

# Vortrag für Schwerbehinderten- vertretungen

Konferenz für Schwerbehindertenvertretungen und Betriebsräte

„Von der Behinderung zur Erwerbsminderung – Voraussetzungen,  
Wege, Schwierigkeiten“

Stadthalle Reutlingen, am 21.06.2018



# Themenüberblick

Wartezeiten

Altersrenten

Rente wegen Erwerbsminderung

Hinzuverdienst Altersrenten/Erwerbsminderungsrenten

Rentenbeginn und Antragstellung

Zugangsfaktor

Rente und Steuern

# Die verschiedenen Renten

## Überblick

Regelaltersrente

Altersrente für besonders langjährig Versicherte

Altersrente für langjährig Versicherte

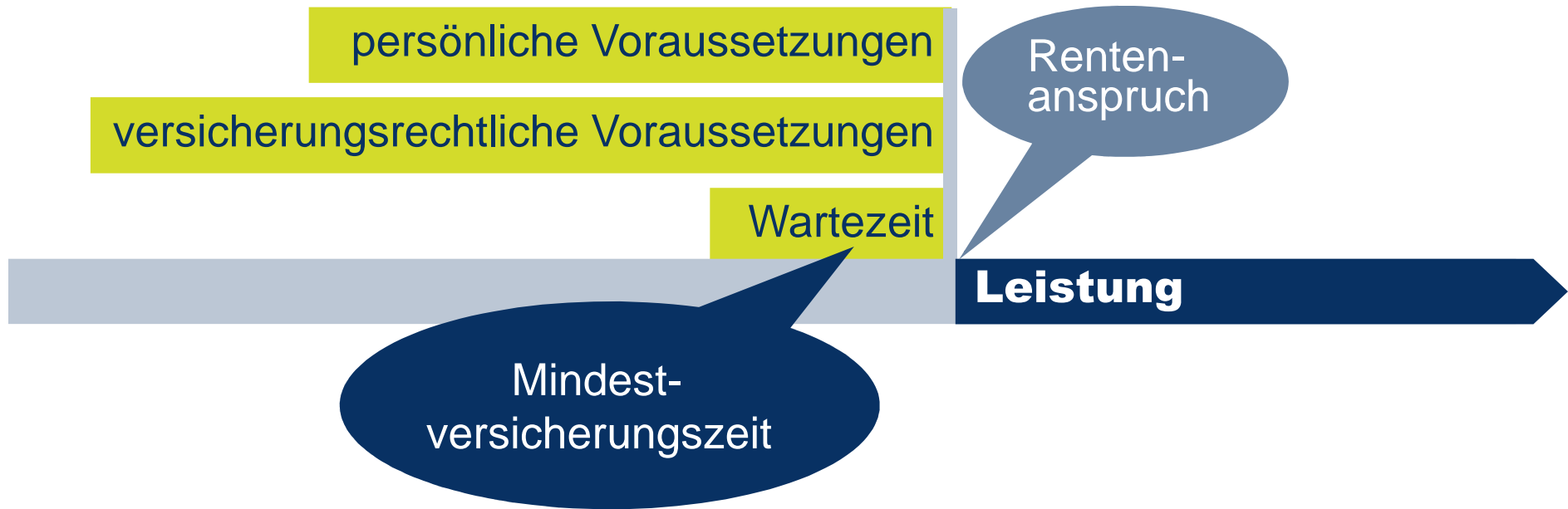
Altersrente für Schwerbehinderte

Renten wegen Erwerbsminderung

Renten wegen Todes

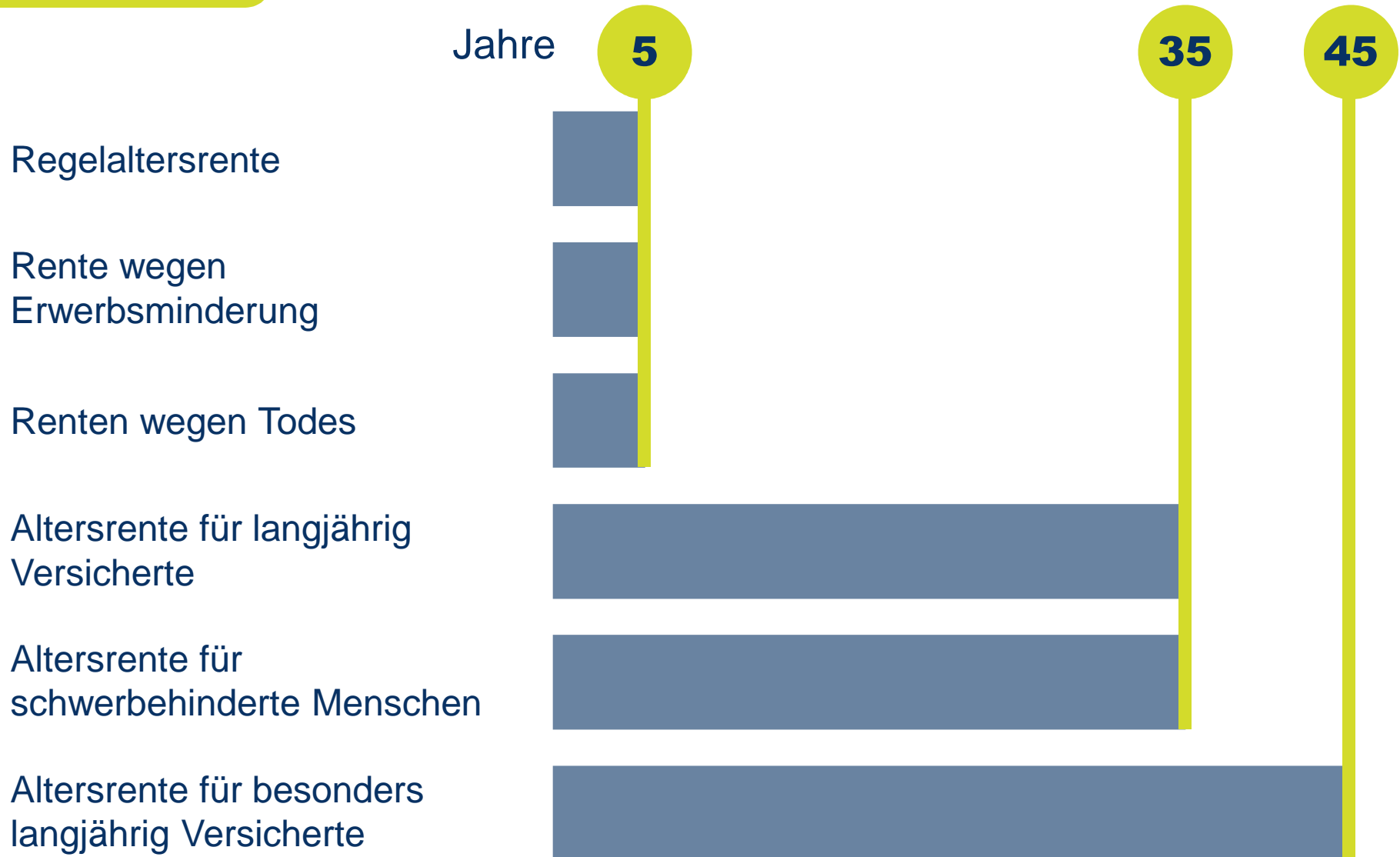
# Rentenanspruch

## Voraussetzungen



# Renten

## Wartezeiten



# Renten

## Anrechenbare Zeiten

Regelaltersrente

Rente wegen  
Erwerbsminderung

Renten wegen Todes

Altersrente für langjährig  
Versicherte

Altersrente für  
schwerbehinderte  
Menschen

Beitragszeiten

**und**

Ersatzzeiten

**und**

Monate aus

- Versorgungsausgleich
- Rentensplitting
- geringfügiger  
versicherungsfreier  
Beschäftigung

Anrechnungszeiten

**und**

Berücksichtigungs-  
zeiten

# Altersrente für besonders langjährig Versicherte

## Wartezeit

### 45 Jahre

Pflichtbeiträge für versicherte Beschäftigung / Tätigkeit

Pflichtbeiträge für sonstige Versicherte

- Kindererziehung
- Pflege
- Wehr- / Zivildienst

Pflichtbeiträge / Anrechnungszeiten

- Entgeltersatzleistungen der Arbeitsförderung
- Leistungen bei Krankheit
- Übergangsgeld

freiwillige Beiträge (**mind.** 18 Jahre Pflichtbeiträge)

Ersatzzeiten

Berücksichtigungszeiten

Monate aus geringfügiger und versicherungsfreier geringfügiger Beschäftigung

## Beachte

Ausnahmen möglich für die letzten 2 Jahre vor Rentenbeginn!

# Altersrenten

## Überblick

Regelaltersrente

Altersrente für langjährig Versicherte

Altersrente für schwerbehinderte Menschen

Altersrente für besonders langjährig Versicherte



# Regelaltersrente

Voraussetzungen

Rentenbeginn

**und**

65 Jahre (ab Geburt 1964 - 67 Jahre)

Wartezeit 5 Jahre

Geburt 1947 - 1963  
stufenweise  
Anhebung

**Keine** Hinzuverdienstgrenzen

**Geburt bis 1954**

Altersteilzeit vor 01.01.07 vereinbart  
Vertrauensschutz = Altersgrenze 65 Jahre

# Altersrente für langjährig Versicherte

Voraussetzungen

Rentenbeginn

63 Jahre (mit Abschlägen)

**und**

Wartezeit 35 Jahre

**und**

Hinzuverdienstgrenzen

Abschlagsfrei!

67 Jahre ab Geburt 1964

Geburt 1949 - 1963  
stufenweise  
Anhebung

# Altersrente für schwerbehinderte Menschen

## Voraussetzungen

## Rentenbeginn

60 Jahre (ab 01.01.1964 62 Jahre)

Geburt 1953 - 1963  
stufenweise Anhebung

**und**

Schwerbehinderung (GdB mindestens 50)

**und**

Zum Rentenbeginn!

Wartezeit 35 Jahre

**und**

Hinzuverdienstgrenzen

Geburt 1953 - 1963  
stufenweise  
Anhebung

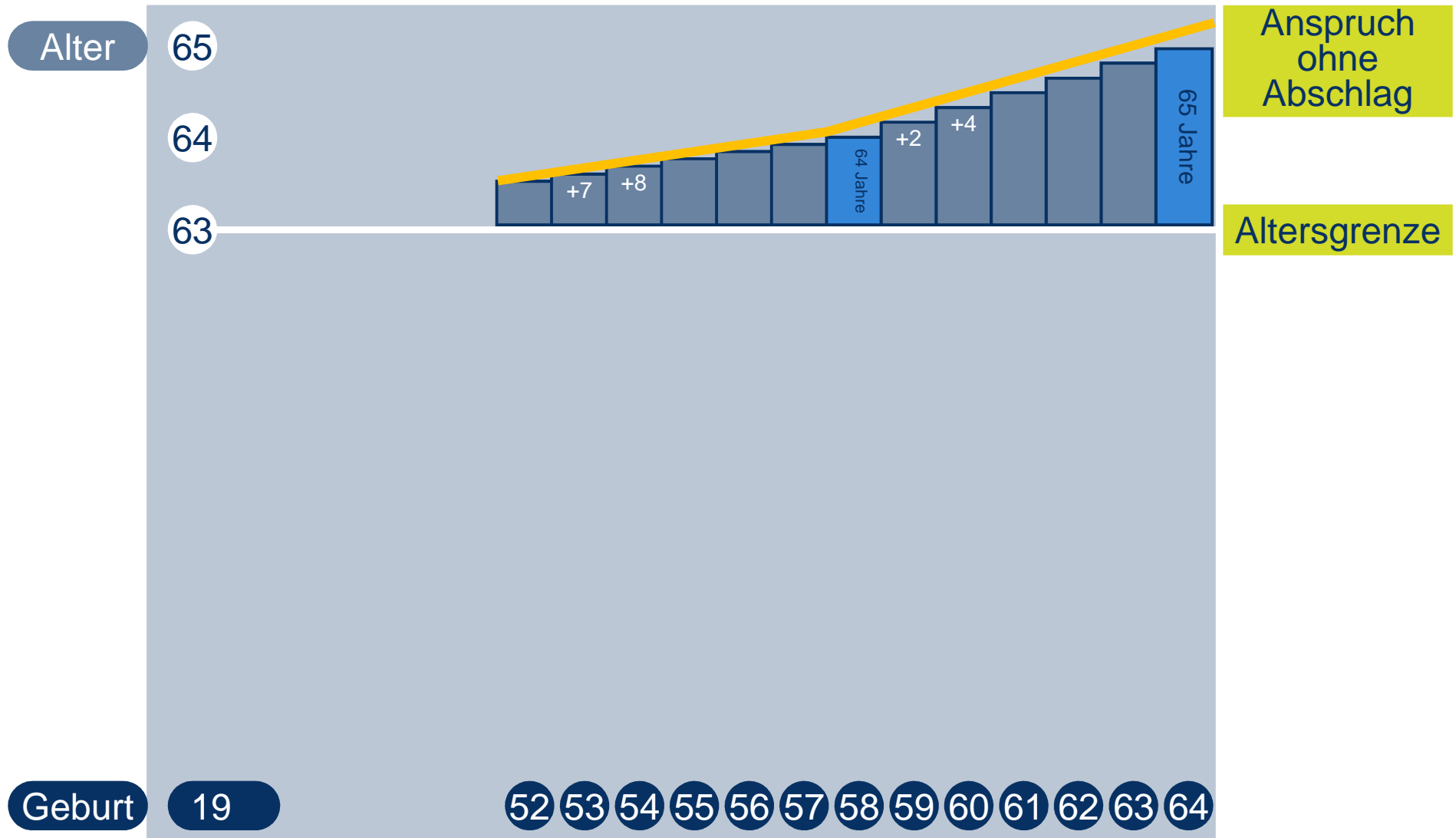
Abschlagsfrei!

65 Jahre ab Geburt 1964

Vertrauensschutz bei Altersteilzeitvereinbarung vor 2007  
und am 01.01.2007 Schwerbehinderung (Geburt vor 1955)

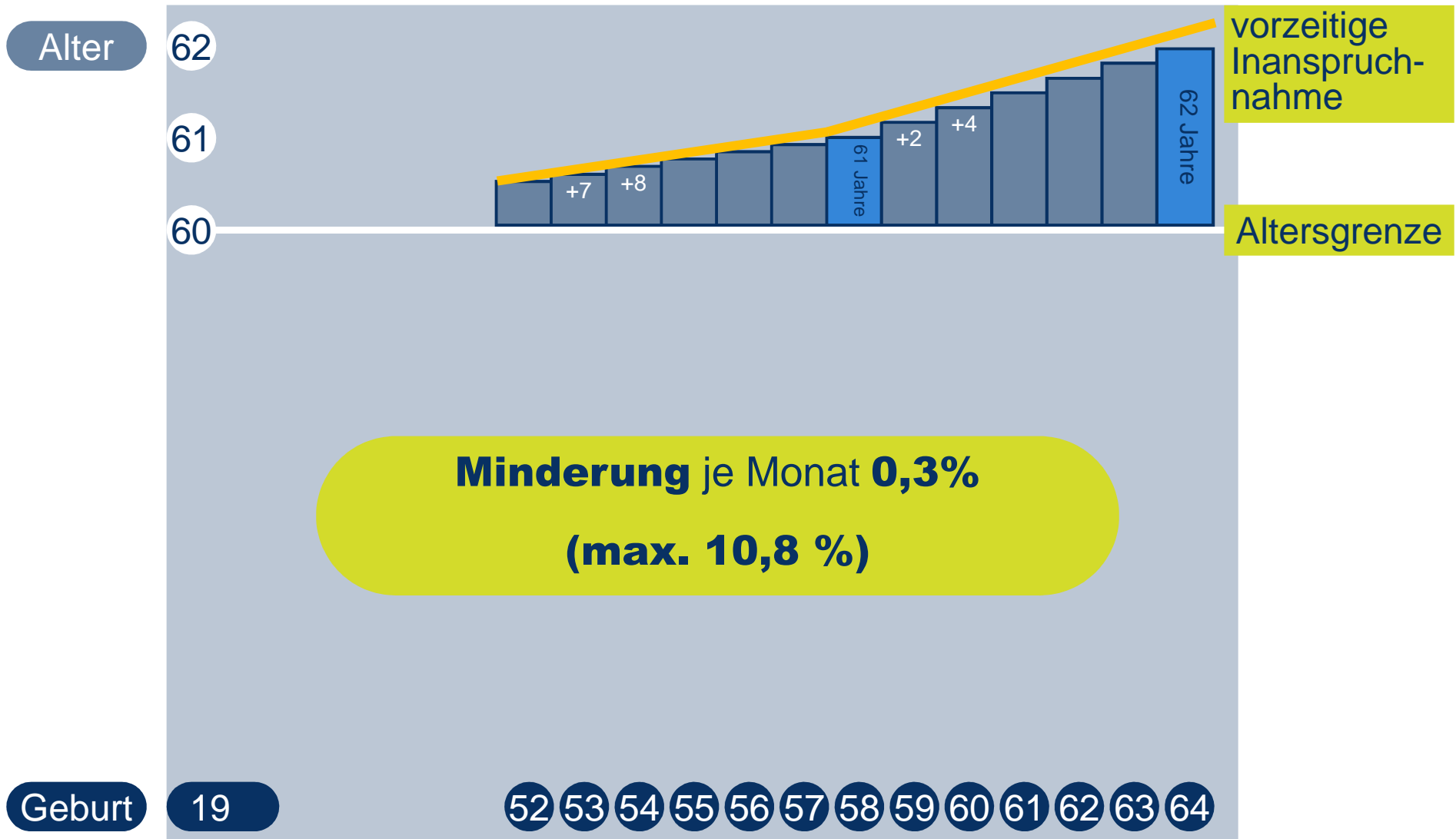
# Anheben der Altersgrenze

## Altersrente für schwerbehinderte Menschen



# Anheben der Altersgrenze

## Altersrente für schwerbehinderte Menschen



# Altersrente für besonders langjährig Versicherte

Stufenweise Anhebung

Rentenbeginn



Voraussetzung: Wartezeit 45 Jahre

# Erwerbsminderungsrenten

## Überblick

Allgemeines

Anspruchsvoraussetzungen

Definition Erwerbsminderung

# Rente wegen Erwerbsminderung

## Voraussetzungen

Nichterreichen der Regelaltersgrenze

**und**

teilweise oder volle Erwerbsminderung

**und**

versicherungsrechtliche Voraussetzungen

**und**

Wartezeit

Ggf. 20 Jahre Wartezeit!



# Rente wegen Erwerbsminderung

## Besondere versicherungsrechtliche Voraussetzungen

3 Jahre Pflichtbeiträge in den letzten 5 Jahren  
(vor Eintritt der Erwerbsminderung)

**oder**

Tatbestand der vorzeitigen Wartezeiterfüllung

**oder**

Anwartschaftserhaltung

Verlängerung  
des  
5-Jahreszeitraumes

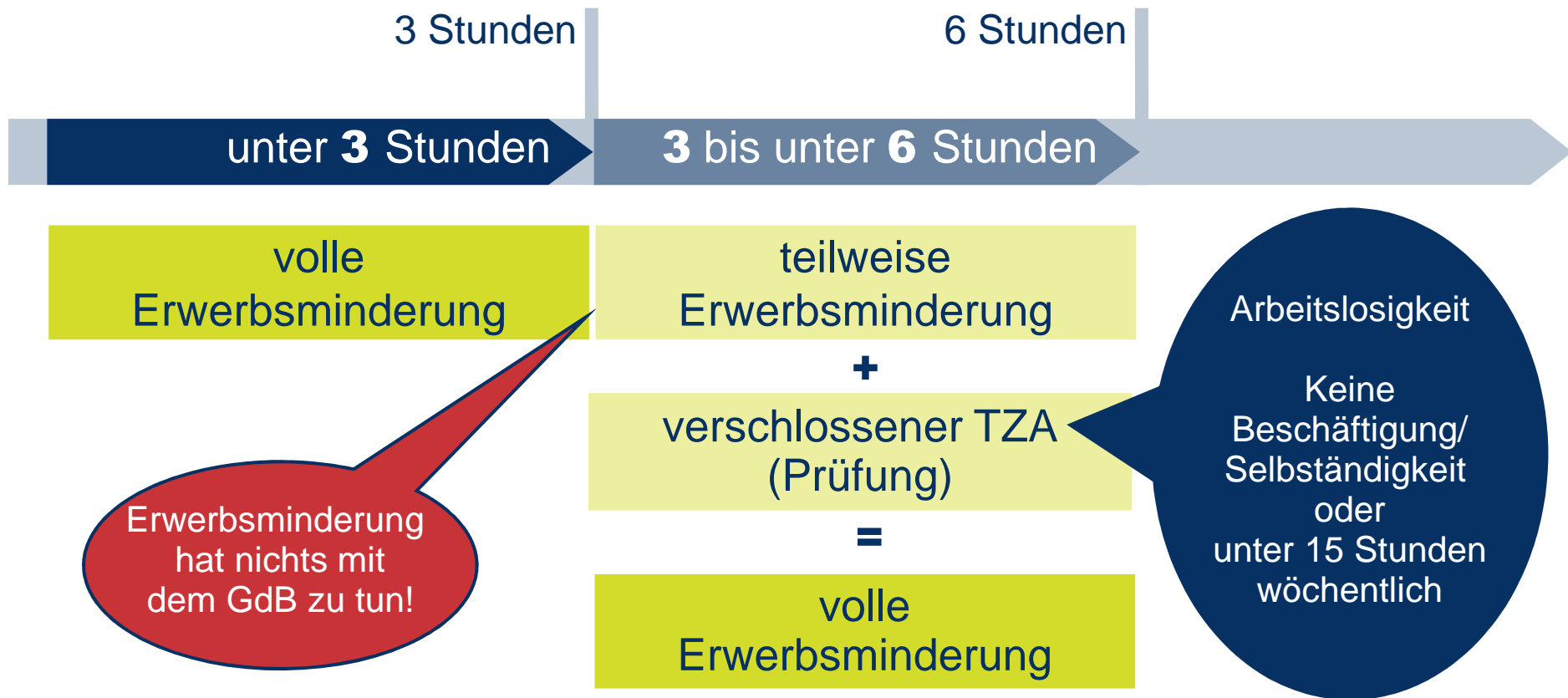
Aufrechterhaltung durch bestimmte  
rentenrechtliche Zeiten

Berufskrankheit/Arbeitsunfall  
oder  
Erwerbsminderung/Tod

# Renten wegen Erwerbsminderung

## Begriff der Erwerbsminderung

Leistungsvermögen auf dem allgemeinen Arbeitsmarkt



Erwerbsminderung hat nichts mit dem GdB zu tun!

Arbeitslosigkeit  
Keine Beschäftigung/  
Selbständigkeit  
oder  
unter 15 Stunden  
wöchentlich

# Renten wegen verminderter Erwerbsfähigkeit

## Möglichkeiten der Prüfung des Teilzeitarbeitsmarktes

immer  
vorrangig

Sonderrecht für schwerbehinderte Menschen

TVöD o. ä.

TzBfG (Teilzeit und BefristungsG)

### Weiterbeschäftigung

Beschäftigung

Teilzeitbeschäftigung

Nur Anspruch auf  
teilweise Erwerbsminderungsrente

Hinweis:

Antrag auf Weiterbeschäftigung beim Arbeitgeber zwingend erforderlich!

# Renten wegen teilweiser Erwerbsminderung bei Berufsunfähigkeit

## Anspruchsvoraussetzungen

Leistungsvermögen im bisherigen Beruf und zumutbaren Verweisungstätigkeiten

Ab Facharbeiter oder  
höhere angelernte Berufe

Geburt  
**vor**  
**02.01.61**

mit  
ähnlicher Ausbildung  
und gleichwertigen  
Fähigkeiten und  
Kenntnissen

weniger als **6** Stunden    mindestens **6** Stunden

**Berufsunfähigkeit**

**keine**  
Erwerbsminderung

# Rente und Hinzuverdienst an 01.07.2017

Überblick

Hinzuverdienstgrenzen

- flexiblere Regelung von Teilrente und Hinzuverdienst
- Hinzuverdienst wird im Rahmen einer Jahresbetrachtung stufenlos berücksichtigt
- jährliche Hinzuverdienstgrenze
- Anrechnung von 40% (eines Zwölftels) der die Hinzuverdienstgrenze übersteigenden anrechenbaren Einkünfte auf die monatliche Rente\*
- Einführung eines Hinzuverdienstdeckels  
(ggf. weitere Anrechnung zu 100%, wenn die Summe aus Teilrente und  $\frac{1}{12}$  des Hinzuverdienstes den Hinzuverdienstdeckel übersteigt)

### \* Wegfall

- Hinzuverdienstgrenzen bei Renten wegen Alters (Teilrenten  $\frac{2}{3}$ ,  $\frac{1}{2}$ ,  $\frac{1}{3}$ )
- Zahlung in anteiliger Höhe bei EM-Renten ( $\frac{3}{4}$ ,  $\frac{1}{2}$ ,  $\frac{1}{4}$ )

# Altersrente / volle Erwerbsminderungsrente und Hinzuverdienst / ab 01.07.17

## Hinzuverdienst**grenzen** – Flexirentengesetz

### Regelaltersgrenze

**anrechnungsfrei**  
bis **6.300,00** jährlich

ab **6.300,01 EUR** jährlich  
**Anrechnung** zu **40%**

**Keine**  
Hinzuverdienst-  
grenze

Achtung: ggf. weitere Anrechnung  
nach Prüfung Hinzuverdienstdeckel

# Hinzuverdienst und Erwerbsminderungsrente

## Hinzuverdienstgrenze bei Teilrenten

$$\begin{array}{l} \text{Teilrenten-} \\ \text{faktor} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{jährliche} \\ \text{Bezugs-} \\ \text{größe} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{höchste} \\ \text{Entgeltpunkte} \\ \text{der letzten} \\ 15 \\ \text{Kalenderjahre} \\ \text{vor Erwerbs-} \\ \text{minderung} \end{array} = \text{Hinzuverdienst-} \\ \text{grenze}$$

### Berechnung

$$\begin{array}{l} \text{teilweise} \\ \text{Erwerbs-} \\ \text{minderung} \\ 0,81 \end{array} \times \begin{array}{l} 35.700 \\ \text{Euro} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{mind.}0,5 \\ \text{Entgeltpunkte} \end{array} = \text{mind.} \\ \mathbf{14.459} \\ \text{EUR/Jahr}$$

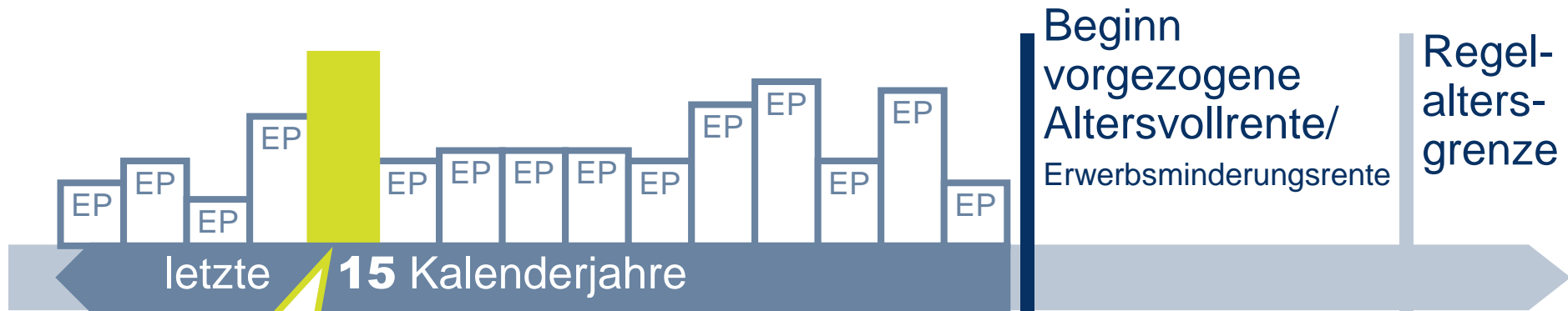
volle Erwerbsminderung 6.300 EUR jährlich

Hinzuverdienst grundsätzlich innerhalb des verbliebenen Restleistungsvermögens



# Hinzuverdienst ab 01.07.2017

## Berechnung Hinzuverdienstdeckel



$$\text{letzte } \mathbf{15} \text{ Kalenderjahre } \times \text{monatl. Bezugsgröße} = \text{Hinzuverdienstdeckel}$$

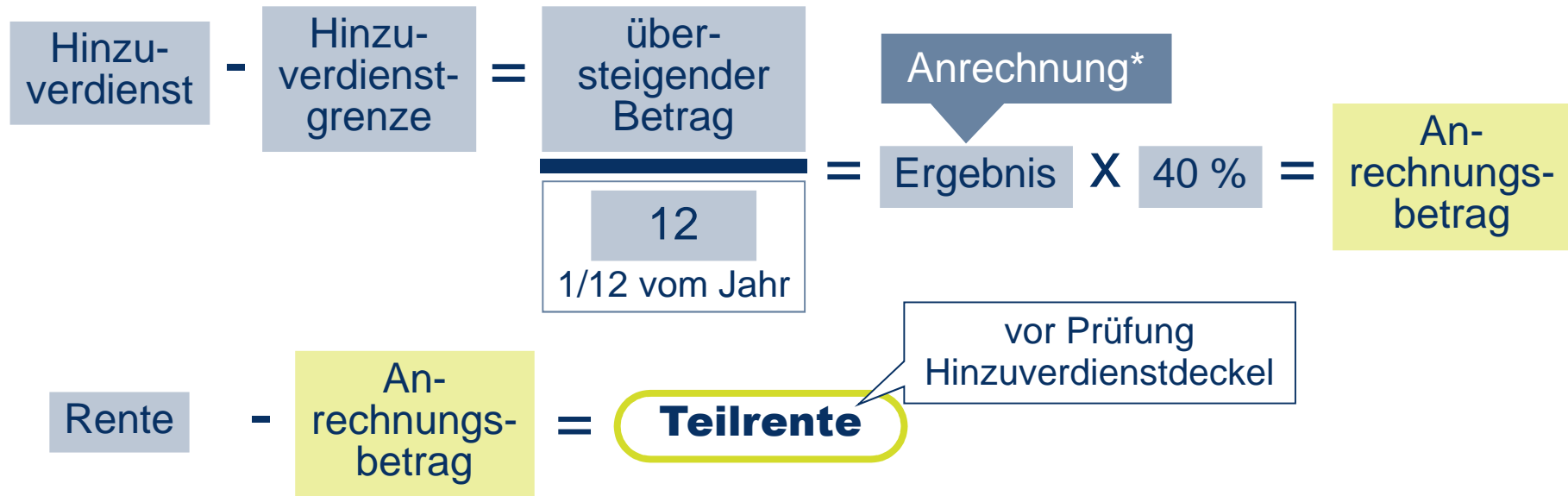
**hinzuverdienstdeckel**

**mindestens**

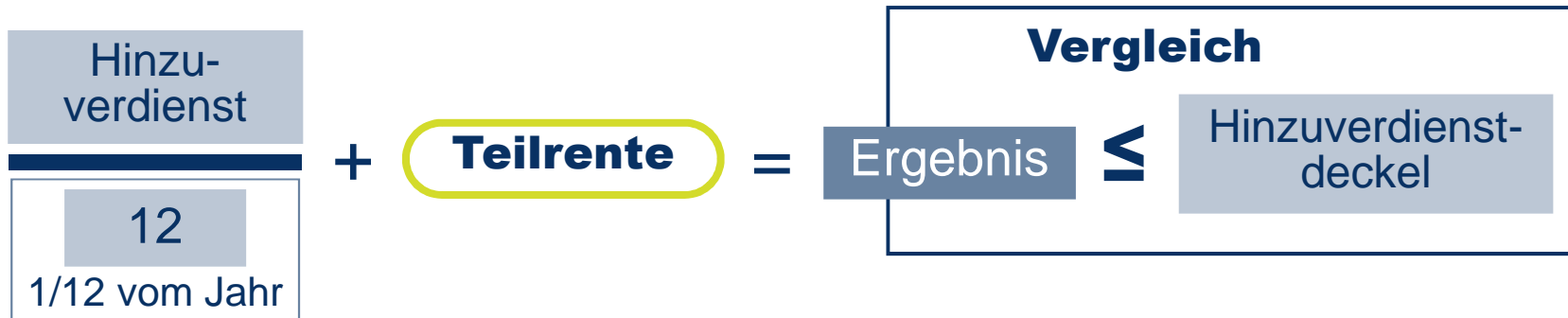
monatl. Rente + 525 EUR

# Berechnung Flexirente

## Formel



## Hinzuverdienstdeckel überschritten ?



# Rentenbeginn und Antragstellung

Überblick

Antragstellung

Antragsfristen

# Antragstellung

Rechtswirksame Entgegennahme

Antrag



Rentenversicherungsträger  
(z. B. Auskunfts- und Beratungsstellen)

Gemeinden und Versicherungsämter

Andere Sozialleistungsträger  
(z. B. Krankenkassen)

Auslandsvertretungen der Bundesrepublik

Renten werden grundsätzlich nur auf Antrag geleistet!

# Versichertenrenten

## Rentenbeginn



# Zugangsfaktor

## Überblick

Rentenformel

Minderung des Zugangsfaktors

Zurechnungszeit

# Rentenberechnung

## Rentenformel

persönliche  
Entgeltpunkte

X

Rentenart-  
faktor

X

aktueller  
Rentenwert

=

**Monatsrente**

Entgeltpunkte

X

Zugangs-  
faktor

# Altersrenten

Minderung oder Erhöhung der Rente

62 Jahre

63 Jahre

67 Jahre

**früherer Rentenbeginn**

Rentens**minderung** je Monat **0,3%**

65 Jahre bei Altersrente für schwerbehinderte Menschen

67 Jahre

**späterer Rentenbeginn**

Rentens**erhöhung** je Monat **0,5%**

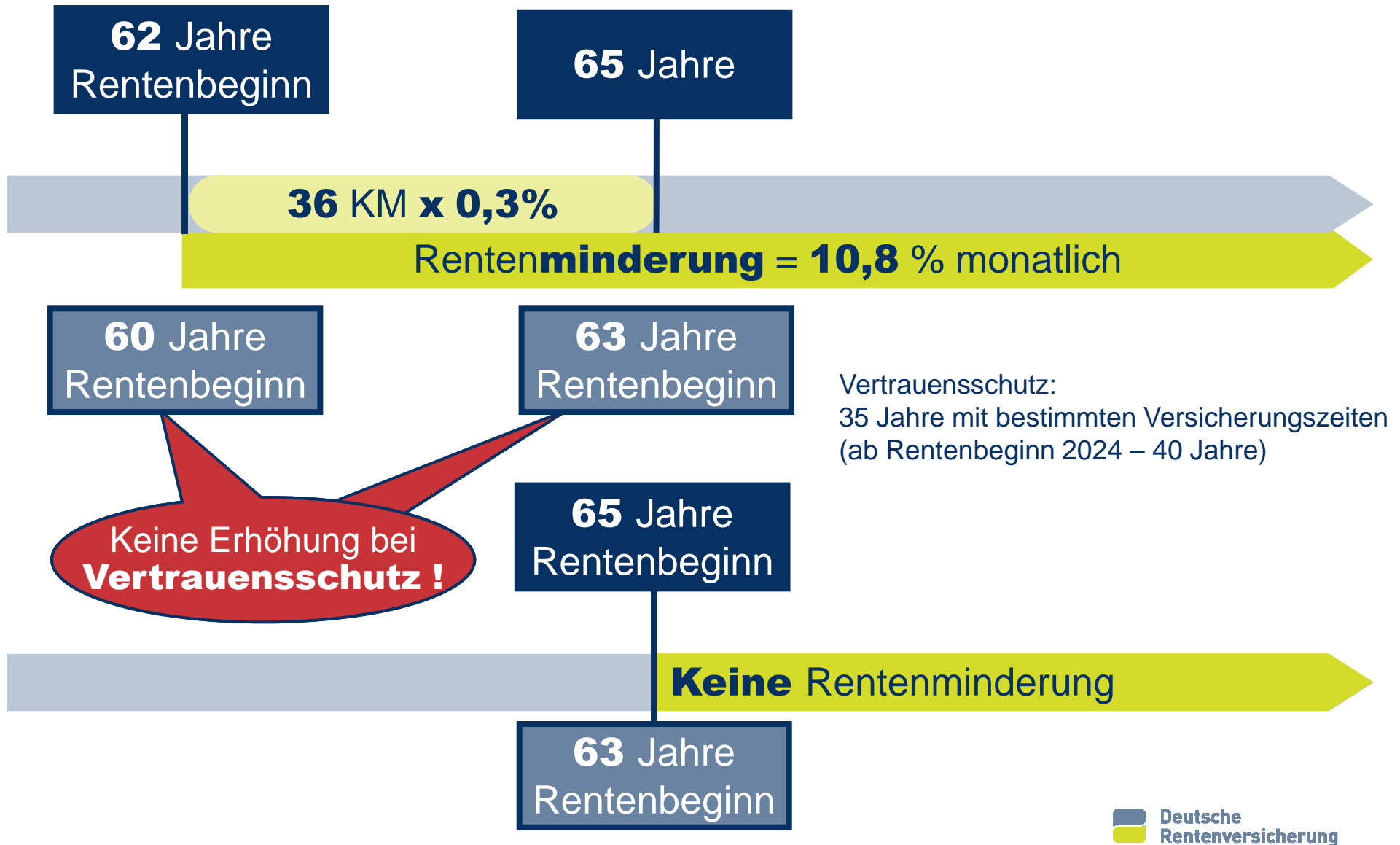
Hinweis

stufenweise Anhebung der Altersgrenzen bei Geburten vor 1964



# Erwerbsminderungsrenten

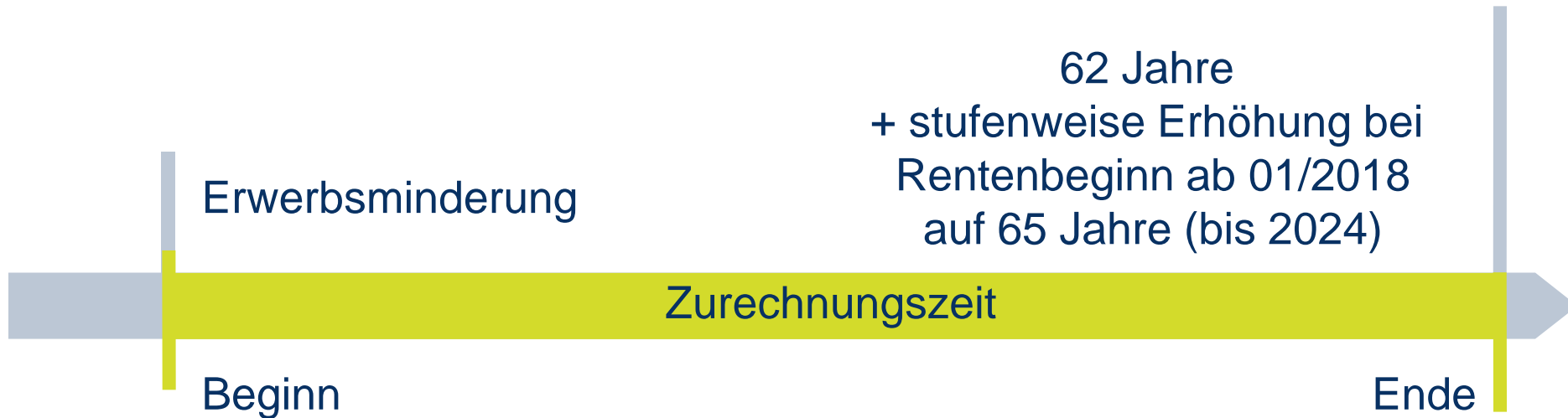
## Minderung bei Renten wegen Erwerbsminderung



# Zurechnungszeit bei Erwerbsminderungsrenten

Dauer

Beispiel



Aus der Zurechnungszeit ergeben sich zusätzliche Entgeltpunkte in der Rentenberechnung!

# Rente und Steuern – Was muss ich wissen ?

Allgemeine Information

**Keine** konkrete Beratung

Keine Berechnung von

- zu versteuerndem Einkommen
- zu zahlenden Steuern

Hinweis

Die tatsächliche Zahlung von Steuern ist abhängig von den individuellen Verhältnissen des Rentners (zum Beispiel: weitere Einkünfte)

# Steuerliche Folgen in der Auszahlungsphase

Alterseinkünftegesetz

seit 01.01.05

## Anwendungsbereich

### Leibrenten und andere Leistungen

- gesetzliche Rentenversicherungen
- gesetzliche Alterskassen

### Vollrenten oder Teilrenten

- Altersrenten
- Erwerbsminderungsrenten
- Hinterbliebenenrenten  
(Witwen-/ Witwerrente, Waisenrenten, Erziehungsrenten)

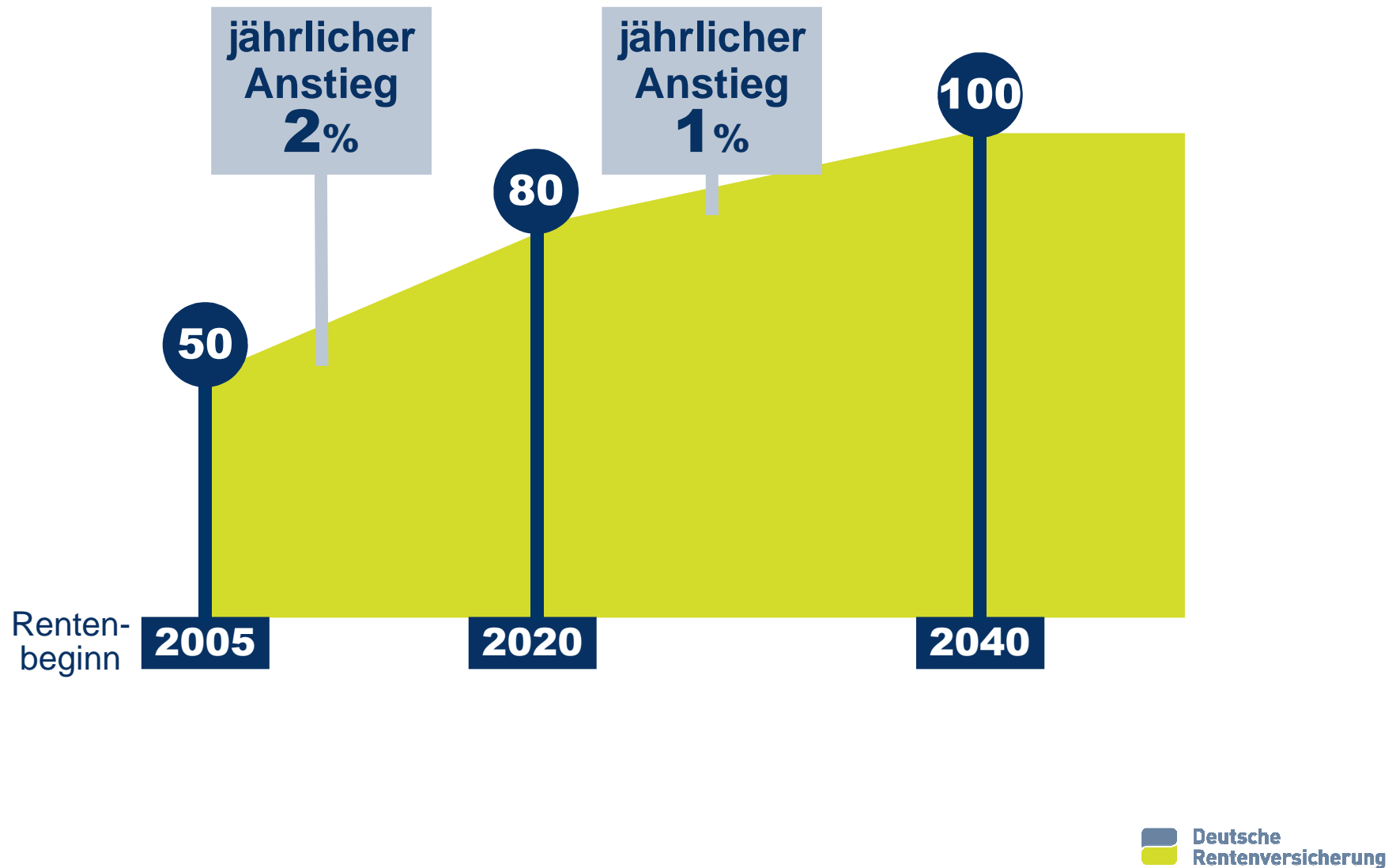
BFH-Urteil vom 09.06.15, BMF-Schreiben vom 04.07.2016

Klarstellung, dass Zinsen aus Rentennachzahlungen nicht zu den Leistungen nach § 22 EStG zählen, sondern zu den Einkünften aus Kapitalvermögen (§ 20 EStG)

# Besteuerung von Renten

Besteuerungsanteil

Entwicklung bis 2040



# Besuchen Sie uns!

Wir beraten Sie gern – ausführlich, kompetent, individuell.

