

Inhalt

Vorwort	13
1 64 Jahre Reformen in der gesetzlichen Rentenversicherung	15
1.1 Die grundlegende Rentenreform 1957	16
1.2 Die Rentenreform 1972	19
1.3 Gesetzliche Änderungen von 1972 bis 1992	21
1.4 Die Rentenreform 1992	23
1.5 Wachstums- und Beschäftigungsförderungsgesetz (WFG) ab 01.01.1997	25
1.6 Die Rentenreform 1999	27
1.7 Gesetz zur Reform der Renten wegen verminderter Erwerbsfähigkeit (in Kraft ab 01.01.2001)	28
1.8 Altersvermögens- und Altersvermögens-Ergänzungsgesetz (in Kraft ab 01.01.2002)	28
1.9 Reformmaßnahmen der Jahre 2003 und 2004	30
1.9.1 Alterseinkünftegesetz	33
1.9.2 Kinder-Berücksichtigungsgesetz	35
1.9.3 Hartz IV (in Kraft am 01.01.2005)	35
1.9.4 Verbesserung für Lebenspartnerschaften bei der Hinterbliebenenversorgung	36
1.9.5 Organisationsreform in der gesetzlichen Rentenversicherung	37
1.10 Haushaltsbegleitgesetz 2006	38
1.11 Reformen 2006 bis 2009	38
1.12 Reformen 2010 bis 2020 / Rentenanpassungen ab 2012	40
1.13 Abschluss der Rentenüberleitung in den neuen Bundesländern	54
1.14 Die Grundrente ab 01.01.2021 – als Kurzüberblick für den schnellen Leser	54
2 Die drei Säulen der Altersvorsorge	59
2.1 Sicherungsziele der drei Säulen	60

2.2	Welchen Risiken ist die Basisleistung der gesetzlichen Rente ausgesetzt?	61
2.3	Zur Rendite der gesetzlichen Rente – heute und in der Zukunft	63
2.4	Rendite-Plus durch weitere Regelleistungen	66
2.5	Verfahrensgrundsatz: Ohne Antragstellung keine Leistung ..	66
2.6	Grundsätzliches zur Versicherung und Finanzierung in der gesetzlichen Rentenversicherung	67
2.6.1	Beitragsbemessungsgrundlage	69
2.6.2	Beitragssatz	70
2.6.3	Beitragsbemessungsgrenzen	70
2.7	Die Pflegeversicherung (Elftes Buch – SGB XI)	70
2.7.1	Voraussetzungen für Pflegebedürftigkeit	71
2.7.2	Pflegesachleistungen und Pflegegeld	73
2.7.3	Versicherungspflicht der Pflegepersonen	74
3	Rentenrechtliche Zeiten	77
3.1	Beitragszeiten	77
3.1.1	Pflichtbeitragszeiten	78
3.1.2	Zeiten mit freiwilligen Beiträgen	84
3.1.3	Zeiten, für die Entgeltpunkte nach § 70 Abs. 3 a SGB VI gutgeschrieben werden	84
3.1.4	Vollwertige Beitragszeiten und beitragsgeminderte Zeiten	85
3.2	Beitragsfreie Zeiten	87
3.2.1	Die Ersatzzeiten	88
3.2.2	Die Anrechnungszeiten	89
3.3	Die Zurechnungszeit	96
3.4	Berücksichtigungszeiten	97
3.4.1	Kinderberücksichtigungszeiten	97
3.4.2	Pflegeberücksichtigungszeiten	99
3.4.3	Auswirkungen	101
4	Minijobs und Midijobs	103
4.1	Minijobs	103
4.1.1	Geringfügig entlohnte Beschäftigungen	104

4.1.2	Kurzfristige Beschäftigungen	108
4.1.3	Minijobs im Haushalt	109
4.2	Midijobs	110
4.2.1	Übergangsbereich (bis 30.06.2019 Gleitzone)	110
4.2.2	Die beitragspflichtigen Einnahmen im Übergangsbereich	112
4.2.3	Beitragstragung im Übergangsbereich	113
4.2.4	Leistungsrechtliche Auswirkungen des Übergangsbereiches in der gesetzlichen Rentenversicherung	114
5	Versichertenrenten	115
5.1	Renten wegen verminderter Erwerbsfähigkeit	115
5.1.1	Allgemeines	116
5.1.2	Rente wegen teilweiser Erwerbsminderung	116
5.1.3	Rente wegen voller Erwerbsminderung	124
5.1.4	Rente wegen teilweiser Erwerbsminderung bei Berufsunfähigkeit	133
5.2	Renten wegen Alters	141
5.2.1	Die Regelaltersrente (§§ 35, 235 SGB VI)	141
5.2.2	Die Altersrente für besonders langjährig Versicherte (§ 38 SGB VI)	147
5.2.3	Altersrente für langjährig Versicherte (§§ 36, 236 SGB VI)	153
5.2.4	Die Altersrente für schwerbehinderte Menschen (§§ 37, 236 a SGB VI)	158
5.2.5	Die Altersrente wegen Arbeitslosigkeit oder nach Altersteilzeitarbeit (§ 237 SGB VI)	163
5.2.6	Die Altersrente für Frauen (§ 237a SGB VI)	163
5.2.7	Die Altersrente für langjährig unter Tage beschäftigte Bergleute (§§ 40, 238 SGB VI) – nicht behandelt, da knappschaftliche Besonderheit	164
5.2.8	Hinzuverdienst / Flexi-Rente	164
5.3	Praxis-Beispiele	171
5.4	Erziehungsrente (§ 47 SGB VI)	175

6	Ansprüche auf Renten wegen Todes	177
6.1	Allgemeines	177
6.1.1	Erweiterung der Anspruchsberechtigten um die gleichgeschlechtliche Ehe und den Paaren aus einer eingetragenen Lebenspartnerschaft	177
6.2	Überblick über die Anspruchsvoraussetzungen auf die Renten wegen Todes	178
6.3	Witwen- und Witwerrenten	179
6.3.1	Persönliche Anspruchsvoraussetzungen	179
6.3.2	Ausschluss des Anspruchs auf Witwen- bzw. Witwerrente („Versorgungsehe“, Rentensplitting)	182
6.3.3	Anspruch auf kleine Witwenrente (§ 46 Abs. 1 SGB VI)	184
6.3.4	Anspruch auf große Witwen(r)rente (§§ 46 Abs. 2 SGB VI, 242 a SGB VI)	186
6.3.5	Zuschlag zur Witwen- bzw. Witwerrente (§ 78 a VI) ..	189
6.3.6	Zugangsfaktor bei der Berechnung der Witwen- bzw. Witwerrente (§§ 77, 264d SGB VI)	191
6.3.7	Beginn der Witwen- bzw. Witwerrente (§ 99 Abs. 2 SGB VI)	193
6.3.8	Achtung! Wichtige Änderungen beim Hinterbliebenenrentenrecht	194
6.4	Waisenrente (§ 48 SGB VI)	195
6.4.1	Welche Anspruchsvoraussetzungen müssen vorliegen?	195
6.4.2	Status einer Halb- oder einer Vollwaise	197
6.4.3	Anspruchsberechtigte Kinder	197
6.4.3	Anspruchszeitraum bis zum 18. Lebensjahr	200
6.4.4	Verlängerung bis zur Vollendung des 27. Lebensjahres	200
6.4.5	Weitere Verlängerung durch Grundwehrdienst und Zivildienst bis 30.06.2011	202
6.4.6	Beginn der Waisenrente	203
6.5	Hinterbliebenenrente wegen Verschollenheit	203
6.6	Witwen- bzw. Witwerrentenabfindung (§ 107 SGB VI)	204
6.7	Witwen- und Witwerrente an vor dem 01.07.1977 geschiedene Ehegatten (§ 243 SGB VI)	206
6.8	Witwenrente und Witwerrente nach dem vorletzten Ehegatten (§§ 46 Abs.3 / 90 SGB VI)	208

6.9	Erziehungsrente	210
6.10	Einkommensanrechnung auf Renten wegen Todes	212
6.10.1	Wie wird die Einkommensanrechnung durchgeführt?	213
6.10.2	Anrechenbare Einkommen	214
6.10.3	Freibetrag für die Einkommensanrechnung	216
6.10.4	Erstmaliges Zusammentreffen	217
6.10.5	Änderungen in der Höhe des Anrechnungsbetrages / Verfahren bei der Rentenanpassung	219
7	Versorgungsausgleich und Rentensplitting	223
7.1	Versorgungsausgleich bei Scheidung	223
7.1.1	Durchführung des Versorgungsausgleichs neuen Rechts	229
7.1.2	Auskunft über den Ehezeitanteil	229
7.1.3	Ermittlung des Ausgleichswertes	230
7.1.4	Wartezeiterfüllung durch Versorgungsausgleich	230
7.1.5	Wie wirkt sich der Versorgungsausgleich auf die Rentenhöhe aus?	232
7.1.6	Korrespondierender Kapitalwert	234
7.1.7	Anpassungsregelungen	235
7.1.8	Ausschluss eines Versorgungsausgleiches	236
7.2	Rentensplitting unter Ehegatten	237
7.2.1	Voraussetzungen für das Rentensplitting	238
7.2.2	Rentensplitting nach dem bis zum 31.12.2007 geltenden Recht	239
7.2.3	Änderungen beim Rentensplitting für die Zeit ab 01.01.2008	240
7.2.4	Zusammenfassung der Vor- und Nachteile des Rentensplittings	241
7.2.5	Änderung des einmal durchgeföhrten Rentensplittings	247
8	Das Wichtigste zur Rentenberechnung	249
8.1	Der Rentenbescheid nebst Anlagen	249
8.2	Erläuterungen des Rentenbescheides	289
9	Die steuerliche Behandlung von Renten und Beiträgen	305
9.1	Allgemeines	305

9.2	Recht bis 31.12.2004	305
9.3	Recht ab 01.01.2005	306
9.3.1	Steuerfreistellung der Beiträge	307
9.3.2	Besteuerung der Leistungen	311
10	Das Versicherungskonto und Auskünfte	319
10.1	Versicherungskonto	319
10.1.1	Versicherungsnummer	319
10.1.2	Sozialversicherungsausweis	320
10.1.3	Inhalt des Versicherungskontos	320
10.2	Auskunft aus dem Versicherungskonto	323
10.2.1	Auskunft von Amts wegen	323
10.2.2	Auskunft auf Antrag	323
10.3	Die Renteninformation	323
10.3.1	Wer erhält eine Renteninformation?	324
10.3.2	Was steht in der Renteninformation?	324
10.3.3	Inhalt der Renteninformation durch die Rentenversicherungsträger	324
10.4	Die Rentenauskunft	325
10.4.1	Inhalt der Rentenauskunft	325
10.4.2	Sonderfälle der Rentenauskunft	326
Anlage A:	327
Anlage B: Anhang	328
10.5	Auswirkungen einer Beitragszahlung zum Ausgleich einer Rentenminderung (§ 187a SGB VI)	334
10.5.1	Grundlage der Beitragszahlung – § 187a Abs. 1a SGB VI	334
10.5.2	Gültigkeit der besonderen Rentenauskunft	336
10.5.3	Besonderheiten der Prognoseauskunft – Hochrechnung	337
10.5.4	Ermittlung der Rentenminderung und des Beitragsaufwandes	338
10.5.5	Änderung des Beitragsaufwandes	343
10.5.6	Auswirkungen der Beitragszahlung nach § 187a SGB VI	344
10.5.7	Steuerliche Betrachtung	346
11	Private Altersvorsorge in Form der Riester-Rente	349
11.1	Was wird gefördert? (Förderkriterien und Zertifizierung) ...	349

11.2	Wer wird gefördert? (förderberechtigter Personenkreis)	350
11.3	Welcher Beitrag ist zu leisten?	352
11.4	Wie hoch ist die Förderung? (Zulagen und Sonderausgabenabzug)	355
11.5	Der Sonderausgabenabzug (seit 1.1.2005)	356
11.6	Wie wird gefördert? (das Zulagenverfahren)	357
11.7	Besonderheiten	357
11.8	Die Riester-Rente über den Betrieb	359
11.9	Besteuerung der Auszahlungen	360
11.10	Änderungen ab 2013	361
12	Private Altersvorsorge in Form der Rürup-Rente	363
12.1	Voraussetzungen der Rürup-Rente	364
12.2	Steuerliche Behandlung der Rürup-Rente	365
13	Betriebliche Altersvorsorge	367
13.1	Durchführungswege	368
13.2	Besonderheiten	373
13.3	Unverfallbarkeit	375
13.4	Finanzierungsformen	375
13.5	Steuerliche Förderung	377
13.6	Überblick über die Steuerfreibeträge und beitragsfreien Entgelte (Stand 2021)	378
14	Die Grundrente	381
14.1	33 Jahre Grundrentenzeiten – Voraussetzung für den Anspruch auf Zuschlagsberechnung	383
14.2	Feststellung der Grundrenten-Bewertungszeiten	384
14.3	Ermittlung des Grundrentenzuschlages	386
14.3.1	Rentenberechnung – Ermittlung der persönlichen Entgeltpunkte für den Zuschlag an Entgeltpunkten für langjährige Versicherung	388
14.4	Einkommensprüfung des Zuschlags für die Grundrente	389
14.5	Wie wirkt sich der Zuschlag für langjährige Versicherung bei speziellen Sachverhalten aus?	394

14.6	Zuschlag an Entgeltpunkten bei langjähriger Versicherung bei einem Rentenbeginn von 1992 bis 2020	395
14.7	Allgemeines	396
15	Grundsicherung im Alter und bei Erwerbsminderung	399
15.1	Anspruchsvoraussetzungen	400
15.2	Einkommensanrechnung auf die Grundsicherung (Spezielle Corona-Hilfen aufgrund der weltweiten Pandemie 2020/2021 bleiben unberücksichtigt!)	400
15.3	In welcher Höhe besteht Anspruch auf Leistungen?	403
15.3.1	Aktuelle Regelsätze nach Bundesländern	404
15.4	Grundsicherung und Grundrente 2021 mit zusätzlichem Freibetrag	406
15.5	Zusammenarbeit mit den Trägern der Rentenversicherung ..	408
15.6	Wann beginnt die Grundsicherungsleistung?	409
16	Literaturtipps zur gesetzlichen Rentenversicherung	411
Register	413	
Abbildungsverzeichnis	417	