

# Inhaltsverzeichnis

|  |           |
|--|-----------|
| Einleitung . . . . .   | 13        |
| <b>1. Die gesetzliche Rentenversicherung . . . . .</b>               | <b>17</b> |
| 1.1 Grundlagen der Rentenberechnung . . . . .                        | 17        |
| 1.2 Das Erwerbsleben spiegelt sich in der Rente wider . . . . .      | 20        |
| 1.2.1 Berechnung der Entgeltpunkte . . . . .                         | 20        |
| 1.2.2 Erhöhung der Entgelte in den neuen Ländern . . . . .           | 21        |
| 1.3 Sozialer Ausgleich in der Rentenversicherung . . . . .           | 24        |
| 1.3.1 Schulische Ausbildung (Schule, Hochschule) . . . . .           | 24        |
| 1.3.2 Die ersten drei Berufsjahre . . . . .                          | 25        |
| 1.3.3 Niedrige Einkommen werden erhöht . . . . .                     | 26        |
| 1.3.4 Mutterschutz . . . . .   | 27        |
| 1.3.5 Zeiten der Kindererziehung . . . . .                           | 27        |
| 1.3.6 Zeiten der Pflege . . . . .                                    | 28        |
| 1.3.7 Zeiten der Arbeitslosigkeit und Krankheit . . . . .            | 29        |
| 1.3.8 Wehr- und Ersatzdienst . . . . .                               | 30        |
| 1.3.9 Altersteilzeit . . . . .                                       | 30        |
| 1.3.10 Frühzeitige Erwerbsminderung<br>(Zurechnungszeiten) . . . . . | 30        |
| 1.3.11 Die Gesamtleistungsbewertung . . . . .                        | 32        |
| 1.3.11.1 Grundlegendes . . . . .                                     | 32        |
| 1.3.11.2 Die Berücksichtigungszeiten . . . . .                       | 32        |
| 1.4 Der Rentenbeginn . . . . .                                       | 33        |
| 1.5 Die Rentenarten . . . . .  | 34        |
| 1.5.1 Die Regelaltersrente . . . . .                                 | 34        |
| 1.5.2 Die Altersrente für langjährig Versicherte . . . . .           | 35        |
| 1.5.3 Die Altersrente für Schwerbehinderte . . . . .                 | 35        |
| 1.5.4 Die Altersrente wegen Arbeitslosigkeit . . . . .               | 36        |
| 1.5.5 Die Altersrente wegen Altersteilzeit . . . . .                 | 36        |
| 1.5.6 Die Altersrente für Frauen . . . . .                           | 37        |

|       |  |           |
|-------|--|-----------|
| 1.5.7 | Die Erwerbsunfähigkeitsrente . . . . .                                   | 38        |
| 1.5.8 | Die Berufsunfähigkeitsrente . . . . .                                    | 39        |
| 1.6   | Versicherungstechnische Abschläge . . . . .                              | 40        |
| 1.6.1 | Abschlagsregelung . . . . .  | 40        |
| 1.6.2 | Ausgleich der Abschläge . . . . .  | 41        |
| 1.7   | Hinzuverdienst und Rentenminderung . . . . .                             | 41        |
| 1.7.1 | Die Regelaltersrente . . . . .   | 41        |
| 1.7.2 | Die Altersrente für langjährig Versicherte . . . . .                     | 41        |
| 1.7.3 | Die Altersrente für Schwerbehinderte . . . . .                           | 42        |
| 1.7.4 | Die Altersrente wegen Arbeitslosigkeit<br>und Altersteilzeit . . . . .   | 42        |
| 1.7.5 | Die Altersrente für Frauen . . . . .                                     | 42        |
| 1.7.6 | Die Erwerbsunfähigkeitsrente . . . . .                                   | 42        |
| 1.7.7 | Die Berufsunfähigkeitsrente . . . . .                                    | 43        |
| 1.7.8 | Die Teilrente . . . . .  | 44        |
| 2.    | <b>Die betriebliche Altersversorgung . . . . .</b>                       | <b>46</b> |
| 2.1   | Die Ruhegeldverpflichtung . . . . .                                      | 47        |
| 2.2   | Die Gestaltung der betrieblichen Altersversorgung . . . . .              | 48        |
| 2.2.1 | Die Direktzusage . . . . .   | 48        |
| 2.2.2 | Die Unterstützungskasse . . . . .  | 48        |
| 2.2.3 | Die Pensionskasse . . . . .  | 49        |
| 2.2.4 | Die Direktversicherung . . . . .   | 49        |
| 2.3   | Änderung oder Widerruf der Versorgungszusage . . . . .                   | 50        |
| 2.3.1 | Die verschlechternde Betriebsvereinbarung . . . . .                      | 51        |
| 2.3.2 | Die umstrukturierende Betriebsvereinbarung . . . . .                     | 51        |
| 2.3.3 | Wegfall der Geschäftsgrundlage . . . . .                                 | 51        |
| 2.3.4 | Die wirtschaftliche Notlage . . . . .                                    | 52        |
| 2.4   | Die materielle Ausgestaltung der Versorgung . . . . .                    | 53        |
| 2.4.1 | Versorgungsregelungen . . . . .  | 53        |
| 2.4.2 | Modell . . . . .   | 55        |
| 2.5   | Voraussetzungen für den Anspruch . . . . .                               | 56        |
| 2.5.1 | Wartezeit . . . . .  | 56        |
| 2.5.2 | Leistungskürzung bei vorzeitigem Ausscheiden . . . . .                   | 57        |
| 2.5.3 | Abfindung von Ansprüchen . . . . .                                       | 58        |
| 2.6   | Beginn der Zahlung und versicherungsmathematische<br>Abschläge . . . . . | 58        |
| 2.7   | Die Anpassung der Betriebsrente . . . . .                                | 59        |
| 2.8   | Der Pensionssicherungsverein . . . . .                                   | 60        |

|           |  |           |
|-----------|--|-----------|
| <b>3.</b> | <b>Die Beamtenversorgung . . . . .</b>                                 | <b>62</b> |
| 3.1       | Einführung . . . . .   | 62        |
| 3.2       | Grundlagen der Berechnung . . . . .                                    | 63        |
| 3.3       | Die ruhegehaltfähige Dienstzeit . . . . .                              | 64        |
| 3.3.1     | Welche Zeiten sind ruhegehaltfähig? . . . . .                          | 64        |
| 3.3.2     | Der Versorgungsprozentsatz . . . . .                                   | 66        |
| 3.3.3     | Besitzstandsregelung . . . . .   | 67        |
| 3.3.4     | Teilzeitbeschäftigung und Beurlaubung . . . . .                        | 68        |
| 3.3.5     | Zeiten der Kindererziehung . . . . .                                   | 69        |
| 3.4       | Die ruhegehaltfähigen Dienstbezüge . . . . .                           | 70        |
| 3.5       | Die Mindestversorgung . . . . .  | 71        |
| 3.5.1     | Die amtsunabhängige Mindestversorgung . . . . .                        | 71        |
| 3.5.2     | Die amtsabhängige Mindestversorgung . . . . .                          | 72        |
| 3.6       | Die Anpassung der Versorgungsbezüge . . . . .                          | 72        |
| 3.7       | Versicherungstechnische Abschläge . . . . .                            | 72        |
| 3.8       | Anrechnung einer gesetzlichen Rente . . . . .                          | 73        |
| 3.8.1     | Die Berechnung des Ruhensbetrages . . . . .                            | 74        |
| 3.9       | Ruhensregelung bei Einkommen neben dem Ruhegehalt . . . . .            | 75        |
| 3.9.1     | Einkommen aus einer Verwendung<br>im öffentlichen Dienst . . . . .     | 76        |
| 3.9.2     | Einkommen aus einer Beschäftigung<br>in der Privatwirtschaft . . . . . | 77        |
| <b>4.</b> | <b>Die zusätzliche Altersversorgung des öffentlichen Dienstes</b>      | <b>78</b> |
| 4.1       | Die Pflichtversicherung . . . . .                                      | 78        |
| 4.1.1     | Voraussetzungen für die Versicherung . . . . .                         | 79        |
| 4.1.1.1   | Mindestalter . . . . .   | 79        |
| 4.1.1.2   | Höchstalter . . . . .  | 79        |
| 4.1.1.3   | Keine geringfügige Beschäftigung . . . . .                             | 80        |
| 4.1.1.4   | Kein befristetes Arbeitsverhältnis . . . . .                           | 80        |
| 4.2       | Die Wartezeit . . . . .  | 81        |
| 4.3       | Leistungen der Versorgungsanstalt . . . . .                            | 81        |
| 4.3.1     | Die Versorgungsrente . . . . .   | 82        |
| 4.3.1.1   | Die Mindestgesamtversorgung . . . . .                                  | 83        |
| 4.3.2     | Die Versicherungsrente . . . . .                                       | 83        |
| 4.3.2.1   | Mindestrente aufgrund von Beiträgen . . . . .                          | 83        |
| 4.3.2.2   | Mindestrente nach dem Betriebsrenten-<br>gesetz . . . . .              | 85        |
| 4.4       | Leistungsbeginn . . . . .  | 86        |

|         |   |     |
|---------|---|-----|
| 4.5     | Die Gesamtversorgung . . . . .  | 86  |
| 4.5.1   | Das gesamtversorgungsfähige Entgelt . . . . .   | 87  |
| 4.5.1.1 | Entgelte der letzten drei Jahre . . . . .   | 88  |
| 4.5.1.2 | Aktualisierung der Entgelte . . . . .   | 88  |
| 4.5.1.3 | Entgelte der letzten 10 Jahre . . . . .   | 89  |
| 4.5.2   | Das fiktive Nettoarbeitsentgelt . . . . .   | 90  |
| 4.5.3   | Die gesamtversorgungsfähige Zeit . . . . .  | 91  |
| 4.6     | Der Versorgungsprozentsatz . . . . .  | 92  |
| 4.6.1   | Die Ermittlung des Versorgungsprozentsatzes . . . . .   | 92  |
| 4.6.1.1 | Der lineare Versorgungsprozentsatz . . . . .  | 93  |
| 4.6.1.2 | Besitzstandsregelung . . . . .  | 93  |
| 4.7     | Gesamtversorgung bei Teilzeitbeschäftigung und<br>Beurlaubung . . . . .                               | 95  |
| 4.7.1   | Ermittlung des Gesamtbeschäftigungsquotienten . . . . .   | 96  |
| 4.7.2   | Ermittlung des Versorgungsprozentsatzes . . . . .   | 97  |
| 4.7.3   | Ermittlung des gesamtversorgungsfähigen<br>Entgelts . . . . .   | 97  |
| 4.8     | Die Anpassung der Gesamtversorgung an die<br>wirtschaftlichen Veränderungen (Dynamisierung) . . . . . | 98  |
| 4.9     | Versicherungstechnische Abschläge bei »vorzeitigem«<br>Rentenbezug . . . . .                          | 99  |
| 4.9.1   | Abfindung für Rentenminderung . . . . .   | 100 |
| 4.10    | Ruhen und Kürzung der Gesamtversorgung . . . . .  | 100 |
| 4.10.1  | Kürzung der Gesamtversorgung bei Berufs-<br>unfähigkeit und Einkommensanrechnung . . . . .            | 101 |
| 4.10.2  | Erwerbsunfähigkeitsrente und Einkommens-<br>anrechnung . . . . .                                      | 101 |
| 4.10.3  | Flexible Altersrente und Einkommensanrechnung . . . . .   | 102 |
| 4.10.4  | Regelaltersrente und Einkommensanrechnung . . . . .   | 102 |
| 4.10.5  | Ruhen der Gesamtversorgung bei der Altersrente<br>für Frauen und Einkommensanrechnung . . . . .       | 103 |
| 4.10.6  | Versorgungsähnliche Bezüge . . . . .  | 104 |
| 5.      | <b>Die Unfallversicherung</b> . . . . .   | 104 |
| 5.1     | Versicherungsfälle . . . . .  | 104 |
| 5.2     | Die Verletztenrente . . . . .   | 107 |
| 5.3     | Der Dienstatunfall . . . . .  | 108 |

|           |  |     |
|-----------|--|-----|
| <b>6.</b> | <b>Die private Altersversorgung</b>                                  | 109 |
| 6.1       | Die Lebensversicherung   | 110 |
| 6.1.1     | Die Risikolebensversicherung   | 111 |
| 6.1.2     | Die Kapitallebensversicherung  | 111 |
| 6.1.3     | Die private Rentenversicherung                                       | 114 |
| 6.1.4     | Die Berufsunfähigkeitsversicherung                                   | 115 |
| 6.2.      | Die Direktversicherung   | 116 |
| 6.3       | Sparen mit Bankprodukten und Bundespapieren                          | 117 |
| 6.4       | Die Immobilie  | 119 |
| 6.5       | Die Aktie  | 122 |
| <br>      |  |     |
| <b>7.</b> | <b>Der Versorgungsausgleich bei Scheidung</b>                        | 125 |
| 7.1       | Versorgungsausgleich in der gesetzlichen Rentenversicherung          | 126 |
| 7.1.1     | Ermittlung des Zugewinns   | 126 |
| 7.2       | Versorgungsausgleich in der betrieblichen Altersversorgung           | 128 |
| 7.3       | Versorgungsausgleich in der Beamtenversorgung                        | 131 |
| 7.3.1     | Berechnung der erworbenen Anwartschaften                             | 131 |
| 7.3.2     | Kürzung der Versorgung   | 132 |
| 7.4       | Versorgungsausgleich in der Zusatzversorgung                         | 133 |
| 7.4.1     | Ermittlung der Versicherungsrente aufgrund von (fiktiven) Beiträgen  | 133 |
| 7.4.2     | Ermittlung der Versicherungsrente nach dem Betriebsrentengesetz      | 134 |
| 7.4.3     | Berechnung der erworbenen Anwartschaft                               | 134 |
| 7.4.4     | Ermittlung einer dynamischen Anwartschaft                            | 135 |
| 7.4.5     | Rückrechnung in einen statischen Kürzungsbetrag                      | 136 |
| 7.4.6     | Kürzung der Versorgungsrente   | 137 |
| 7.4.7     | Nachträgliches Quasi-Splitting                                       | 138 |
| 7.5       | Versorgungsausgleich in der privaten Altersversorgung                | 138 |
| <br>      |  |     |
| <b>8.</b> | <b>Die Versorgung der Hinterbliebenen</b>                            | 140 |
| 8.1       | Die Hinterbliebenenversorgung in der gesetzlichen Rentenversicherung | 140 |
| 8.1.1     | Die Witwen-/Witwerrente  | 141 |

|         |   |            |
|---------|---|------------|
| 8.1.1.1 | Anrechnung von eigenem Einkommen . . .  | 142        |
| 8.1.1.2 | Die Erziehungsrente/Geschiedenenrente .   | 143        |
| 8.1.1.3 | Die Waisenrente . . . . .   | 144        |
|         | a) Die Halbwaisenrente . . . . .  | 144        |
|         | b) Die Vollwaisenrente . . . . .  | 143        |
|         | c) Altersbegrenzung und Hinzuverdienst  | 146        |
| 8.2     | Die Hinterbliebenenversorgung in der betrieblichen Altersversorgung . . . . .                           | 146        |
| 8.3     | Die Hinterbliebenenversorgung in der Beamtenversorgung . . . . .  | 147        |
| 8.3.1   | Das Witwengeld/die Witwerversorgung . . . . .   | 149        |
| 8.3.1.1 | Die Mindestversorgung . . . . .   | 149        |
| 8.3.1.2 | Ruhen der Hinterbliebenenversorgung bei Einkommen aus einer Verwendung im öffentlichen Dienst . . . . . | 149        |
| 8.3.1.3 | Anrechnung der gesetzlichen Rente . . .   | 149        |
| 8.3.2   | Das Sterbegeld . . . . .  | 150        |
| 8.3.3   | Die Waisenversorgung . . . . .  | 151        |
| 8.4     | Die Hinterbliebenenversorgung in der Zusatzversorgung des öffentlichen Dienstes . . . . .               | 152        |
| 8.4.1   | Ermittlung der Witwen-/Witwerversorgung . . . .   | 152        |
| 8.4.1.1 | Kein Anspruch auf Witwen-/Witwerversorgung . . . . .  | 153        |
| 8.4.1.2 | Anrechnung von Einkommen . . . . .  | 154        |
| 8.4.2   | Die Versorgungsrente für Waisen . . . . .   | 155        |
| 8.4.3   | Das Sterbevierteljahr . . . . .   | 157        |
| 8.4.4   | Versicherungstechnische Abschläge . . . . .   | 157        |
| 8.5     | Die Hinterbliebenenversorgung in der gesetzlichen Unfallversicherung . . . . .                          | 158        |
| 8.5.1   | Die Witwen-/Witwerrente . . . . .   | 158        |
| 8.5.2   | Die Waisenrente . . . . .   | 158        |
| 8.5.3   | Das Sterbegeld . . . . .  | 159        |
| 8.6     | Die Hinterbliebenenversorgung in der privaten Altersversorgung . . . . .                                | 159        |
| 9.      | <b>Steuer- und Beitragspflicht . . . . .</b>  | <b>160</b> |
| 9.1     | Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung . . . . .  | 160        |
| 9.2     | Gesetzliche Rentenversicherung und Steuern . . . . .  | 163        |
| 9.3     | Betriebsrenten und Steuern . . . . .  | 165        |

|       |  |     |
|-------|--|-----|
| 9.3.1 | Die Direktzusage . . . . .                                       | 165 |
| 9.3.2 | Die Pensionskasse . . . . .                                      | 166 |
| 9.3.3 | Die Direktversicherung . . . . .                                 | 166 |
| 9.4   | Zusatzversorgung des öffentlichen Dienstes und Steuern . . . . . | 167 |
| 9.5   | Beamtenversorgung und Steuern . . . . .                          | 168 |
| 9.6   | Private Vorsorge und Steuern . . . . .                           | 168 |
| 9.6.1 | Die Direktversicherung . . . . .                                 | 168 |
| 9.6.2 | Die Lebensversicherung . . . . .                                 | 168 |
| 9.6.3 | Die private Rentenversicherung . . . . .                         | 168 |
| 9.6.4 | Einkünfte aus Kapitalvermögen . . . . .                          | 169 |

**Tabellen**

|    |  |     |
|----|--|-----|
| 1  | Arbeitnehmeranteil in Prozent 1990–1999<br>Rentenversicherung und Bundesanstalt für Arbeit . . . . .   | 170 |
| 2  | Arbeitnehmeranteil in Prozent 1990–1999<br>Krankenversicherung (für fiktives Netto) . . . . .  | 170 |
| 3  | Krankenversicherung der Rentner 1990–1999 (Eigenanteil) . . . . .  | 171 |
| 4  | Monatliche Beitragsbemessungsgrenzen 1990–2000<br>Kranken- und Pflegeversicherung . . . . .  | 171 |
| 5  | Monatliche Beitragsbemessungsgrenzen 1990–2000<br>Rentenversicherung und Bundesanstalt für Arbeit . . . . .  | 172 |
| 6  | Jährliche Beitragsbemessungsgrenzen 1949–2000<br>zur Ermittlung von Entgeltpunkten . . . . .   | 173 |
| 7  | Bezugsgröße, monatlich 1990–2000 . . . . .   | 174 |
| 8  | Bezugsgröße, jährlich 1990–2000 . . . . .  | 174 |
| 9  | $\frac{1}{2}$ der monatlichen Bezugsgröße 1990–2000 . . . . .  | 175 |
| 10 | Dynamisierung der Rente 1990–2000 . . . . .  | 175 |
| 11 | Aktueller Rentenwert 1990–1999 . . . . .   | 176 |
| 12 | Freibetrag (Einkommensanrechnung) 1990–1999 . . . . .  | 176 |
| 13 | Freibetrag je Kind 1990–1999 . . . . .   | 177 |
| 14 | Lineare Versorgungsstaffel . . . . .   | 178 |
| 15 | Degressive Versorgungsstaffel . . . . .  | 179 |
| 16 | Dynamisierung der Gesamtversorgung 1968–1999 . . . . .   | 180 |
| 17 | Finanzierung der VBL-Leistung . . . . .  | 180 |
| 18 | Tabelle »Barwert-Verordnung«: nicht volldynamische<br>Anwartschaft auf eine lebenslange Versorgung wegen Alters<br>und Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit . . . . . | 181 |
| 19 | Tabelle »Barwert-Verordnung«: Barwert einer bereits laufenden<br>lebenslangen, nicht volldynamischen Leistung . . . . .  | 182 |

|    |   |            |
|----|---|------------|
| 20 | Bruttoarbeitsentgelt, durchschnittliches, 1930–2000 . . . . .                             | 183        |
| 21 | Werte zur Umrechnung der Beitragsbemessungsgrundlage<br>(neue Länder) 1945–2000 . . . . . | 184        |
| 22 | Anhebung der Altersgrenzen, Vertrauensschutz . . . . .                                    | 185        |
| 23 | Ertragsanteil, lebenslange Rente . . . . .  | 186        |
| 24 | Ertragsanteil, zeitlich befristete Renten . . . . .                                       | 187        |
|    | <b>Stichwortverzeichnis . . . . .</b>   | <b>189</b> |