

Der Anspruch auf Renten wegen Todes

Deutsche
Rentenversicherung
Bund



Der Anspruch auf Renten wegen Todes Überblick

Deutsche
Rentenversicherung
Bund

- Renten wegen Todes
- Rechtsanwendung
- Anspruchsvoraussetzungen
- Rentenbeginn
- Befristung
- Einkommensanrechnung

GS104_VBE05EI_31

2

Renten wegen Todes

Überblick



Witwen-/Witwerrente

- ... nach dem **letzten** Ehegatten/Lebenspartner
- ... nach dem **vorletzten** Ehegatten/Lebenspartner
- ... nach dem **vor 07/77 geschiedenen** Ehegatten

Erziehungsrente

Waisenrente

35221151

3

Witwenrente und Witwerrente

§ 46 SGB VI

Witwen-/Witwerstatus



➤ Nachweis des Todes
Sterbeurkunde

Tod der
versicherten
Person

Rechtsgültigkeit der Ehe im Zeitpunkt des Todes

Nachweis:

- Sterbeurkunde mit Heiratsvermerk
- nach dem Tode ausgestellte Heiratsurkunde

35170131

4

Renten wegen Todes § 50 – § 53 SGB VI

Erfüllung der allgemeinen Wartezeit

Deutsche Rentenversicherung
Bund

Tod

Reale Wartezeiterfüllung
5 Jahre

Tod als Rentner*in

Wartezeitfiktion
bei Hinterbliebenenrenten

Tod
z. B. durch Arbeitsunfall
und
keine reale Wartezeiterfüllung

vorzeitige
Wartezeiterfüllung

35170231

5

Renten wegen Todes § 50, § 51 SGB VI

Anrechenbare Zeiten – reale Wartezeit

Deutsche Rentenversicherung
Bund

Wartezeit

Beitragszeiten

und

Ersatzzeiten

und

Monate aus

- Versorgungsausgleich
- Rentensplitting
- geringfügiger von der Versicherungspflicht befreiter Beschäftigung

43726231

6

Wartezeit

§ 50 Abs. 1 S. 2 Nr. 2 SGB VI

Wartezeitfiktion





41401031

7

Wartezeit

§ 53 Abs. 1 SGB VI

Vorzeitige Wartezeiterfüllung





41401131

8

Wartezeit

§ 53 Abs. 2 SGB VI

Vorzeitige Wartezeiterfüllung





41401331

9

Witwen-/Witwerrente

§ 46 Abs. 2 a, § 242 a Abs. 3 SGB VI

Ausschluss des Anspruchs bei Versorgungsehe (bei Heirat ab 01.01.02)







Ausnahme: z. B. Unfall oder Verbrechen

43240431

10

Kleine Witwen-/Witwerrente

§ 46 Abs. 1, § 242 a Abs. 1 SGB VI

Anspruchsvoraussetzungen



- Tod der versicherten Person**
- und**
- Witwen- bzw. Witwereigenschaft**
- und**
- Wartezeit 5 Jahre** (§ 50 Abs. 1 S. 1, 2 oder § 53 SGB VI)
- und**
- keine** Versorgungsehe/-lebenspartnerschaft
(bei Ehe ab 01.01.02, Lebenspartnerschaft ab 01.01.05)
- und**
- keine** Wiederheirat/Begründung einer erneuten Lebenspartnerschaft
- und**
- kein** Rentensplitting

35220531

11

Große Witwen-/Witwerrente

§ 46 Abs. 2 SGB VI

Anspruchsvoraussetzungen



- Voraussetzungen für kleine Witwenrente**
- und**
- Kindererziehung**
- oder**
- Sorge behindertes Kind**
- oder**
- 45 (47) Jahre**
- oder**
- Erwerbsminderung**

43770431

12

Große Witwen-/Witwerrente § 46 Abs. 2 SGB VI Kindererziehung



Leibliche Kinder
oder
Adoptivkinder
oder
Stief- und Pflegekinder, wenn in den Haushalt aufgenommen
oder
Enkel und Geschwister, wenn in den Haushalt aufgenommen
oder
überwiegender Unterhalt geleistet

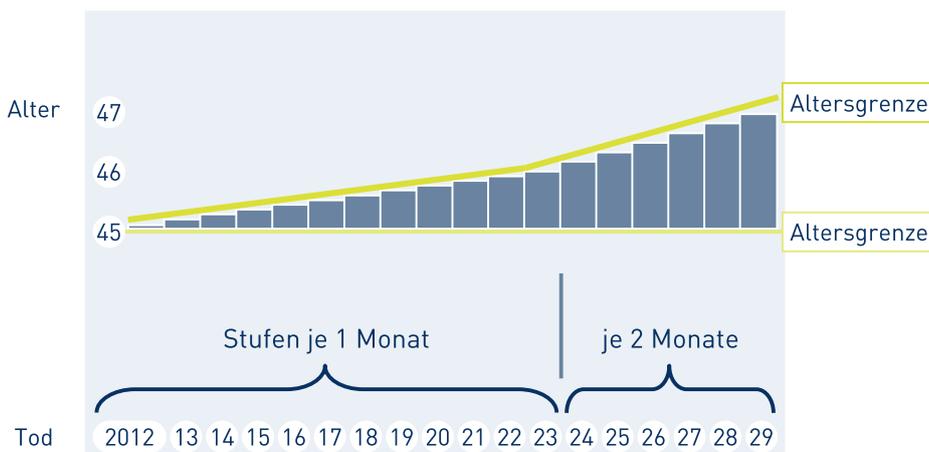


Beachte bei Stiefkindern:
Lebenspartnerschaftsgesetz seit 01.01.05, „Ehe für alle“ seit 01.10.17

35190111

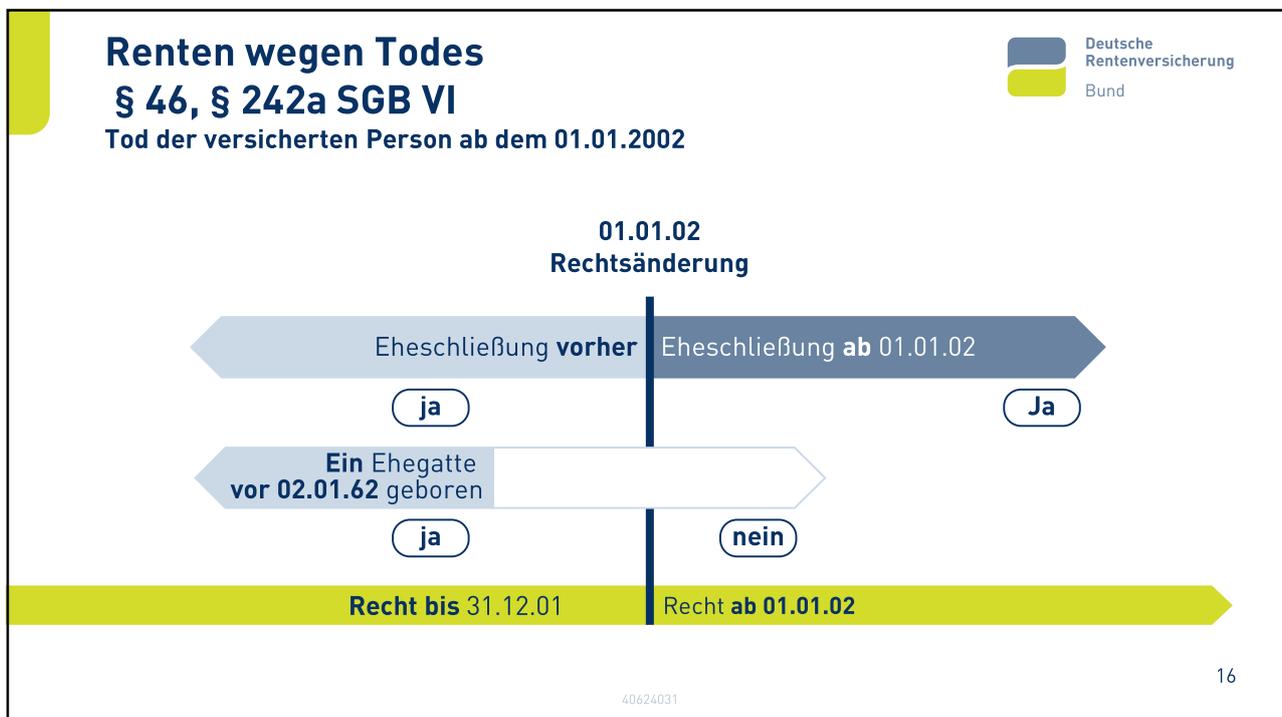
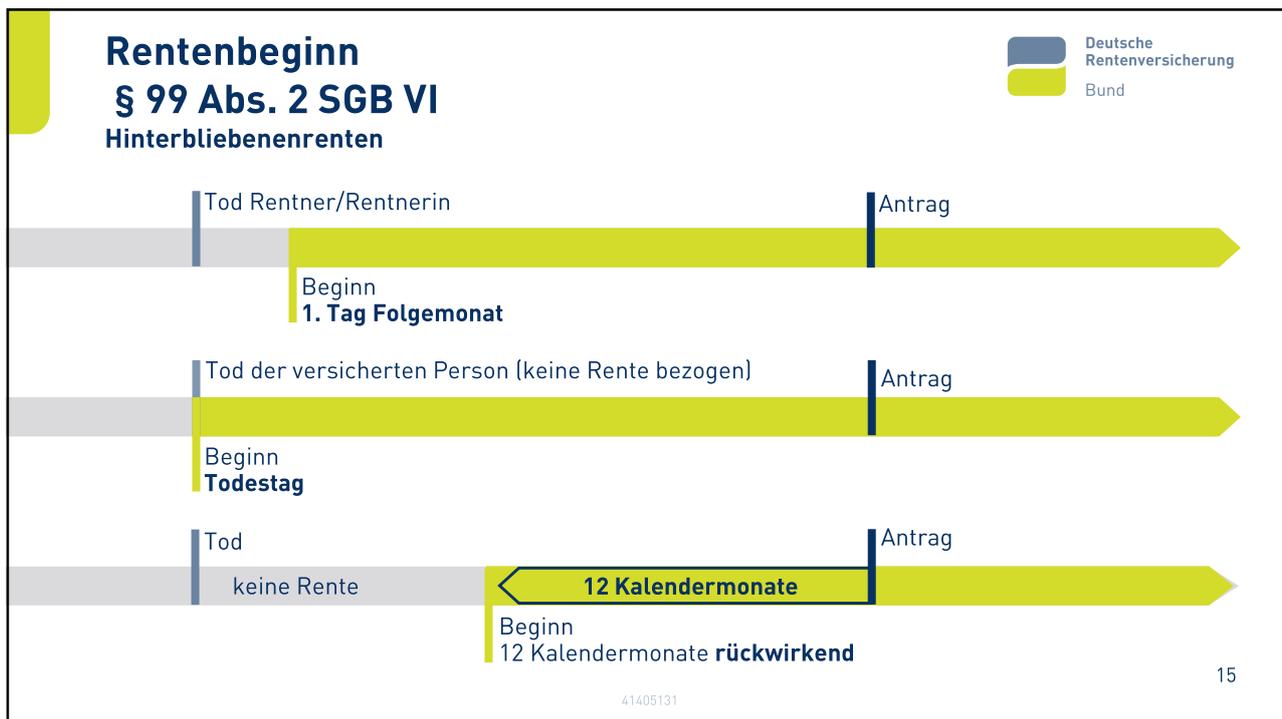
13

Große Witwen-/Witwerrente § 242 a Abs. 5 SGB VI Anheben der Altersgrenze



43924331

14



Kleine Witwen-/Witwerrente

§ 46 Abs. 1 SGB VI

Begrenzung auf 24 Kalendermonate (KM)



unter 45 (47) Jahre

- **keine** Kindererziehung
- **keine** Erwerbsminderung

Tod der versicherten Person



zeitliche Begrenzung
(maximal 24 KM)



17

43243231

Kleine Witwen-/Witwerrente

§ 46 Abs. 1 SGB VI

Begrenzung



Beispiel 1

Witwe versicherte Person	*27.07.1987 *10.03.1984
-----------------------------	----------------------------

Heirat
am
27.07.2010

Tod am
08.12.2024



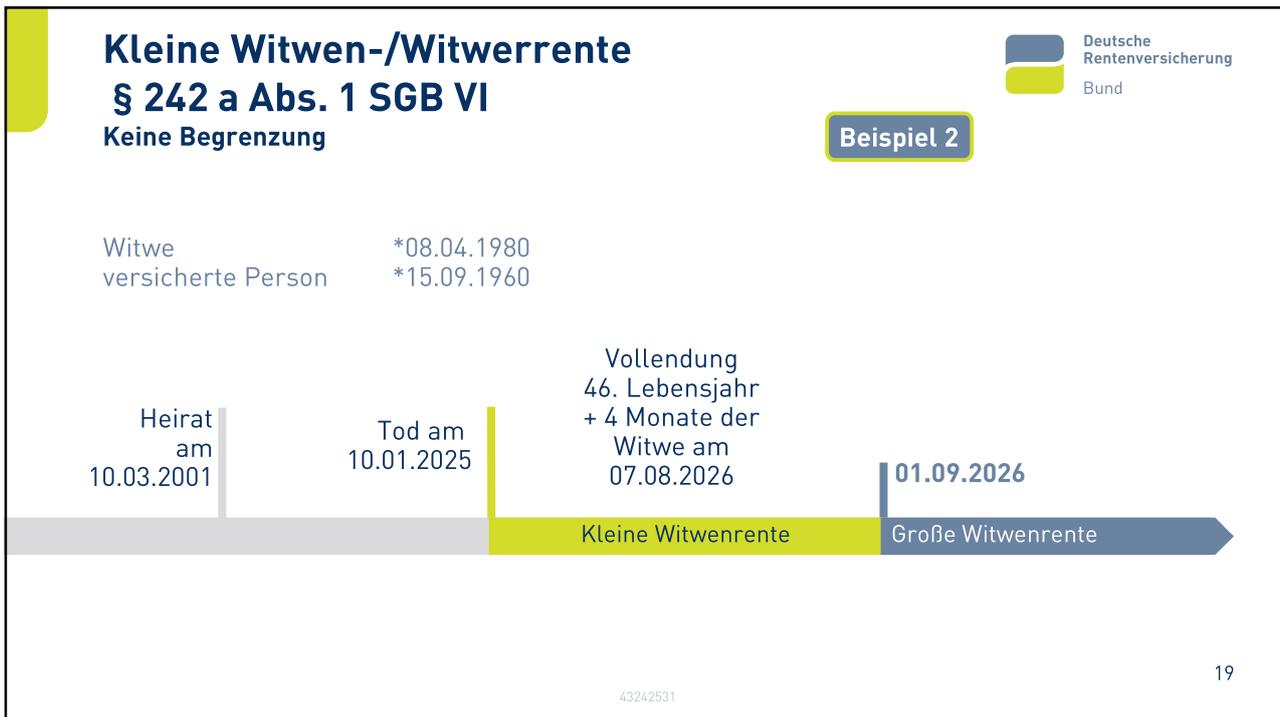


Vollendung
46. Lebensjahr + 2
Monate der Witwe am
26.09.2033

24 KM

18

43242631



Große Witwen-/Witwerrente

nach Recht **ab 01.01.2002** § 67 SGB VI
Rentenartfaktor (0,55)







Ausgleich zur Minderung des Rentenartfaktors durch kinderbezogenen Zuschlag

21

43710291

Rentenberechnung

§ 67 SGB VI

Rentenartfaktor in der Sterbeübergangszeit





22

43243191

Waisenrente § 48 SGB VI

Anspruchsvoraussetzungen



- Tod der versicherten Person**
und
Kind i. S. von § 48 SGB VI
und
Wartezeit 5 Jahre (§ 50 Abs. 1 S. 1, 2 oder § 53 SGB VI)
und
Alter/Ausbildung und ggf. besondere Voraussetzungen
und
 mind. **ein** zum Unterhalt
 verpflichteter Elternteil vorhanden **Halbwaise**
oder
 kein zum Unterhalt
 verpflichteter Elternteil mehr vorhanden **Vollwaise**

35221931

23

Waisenrente § 48 Abs. 4 + 5 SGB VI

Altersgrenzen und sonstige Leistungsvoraussetzungen



Alter

18

27

keine

Schul- oder Berufsausbildung

oder

schulische Übergangszeit

oder

Behinderung

oder

Freiwilliger Dienst

§ 32 Abs. 4 S. 1 Nr. 2 Bst. d EStG

Schul- oder Berufsausbildung

und

Unterbrechung/Verzögerung
 der Schul-/Berufsausbildung
 vor 27. Lebensjahr
 durch freiwilligem Wehrdienst
 als Probezeit (6 Monate)

35190331

24

Erziehungsrente

§ 47 SGB VI

Voraussetzungen



- unter 65 (67) Jahre
- und**
- Wartezeit 5 Jahre (§ 50 Abs. 1 S. 1 SGB VI)
- und**
- Erziehung eines Kindes
- und**
- keine Wiederheirat
- und**
- Auflösung Ehe nach 30.06.77/Aufhebung Lebenspartnerschaft
- und** Tod des (geschiedenen) Ehegatten/(früheren) Lebenspartners
- oder**
- Rentensplitting
- und** Tod des Ehegatten/Lebenspartners

35150131

25

Einkommensanrechnung

Anrechenbare Einkommen



- | | |
|---|--|
| <p>➤ Erwerbseinkommen</p> <ul style="list-style-type: none"> • Arbeitsentgelt • Arbeitseinkommen • vergleichbares Einkommen | <p>➤ Vermögenseinkommen</p> <p>Positive Summe der positiven oder negativen Überschüsse, Gewinne oder Verluste</p> |
| <p>➤ Erwerbsersatz-einkommen</p> <p>Leistungen, die erbracht werden, um Erwerbseinkommen zu ersetzen</p> | <p>➤ Elterngeld</p> |

40620291

26

Einkommensanrechnung

§ 97 SGB VI

Anrechenbare Einkommen



Beispiele

Nicht anrechenbar

- Hinterbliebenenrenten und Witwenpensionen
- Renten nach Lastenausgleichs- und Bundesentschädigungsgesetz
- Arbeitslosengeld II
- Kriegsopferfürsorge
- Sozialhilfe, Sozialzuschlag
- Leistungen nach dem BAföG
- Grund- und Ausgleichsrente nach dem BVG
- Wohngeld
- Erziehungsgeld

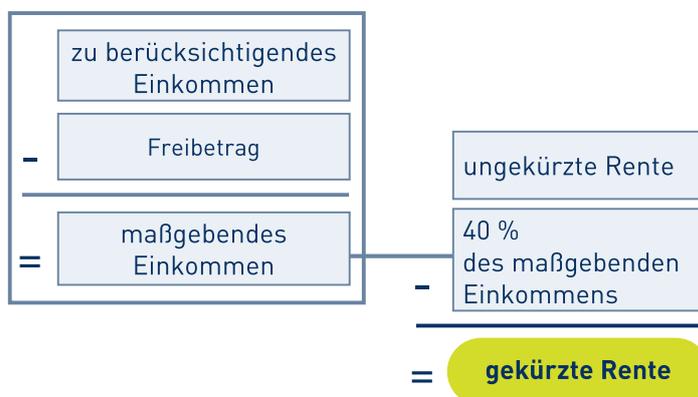
40620431

27

Einkommensanrechnung

§ 97 SGB VI

Feststellung des monatlichen Rentenbetrags



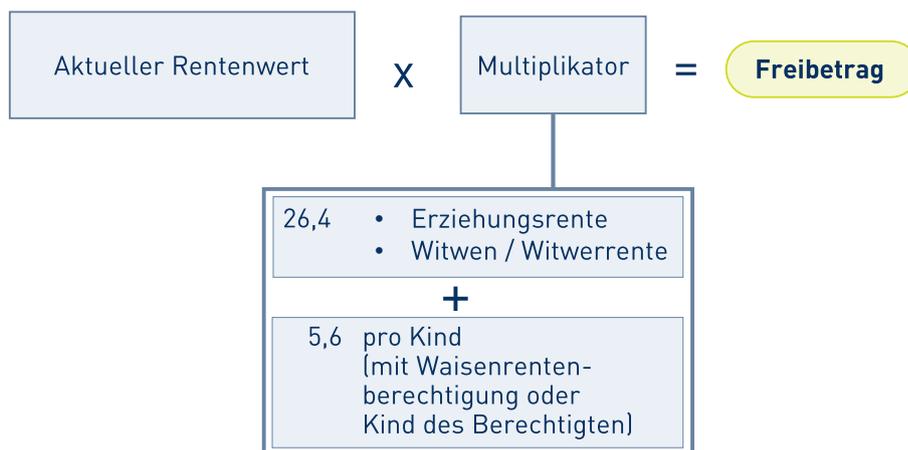
36310231

28

Einkommensanrechnung

§ 97 Abs. 2 SGB VI

Berechnung Freibetrag



36311831

29

Der Anspruch auf Renten wegen Todes

**Vielen Dank
für Ihre
Aufmerksamkeit!**