

# Inhalt

Vorwort .....	13
<b>1</b> <b>64 Jahre Reformen in der gesetzlichen Rentenversicherung .....</b>	<b>15</b>
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
<b>2</b> <b>Die drei Säulen der Altersvorsorge .....</b>	<b>59</b>
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	Beitragsatz .....	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 durchgeführten 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