

Kopieren und verteilen ausdrücklicher wünscht!

## Checkliste und Hinweise vor und nach Eintritt in die Rente

Mit dem **55. Lebensjahr** erhält man die Rentenauskunft von der DRV automatisch zugesandt. Das sollte der späteste Zeitpunkt sein, um sich um den sogenannten **3. Lebensabschnitt: Rente** genauer zu kümmern und sich vorbereiten, um wichtiges für die eigene Person zu regeln.  
(Nicht behandelt werden hier der Eintritt in eine Voll- oder Teilerwerbsminderungsrente. Dieses Bedarf einer gesonderten Beratung.)

Es sind in der Regel noch 8 Jahre Zeit, um in einer der Altersrenten einzutreten.

### < 8 Jahre vor der frühestmöglichen Eintritt in Altersrente mit dauerhafter Rentenkürzung:

☐ Konzept erarbeiten, wann und wie man in die gesetzliche Rente eintreten möchte und was dabei zu beachten ist. Professionelle Hilfe in Anspruch nehmen, z. B. durch die Versichertenältesten und Versichertenberater der Deutschen Rentenversicherung. Adressenliste über das Internet:

[https://www.deutsche-rentenversicherung.de/Allgemein/de/Navigation/5\\_Services/01\\_kontakt\\_und\\_beratung/02\\_beratung/01\\_beratung\\_vor\\_ort/04\\_versichertenberater\\_und\\_aelteste\\_node.html](https://www.deutsche-rentenversicherung.de/Allgemein/de/Navigation/5_Services/01_kontakt_und_beratung/02_beratung/01_beratung_vor_ort/04_versichertenberater_und_aelteste_node.html)

☐ Grundsätzlich festlegen wie mein Lebensstandard in meinem/unserem 3. Lebensabschnitt sein sollte, sowie die finanziellen Mittel dazu planen. Dieses ergibt in der Regel ein Gesamtbild.

☐ Prüfen wie hoch der monatliche Bruttorentenverlust bei Renteneintritt mit dem 63. Lebensjahr ist und über den **DRV-Antrag V0210** errechnen lassen, wie hoch die Summe wäre, die man zur Vermeidung dieser Abschläge hat. Diese kann man durch 2-mal jährliche Einzahlungen ausgleichen. Bitte Bedenken: Bei Tod vor der Rente gibt es keine Rückerstattung durch die DRV.

☐ Prüfen wie hoch die **betriebliche Altersvorsorge** sein wird, wenn man in die Regelaltersrente eintritt, bzw. wie hoch die Abschläge bei einem früheren Renteneintritt sind.

Die betrieblichen Versorgungswerke (bAV) stellen in der Regel darauf ab, dass die betriebliche Rente erst mit dem Eintritt in eine gesetzliche Rente wirksam wird.

**Bitte beachten:** Diese sind in der Regel sozialabgabenpflichtig und als Rentner unterliegen diese Einkommen der nachgelagerten Besteuerung. Infos vorher beim zuständigen Finanzamt einholen.

☐ Prüfen ob ggf. **private Altersversicherungen/Kapitallebensversicherungen** abgeschlossen wurden, die zu einem bestimmten Zeitpunkt und in welcher Höhe zuteilungsreif werden.

**Bitte beachten:** Diese sind in der Regel sozialabgabenpflichtig und als Rentner unterliegen diese Einkommen der nachgelagerten Besteuerung. Infos vorher beim zuständigen Finanzamt einholen.

☐ Prüfen welche Art von **Versicherungen ich zu meiner Person** abgeschlossen habe, die in einem unmittelbaren Zusammenhang mit meiner Erwerbsarbeit verbunden sind. z.B. Berufs-Unfallversicherungen, Erwerbsminderungsversicherungen, etc., da diese mit Eintritt in die Rente i.d.R. überflüssig werden. Diese sollte zu dem gegebenen Renteneintritt gekündigt werden.

### < 6 Jahre vor dem frühestmöglichen Eintritt in die Altersrente:

- ☐ Eine aktuelle Rentenauskunft bei der DRV elektronisch bestellen:

<https://www.eservice-drv.de/SelfServiceWeb/> Diese wird in der Regel nach max. 7 Werktagen per Post zugestellt.

- ☐ Prüfen ob mein Arbeitgeber nach gesetzlichen oder tarifvertraglichen (betrieblichen) Regelungen **Altersteilzeit (Atz)** anbietet. Ab dem Alter mit dem 57. Lebensjahr bis zum 63. Lebensjahr hat man 3 Jahre Arbeitsphase, danach 3 Jahre Freistellungsphase (sog. Blockmodell). Mit Abschluss eines Atz-Vertrages mit dem Arbeitgeber wird ein ATZ-Entgelt von ca. 85% des bisherigen Nettoverdienstes, eine Aufstockung für die Rentenversicherung etc. je nach konkreter Regelung durch den Arbeitgeber vergütet. Man sollte darauf achten, dass ein nahtloser Übergang in die Altersrente stattfindet.

**Unbedingt professionelle Hilfe, z.B. Gewerkschaften, DRV Versichertenälteste vorher in Anspruch nehmen.**

### < 1/2 Jahr vor dem gewollten Renteneintritt:

- ☐ ggf. ca. 6 Monate vor dem Renteneintritt die unnötigen Versicherungen kündigen, die in einem unmittelbaren Zusammenhang mit der Erwerbsarbeit stehen.
- ☐ ca. 6 Monate vor Renteneintritt dem Arbeitgeber die Mitteilung machen (ggf. kündigen), dass man zum Zeitpunkt X in die vorgezogene Altersrente eintritt. Dieses gilt nicht für den Eintritt in die Regelaltersrente, weil das Arbeitsverhältnis per Gesetz endet. Trotzdem Information an den AG.
- ☐ ca. 6 Monate vor dem Renteneintritt einen Termin bei der DRV vereinbaren, um einen Rentenantrag zum Zeitpunkt X zu veranlassen. Die DRV hat lange Terminvorlaufzeiten. Gegeben falls einen Termin mit dem Versichertenberater oder Versichertenältesten der DRV (Siehe Link oben) machen. Den Rentenantrag spätestens ca. 3 Monate vor Renteneintritt stellen.

### Eintritt zum 01. des gewünschten Monats/Jahres in die Rente:

- ☐ Beachte: Die Rentenzahlung findet erst zum letzten Bank Tag des im Rentenbescheid bewilligten Eintrittsmonats statt.
- ☐ Als Rentner kann man max. 6300€ Brutto pro Kalenderjahr rentenunschädlich hinzuverdienen. Bei Eintritt in die Regelaltersrente kann man unbegrenzt hinzuverdienen.
- ☐ Als Rentner ist man weiterhin Steuerpflichtig. Ein Rentner bekommt mit dem Renteneintrittsjahr einen **steuerfreien Prozentsatz** festgesetzt, der für die weiteren Jahre als individueller steuerfreier Betrag in Euro weitergeführt wird. Hinzu kommt der allgemeine Steuerfreibetrag der für alle gilt. **Alle Einkommen**, wie Renten, Einkünfte aus Vermietungen etc., Einkünfte aus Kapitaleinnahmen etc. und sonstige Einnahmen als Rentner, werden nachgelagert besteuert!
- ☐ Bei Arbeitnehmern die Mitglied in einer Gewerkschaft waren, bietet es sich als Rentner weiterhin an, zu einem geringen Beitrag die Vorteile der Mitgliedschaft laut Satzung, z.B. kostenfreie Rechtsberatung in Sozial- und Steuerfragen, sowie ggf. Unfalltagegeld und Sterbegeld für Hinterbliebene, in Anspruch zu nehmen.