.2.3	Hinzuverdienst / Flexirente (siehe auch 5.2.8.)	122
5.2.2.4	Antragstellung und Rentenbeginn	122
5.2.2.5	Fallbeispiel	123
5.2.3	Altersrente für langjährig Versicherte (§§ 36, 236 SGB VI)	124
5.2.3.1	Vollendung des 63. Lebensjahres	124
5.2.3.2	Wartezeit	124
5.2.3.3	Hinzuverdienst / Flexirente (siehe auch 5.2.8.)	125
5.2.3.4	Rentenbeginn und Rentenabschlag	125
5.2.3.4.1	Geboren vor dem 01.01.1949	125
5.2.3.4.2	Geboren im Zeitraum 01.01.1949 bis 31.12.1963	125
5.2.3.4.3	Geboren ab 01.01.1964	126
5.2.3.4.4	Ausnahmefall	127
5.2.3.4.5	Fallbeispiel	128
5.2.4	Die Altersrente für schwerbehinderte Menschen (§§ 37, 236 a SGB VI)	129
5.2.4.1	Vollendung des 60. bzw. 62. Lebensjahres	130
5.2.4.2	Schwerbehinderung bei Rentenbeginn	130
5.2.4.3	Wartezeit	130
5.2.4.4	Hinzuverdienst / Flexirente (siehe auch 5.2.8.)	130
5.2.4.5	Rentenbeginn und Rentenabschlag	131
5.2.4.5.1	Geboren vor dem 01.01.1951	131
5.2.4.5.2	Geboren im Zeitraum 01.01.1951 bis 31.12.1951	131
5.2.4.5.3	Geboren im Zeitraum 01.01.1952 bis 31.12.1963	131
5.2.4.5.4	Geboren ab 01.01.1964	132
5.2.4.5.5	Ausnahmefälle	132
5.2.4.5.6	Fallbeispiel	133
5.2.5	Die Altersrente wegen Arbeitslosigkeit oder nach Altersteilzeitarbeit (§ 237 SGB VI)	134
5.2.5.1	Geboren vor dem 01.01.1952	135
5.2.5.2	Vollendung des 60. Lebensjahres	135

5.2.5.3	Arbeitslos bei Rentenbeginn und mindestens 52 Wochen arbeitslos ab 58,5 Jahren oder mindestens 24 Kalendermonate Altersteilzeitarbeit	135
5.2.5.3.1	Arbeitslos bei Rentenbeginn	135
5.2.5.3.2	52 Wochen arbeitslos ab 58,5 Jahren	136
5.2.5.3.3	24 Kalendermonate Altersteilzeitarbeit	136
5.2.5.4	In den letzten zehn Jahren vor Rentenbeginn mindestens acht Jahre Pflichtbeiträge	137
5.2.5.5	Wartezeit	137
5.2.5.6	Hinzuverdienst / Flexirente (siehe auch 5.2.8.)	138
5.2.5.7	Rentenbeginn und Rentenabschlag	138
5.2.5.7.1	Geboren vor dem 01.01.1946	138
5.2.5.7.2	Geboren im Zeitraum 01.01.1946 bis 31.12.1948	138
5.2.5.7.3	Geboren im Zeitraum 01.01.1949 bis 31.12.1951	140
5.2.5.7.4	Ausnahmefälle	140
5.2.5.7.5	Fallbeispiel 1	141
5.2.5.7.6	Fallbeispiel 2	143
5.2.6	Die Altersrente für Frauen (§ 237a SGB VI)	145
5.2.6.1	Geboren vor dem 01.01.1952	145
5.2.6.2	Vollendung des 60. Lebensjahres	146
5.2.6.3	Mindestens zehn Jahre Pflichtbeiträge nach vollendetem 40. Lebensjahr	146
5.2.6.4	Wartezeit	146
5.2.6.5	Hinzuverdienst / Flexirente (siehe 5.2.8.)	147
5.2.6.6	Rentenbeginn und Rentenabschlag	147
5.2.6.6.1	Fallbeispiel	148
5.2.7	Die Altersrente für langjährig unter Tage beschäftigte Bergleute (§§ 40, 238 SGB VI) – nicht behandelt, da knappschaftliche Besonderheit –	149
5.2.8	Hinzuverdienst / Flexirente	149
5.2.8.1	Hinzuverdienst bei Vollrente	150
5.2.8.2	Hinzuverdienst bei Teilrente	150
5.3	Praxisbeispiele	155
5.4	Erziehungsrente (§ 47 SGB VI)	159
6	Ansprüche auf Renten wegen Todes	161
6.1	Allgemeines	161
6.1.1	Erweiterung der Anspruchsberechtigten um die Partner einer eingetragenen Lebenspartnerschaft	161
6.2	Überblick über die Anspruchsvoraussetzungen auf die Renten wegen Todes	162
6.3	Witwen- und Witwerrenten	163
6.3.1	Persönliche Anspruchsvoraussetzungen	163
6.3.1.1	Rechtsgültigkeit der Ehe	163

6.3.1.2	Erfüllung der Wartezeit (§§ 50 und 51 SGB VI).....	164
6.3.1.3	Vorzeitige Wartezeiterfüllung (§ 53 SGB VI)	164
6.3.2	Ausschluss des Anspruchs auf Witwen- bzw. Witwerrente („Versorgungsehe“, Rentensplitting).....	166
6.3.2.1	Prüfung einer „Versorgungsehe“ (§ 46 Abs. 2 a SGB VI).....	166
6.3.2.2	Entscheidung für das Rentensplitting (§ 46 Abs. 2 b SGB VI)	167
6.3.3	Anspruch auf kleine Witwen(r)rente (§ 46 Abs. 1 SGB VI).....	167
6.3.4	Anspruch auf große Witwen(r)rente (§§ 46 Abs. 2 SGB VI, 242 a SGB VI).....	169
6.3.5	Zuschlag zur Witwen- bzw. Witwerrente (§ 78 a VI).....	172
6.3.6	Zugangsfaktor bei der Berechnung der Witwen- bzw. Witwerrente.....	174
6.3.7	Beginn der Witwen- bzw. Witwerrente (§ 99 Abs. 2 SGB VI)	175
6.3.8	Achtung! Wichtige Änderungen beim Hinterbliebenenrentenrecht.....	176
6.3.8.1	Zukünftige Anhebung der Altersgrenze für die große Witwen-/Witwerrente	177
6.4	Waisenrente (§ 48 SGB VI)	177
6.4.1	Welche Anspruchsvoraussetzungen müssen vorliegen?	177
6.4.2	Status einer Halb- oder einer Vollwaise.....	179
6.4.3	Anspruchsberechtigte Kinder.....	179
6.4.3.1	Leibliche Kinder	179
6.4.3.2	Sonstige waisenrentenberechtigte Personen	181
6.4.4	Anspruchszeitraum bis zum 18. Lebensjahr	182
6.4.5	Verlängerung bis zur Vollendung des 27. Lebensjahres	182
6.4.6	Weitere Verlängerung durch Grundwehrdienst und Zivildienst	184
6.4.7	Beginn der Waisenrente	184
6.5	Hinterbliebenenrente wegen Verschollenheit	185
6.6	Witwen- bzw. Witwerrentenabfindung (§ 107 SGB VI)	186
6.7	Witwen- und Witwerrente an vor dem 01.07.1977 geschiedene Ehegatten (§ 243 SGB VI).....	187
6.8	Witwenrente und Witwerrente nach dem vorletzten Ehegatten (§§ 46 Abs.3/90 SGB VI).....	189
6.9	Erziehungsrente.....	190
6.10	Einkommensanrechnung auf Renten wegen Todes.....	191
6.10.1	Wie wird die Einkommensanrechnung durchgeführt?	192
6.10.2	Anrechenbare Einkommen	193
6.10.3	Freibetrag für die Einkommensanrechnung.....	195
6.10.4	Erstmaliges Zusammentreffen.....	196
6.10.5	Änderungen in der Höhe des Anrechnungsbetrages / Verfahren bei der Rentenanpassung.....	197

7	Versorgungsausgleich und Rentensplitting	199
7.1	Versorgungsausgleich bei Scheidung	199
7.1.1	Durchführung des Versorgungsausgleichs neuen Rechts.....	203
7.1.2	Auskunft über den Ehezeitanteil	204
7.1.3	Ermittlung des Ausgleichswertes	205
7.1.4	Wartezeiterfüllung durch Versorgungsausgleich	205
7.1.5	Wie wirkt sich der Versorgungsausgleich auf die Rentenhöhe aus?.....	206
7.1.6	Korrespondierender Kapitalwert	209
7.1.7	Anpassungsregelungen	210
7.1.8	Ausschluss eines Versorgungsausgleiches.....	211
7.2	Rentensplitting unter Ehegatten.....	212
7.2.1	Voraussetzungen für das Rentensplitting	213
7.2.2	Rentensplitting nach dem bis zum 31.12.2007 geltenden Recht.....	214
7.2.3	Änderungen beim Rentensplitting für die Zeit ab 01.01.2008....	215
7.2.4	Zusammenfassung der Vor- und Nachteile des Rentensplittings	215
7.2.5	Änderung des einmal durchgeführten Rentensplittings	220
8	Das Wichtigste zur Rentenberechnung	223
8.1	Der Rentenbescheid nebst Anlagen	223
8.2	Erläuterungen des Rentenbescheides.....	257
9	Die steuerliche Behandlung von Renten und Beiträgen.....	273
9.1	Allgemeines	273
9.2	Recht bis 31.12.2004	273
9.3	Recht ab 01.01.2005.....	274
9.3.1	Steuerfreistellung der Beiträge	274
9.3.1.1	Altersvorsorgeaufwendungen	275
9.3.1.2	Sonstige Vorsorgeaufwendungen.....	278
9.3.1.3	Günstigerprüfung	278
9.3.2	Besteuerung der Leistungen.....	280
9.3.2.1	Persönlicher Freibetrag.....	281
9.3.2.1.1	Rentenbeginn vor 01.01.2005 („Bestandsrenten“)	281
9.3.2.1.2	Rentenbeginn ab 01.01.2005 („Rentenzugänge“)	281
9.3.2.2	Auswirkungen der nachgelagerten Besteuerung.....	283
9.3.2.3	Ausnahme (sog. Öffnungsklausel).....	283
9.3.2.4	Mitteilung an die Finanzbehörde.....	284
9.3.2.5	Steuererklärung	285

10	Das Versicherungskonto und Auskünfte.....	287
10.1	Versicherungskonto	287
10.1.1	Versicherungsnummer	287
10.1.2	Sozialversicherungsausweis.....	288
10.1.3	Inhalt des Versicherungskontos.....	288
10.1.3.1	Beitragszeiten	288
10.1.3.2	Beitragszeiten in der ehemaligen DDR.....	289
10.1.3.3	Beitragszeiten im Ausland	289
10.1.3.4	Beitragszeiten und Beschäftigungszeiten nach dem Fremdrentengesetz (FRG).....	289
10.1.3.5	Beitragszeiten im Ausland	290
10.2	Auskunft aus dem Versicherungskonto	290
10.2.1	Auskunft von Amts wegen	291
10.2.2	Auskunft auf Antrag	291
10.3	Die Renteninformation	291
10.3.1	Wer erhält eine Renteninformation?	292
10.3.2	Was steht in der Renteninformation?.....	292
10.3.3	Inhalt der Renteninformation durch die Rentenversicherungsträger.....	292
10.4	Die Rentenauskunft	293
10.4.1	Inhalt der Rentenauskunft.....	293
10.4.2	Sonderfälle der Rentenauskunft	294
10.4.2.1	Auskunft zum Ausgleich einer Rentenminderung.....	294
10.4.2.2	Ehezeitauskunft	294
11	Private Altersvorsorge in Form der Riester-Rente.....	303
11.1	Was wird gefördert? (Förderkriterien und Zertifizierung)	303
11.2	Wer wird gefördert? (förderberechtigter Personenkreis)	304
11.3	Welcher Beitrag ist zu leisten?.....	305
11.4	Wie hoch ist die Förderung? (Zulagen und Sonderausgabenabzug).....	308
11.5	Der Sonderausgabenabzug (seit 1.1.2005).....	309
11.6	Wie wird gefördert? (das Zulagenverfahren)	310
11.7	Besonderheiten	310
11.8	Die Riester-Rente über den Betrieb.....	312
11.9	Besteuerung der Auszahlungen.....	313
11.10	Änderungen ab 2013	314

12	Private Altersvorsorge in Form der Rürup-Rente	315
12.1	Voraussetzungen der Rürup-Rente	315
12.2	Steuerliche Behandlung der Rürup-Rente	316
13	Betriebliche Altersvorsorge	319
13.1	Durchführungswege	319
13.1.1	Direktzusage/Pensionszusage	320
13.1.2	Unterstützungskasse	321
13.1.3	Direktversicherung	322
13.1.4	Pensionsfonds	323
13.1.5	Pensionskasse	324
13.2	Besonderheiten	325
13.3	Unverfallbarkeit	326
13.4	Finanzierungsformen	326
13.5	Steuerliche Förderung	327
13.6	Überblick über die Steuerfreibeträge und beitragsfreien Entgelte (Stand 2017)	328
14	Grundsicherung im Alter und bei Erwerbsminderung	331
14.1	Anspruchsvoraussetzungen	331
14.2	Einkommensanrechnung auf die Grundsicherung	332
14.3	In welcher Höhe besteht Anspruch auf Leistungen?	333
14.3.1	Aktuelle Regelsätze nach Bundesländern	335
14.4	Zusammenarbeit mit den Trägern der Rentenversicherung	337
14.5	Wann beginnt die Grundsicherungsleistung?	338
Abbildungsverzeichnis		339
Literaturtipps zur gesetzlichen Rentenversicherung		341
Stichwortverzeichnis		345