

Inhaltsverzeichnis

	Seite
I. Einleitung	9
1. Allgemeines	9
2. Gesamtversorgungssituation	10
3. Anspruch auf Versorgungsrente aus der Zusatzversorgung	11
3.1 Wartezeit	11
3.2 Wartezeitfiktion	11
3.3 Versicherungsfall	11
3.4 Pflichtversicherung im Zeitpunkt des Versicherungsfalls	12
3.5 Ausnahmen von der Pflichtversicherung im Zeitpunkt des Versicherungsfalls	13
3.5.1 Ausscheiden nach dem 58. Lebensjahr aus betrieblichen Gründen	13
3.5.2 Ausscheiden auf Grund gesetzlicher Vorschrift	13
3.5.3 Versicherungsfall während witterungs- oder saisonbedingter Arbeitsunterbrechung	13
3.6 Fortbestehen der Pflichtversicherung in besonderen Fällen	14
II. Berechnung der Versorgungsrente für Versicherte aus der Zusatzversorgung	15
1. Gesamtversorgungsfähige Zeit	15
1.1 Faktische Zeit	16
1.2 Fiktive Zeit	16
2. Gesamtversorgungsfähiges Entgelt	17
2.1 Entgelt der letzten drei Kalenderjahre	17
2.2 Entgelt bei Teilzeitbeschäftigung	17
2.3 Aktualisierung des Entgelts	17
2.4 Durchschnittsbildung	19
2.5 Entgelt über der Beitragsbemessungsgrenze der Rentenversicherung	19
2.6 Vergleichsberechnung für Rentner der Rentenversicherung	20
3. Gesamtversorgung	20
3.1 Bis zum 31. Dezember 1984 (altes Recht)	20
3.1.1 Vomhundertsatz bei Eintritt nach dem 50. Lebensjahr – Tabelle 1 –	20
3.1.2 Vomhundertsatz bei Eintritt vor dem 50. Lebensjahr – Tabelle 2 –	22
3.1.3 Gesamtversorgung bei Berufsunfähigkeit	22
3.1.4 Gesamtversorgung bei Teilzeitbeschäftigung	22
3.1.5 Mindestgesamtversorgung	24
3.2 Ab 1. Januar 1985 (neues Recht)	25
3.2.1 Ununterbrochene Pflichtversicherung seit spätestens 30. Juni 1983	25
3.2.1.1 Vomhundertsatz bei Eintritt nach dem 50. Lebensjahr – Tabelle 3 –	26
3.2.1.2 Vomhundertsatz bei Eintritt vor dem 50. Lebensjahr – Tabelle 4 –	26
3.2.2 Eintritt in die Pflichtversicherung nach dem 30. Juni 1983 oder unterbrochene Pflichtversicherung	27
3.2.2.1 Vomhundertsatz bei Eintritt nach dem 50. Lebensjahr – Tabelle 5 –	27
3.2.2.2 Vomhundertsatz bei Eintritt vor dem 50. Lebensjahr – Tabelle 6 –	28
3.2.3 Fiktives Nettoarbeitsentgelt	28

	Seite	
3.2.3.1	Lohnsteuer	29
3.2.3.2	Sozialversicherungsanteil	29
3.2.4	Gesamtversorgung bei Berufsunfähigkeit	29
3.2.5	Gesamtversorgung bei Teilzeitbeschäftigung	30
3.2.6	Mindestgesamtversorgung	30
3.3	Vergleichsberechnung nach altem und neuem Recht	31
3.3.1	Unterschiedsbetrag	31
3.3.2	Minderung des Unterschiedsbetrags – Tabelle 7–	31
3.3.3	Ausgleichsbetrag	32
3.4	Anleitung zur Selbstberechnung der Gesamtversorgung	32
4.	Versorgungsrente	34
4.1	Dynamische Versorgungsrente	34
4.1.1	Anrechnungsbeträge	34
4.1.1.1	Rente aus der Rentenversicherung	34
4.1.1.2	Beiträge zur berufsständischen Versorgung	35
4.1.1.3	Beiträge zur Lebensversicherung	35
4.1.2	Vermeidung der Anrechnung bei Lebensversicherungen	35
4.2	Zusätzliche Versorgungsrente aus freiwilligen Beiträgen	36
5.	Mindestbetrag der Versorgungsrente	36
5.1	Bis zum 31. Dezember 1984	36
5.1.1	Pflichtbeiträge bis 31. Dezember 1977	36
5.1.2	Entgelte ab 1. Januar 1978	36
5.1.3	Erhöhungsbeträge ab 1. Januar 1978	37
5.1.4	Zusätzliche Versorgungsrente aus freiwilligen Beiträgen	37
5.2	Ab 1. Januar 1985	37
5.2.1	Rente aus den nach dem Betriebsrentengesetz anrechenbaren Zeiten ..	37
5.2.2	Rente aus anderen Zeiten	38
6.	Mindestbetrag in Höhe des Besitzstandes	38
6.1	Berechnung aus Zeiten bis 31. Dezember 1966	39
6.1.1	Berechnung bei Eintritt nach dem 45. Lebensjahr oder bei nicht erfüllter Wartezeit	39
6.1.2	Berechnung in anderen Fällen	39
6.1.2.1	Grundbetrag	39
6.1.2.2	Steigerungsbetrag	39
6.2	Berechnung aus Zeiten ab 1. Januar 1967	39
III.	Berechnung der Versorgungsrente für Hinterbliebene	
	aus der Zusatzversorgung	40
1.	Versorgungsrente für Witwen und Witwer	40
1.1	Ausgangsbetrag	40
1.1.1	Der Versicherte bezog Versorgungsrente	40
1.1.2	Der Versicherte bezog keine Versorgungsrente	41
1.1.3	Mindestgesamtversorgung	41
1.2	Dynamische Versorgungsrente	41
1.2.1	Anrechnungsbeträge	41
1.2.2	Vermeidung der Anrechnung bei Lebensversicherungen	42

	Seite	
1.3	Zusätzliche Versorgungsrente aus freiwilligen Beiträgen	42
1.4	Mindestbetrag der Versorgungsrente oder Mindestbetrag in Höhe des Besitzstandes	42
1.5	Zusammentreffen mit anderen Renten	42
2.	Versorgungsrente für Waisen	42
2.1	Ausgangsbetrag	42
2.2	Dynamische Versorgungsrente	42
2.2.1	Anrechnungsbeträge	43
2.2.2	Vermeidung der Anrechnung bei Lebensversicherungen	43
2.3	Zusätzliche Versorgungsrente aus freiwilligen Beiträgen	43
2.4	Mindestbetrag der Versorgungsrente oder Mindestbetrag in Höhe des Besitzstandes	43
3.	Höchstbetrag bei mehreren Hinterbliebenen	43
4.	Ausgleichsbetrag auf Grund der Vergleichsberechnung nach altem und neuem Recht	44
IV.	Rechtzeitig ans Alter denken	45
1.	Die Rentenversicherung als Grundsicherung	45
1.1	Allgemeines	45
1.2	Rentenrechtlich bedeutsame Zeiten – Übersicht 1 –	46
1.3	Rentenanspruch	48
1.3.1	Wartezeit	48
1.3.1.1	Beitragszeiten	49
1.3.1.2	Beschäftigungszeiten	49
1.3.1.3	Behandlung der Zeiten vor einer Beitragsersatzung	49
1.3.1.4	Ersatzzeiten	50
1.3.1.5	Weitere anrechenbare Zeiten	51
1.3.2	Wartezeitfiktion	51
1.3.3	Anrechenbarkeit von Ersatzzeiten	51
1.3.3.1	Vorversicherung	51
1.3.3.2	Anschlußpflichtversicherung	51
1.3.3.3	Verkürzte Halbbelegung ab 1. Januar 1973	52
1.3.3.4	Halbbelegung ab Eintritt in die Versicherung – Übersicht 2 –	52
1.3.4	Rente wegen Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit	53
1.3.4.1	Gemeinsames	53
1.3.4.2	Berufsunfähigkeit	55
1.3.4.3	Erwerbsunfähigkeit	56
1.4	Rentenberechnung	57
1.4.1	Allgemeines	57
1.4.2	Anrechenbare Zeiten	57
1.4.2.1	Versicherungszeit	57
1.4.2.2	Nachgewiesene Ausfallzeiten	57
1.4.2.3	Pauschale Ausfallzeit – Übersicht 3 –	59
1.4.2.4	Zurechnungszeit – Übersicht 4 –	60
1.4.2.5	Beispiel (Gesamtschau: Rentenversicherung und Zusatzversorgung)	60
1.4.3	Bewertung der anrechenbaren Zeiten	61

	Seite	
1.4.3.1	Allgemeines	61
1.4.3.2	Vorgehensweise	62
1.4.3.3	Beitrags- und Beschäftigungszeiten – Übersichten 5 bis 8 –	63
1.4.3.4	Ersatzzeiten – Übersicht 9 –	69
1.4.3.5	Nachgewiesene Ausfallzeiten	69
1.4.3.6	Pauschale Ausfallzeit	70
1.4.3.7	Zurechnungszeit	70
1.4.4	Monatsbetrag der Rente	70
1.4.5	Anleitung zur Selbstberechnung der Rente aus der Rentenversicherung – Übersicht 10 und 11 –	73
2.	Bedeutung der Altersstufen	75
2.1	40. Lebensjahr	75
2.2	45. Lebensjahr	75
2.3	50. Lebensjahr	76
2.4	55. Lebensjahr	76
3.	Möglichkeiten zur Steigerung der Gesamtversorgung	78
4.	Aufgabe der Beschäftigung oder Teilzeitbeschäftigung?	80
4.1	Aufgabe der Beschäftigung	80
4.1.1	nach dem 31. Dezember 1984 bei Erfüllung besonderer Voraussetzungen ..	80
4.1.2	in den übrigen Fällen	81
4.2	Teilzeitbeschäftigung	81
V.	Vom Arbeitnehmer zum Rentner	82
1.	Wahl der richtigen Altersgrenze	82
1.1	Vollendung des 60. Lebensjahres	82
1.2	Vollendung des 63. Lebensjahres	83
1.3	Vollendung des 65. Lebensjahres	83
1.4	Aufgabe der Beschäftigung zum frühestmöglichen Zeitpunkt?	83
2.	Rentantragsverfahren	84
3.	Übergangsgeld	84
4.	Nettorenteneinkommen	84
5.	Krankenversicherung der Rentner	85
VI.	Veränderungen während des Rentenbezugs	87
1.	Anpassung der Renten	87
1.1	Gesetzliche Rentenversicherung	87
1.2	Zusatzversorgung	87
2.	Neuberechnung der Renten	87
2.1	Gesetzliche Rentenversicherung	87
2.2	Zusatzversorgung	88
3.	Umstellung der Versorgungsrenten aus der Zusatzversorgung zum 1. Januar 1985	88
4.	Abbau des Ausgleichsbetrags	89
5.	Arbeitseinkünfte neben Rentenbezug	89
VII.	Ausblick	91

	Seite
VIII. Hinweise auf Informationen	93
1. Merkblätter der VBL	93
2. Merkblätter der Bundesversicherungsanstalt für Angestellte (BfA)	93
3. Anschriften der Aufsichtsbehörden der Träger der gesetzlichen Rentenversicherung	94