

Inhaltsverzeichnis

Inhaltsverzeichnis	8
Kapitel 1 Grundlagen	19
Teil 1: Warum ein Buch für Grenzgänger?	19
I. Erfolgreiches Luxemburg	19
II. Bedeutung für Grenzgänger	19
III. Sozialstaat Luxemburg	20
A. Ursprung	20
B. Gesundheitssystem	21
C. Interessenvertretung der Arbeitnehmerschaft	22
1. Arbeitnehmerkammer Luxemburg	22
2. Gewerkschaften	22
D. Sozialbehörden	23
1. Caisse nationale d'assurance Pension	23
2. Caisse nationale de santé	24
3. Centre commun de la sécurité sociale	25
E. Gerichte	25
1. Conseil arbitral de la sécurité sociale	25
2. Höhere Instanzen	26
F. Deutsche Rechtsquellen	26
1. Allgemeines Problem	26
2. Deutsche Verbindungsstelle Krankenversicherung - Ausland	27
Teil 2 Das luxemburgische Rentenrecht	28
I. Einführung	28
A. Rentensystem	28
1. Umlageverfahren	28
2. Kapitalgedecktes System	28

3. Planung der Rente	29
4. Aufsichtsbehörde	29
B. Rentenreform	30
1. Warum eine Rentenreform?	30
2. Ergebnisse der Rentenreform.....	31
a. Beitragssätze	32
b. Höchstbeträge von 111bis erhöht.....	32
c. Schrittweise Erhöhung des Renteneintrittsalters ...	32
d. Steuerfreibetrag für Anspruchsberechtigte	33
e. Einführung einer Teilrente	34
f. Anrechnung von Studienzeiten.....	34
II. Aktuelle Rentenstatistiken	35
III. Rentenberechnung	36
A. Angestellte	37
B. Selbstständige	37
1. Gewinn als Basis	37
2. Sonderfall Ehegattenarbeitsverhältnis.....	38
C. Lohnersatzleistung.....	39
D. Mehrfachbeschäftigung in der EU	40
1. Allgemeines.....	40
2. Angestellt in zwei Ländern.....	41
3. Selbstständig in zwei Ländern.....	42
4. Angestellt und gleichzeitig selbstständig.....	43
Kapitel 2 Die luxemburgischen Renten	44
Teil 1 Rentenarten	44
I. Gesetzliche Altersrente	44
A. Regelaltersrente mit 65	44
B. Vorgezogene Altersrente mit 60	45
C. Vorgezogene Rente mit 57	46

D. Sonderfall Nacht- und Schichtarbeiter	48
E. Sonderfall Externes Reclassement.....	49
F. Ende der Pension mit Tod	49
1. Lebensbescheinigung	49
2. Vorsorgevollmachten	49
II. Invalidenrente.....	50
A. Kriterium der Invalidität.....	50
B. Antragstellung	51
1. Überlegungen.....	51
2. Krankengeld	52
3. Reclassement.....	53
C. Medizinische Untersuchung durch den Kontrollarzt....	53
D. Gerichtsverfahren	55
E. Entzug der Invalidenpension	55
1. Wiedererlangung der Arbeitsfähigkeit	55
2. Befristung der Invalidenpension	56
3. Hinzuverdienst.....	56
F. Zusammentreffen mit deutscher Erwerbsminderungsrente	57
1. Verfahren	57
2. Ablehnung der deutschen Rente	57
G. Zusammentreffen mit Zusatzpension.....	58
III. Geschiedenenrente.....	59
A. Verfahren bei Scheidung in Luxemburg	59
1. Kein Versorgungsausgleich.....	59
2. Steuerliche Auswirkung	59
3. Verfahren bei Tod	59
a. Aufteilung der Rente	60
b. Frist.....	60
4. Haushaltsgemeinschaft.....	60

B. Besonderheiten für deutsche Grenzgänger.....	61
1. Scheidungsverfahren nach deutschem Recht.....	61
2. Versorgungsausgleich	61
3. Rückgängigmachung des Versorgungsausgleichs ...	61
4. Besonderheiten für Grenzgänger	62
5. Berechnung der Rente	62
6. Zahlung einer Abfindung.....	65
7. Zahlung des Rentenanteils	66
8. Abgeltungswirkung	67
IV. Hinterbliebenenrenten.....	67
A. Witwenrente und Witwerrente.....	67
1. Antragstellung	67
2. Beginn der Rente	68
3. Ausnahmen	69
a. Unfalltod.....	69
b. Gemeinsames Kind.....	69
4. Hinzuverdienst.....	69
5. Ende der Rente	70
6. Sterbeviertel	70
B. Waisenrente	71
V. Unfallrente.....	71
A. AAA.....	71
B. Berufsunfall.....	72
C. Abfindungen und Rente	72
D. Anrechnung auf Altersrente.....	72
E. Wie lange läuft die Rente?.....	73
VI. Private Renten	73
A. Lebensversicherung nach Artikel 111bis L.I.R.	73
1. Grundsätzliches.....	73

2. Besonderheit der Besteuerung	74
B. Luxemburgische Zusatzpension	74
1. Gesetz vom 8.6.1999	74
2. Pendant für Selbstständige	75
C. Sonstige betriebliche Versicherungen	75
Teil 2 Altersrente	77
I. Höhe der Rente	77
A. Luxemburgische Rentenformel	77
B. Versicherungsverlauf	77
C. Daumenregel	79
D. Hochrechnung durch CNAP	79
E. Details zur Rentenberechnung	80
F. Beispiele zur Rentenberechnung	82
II. Antragstellung	82
A. Antrag in Luxemburg	82
B. Antrag in Deutschland	83
C. Zeitpunkt der Antragstellung	84
1. Ablauf	84
2. Besonderheit bei der Altersrente	85
3. Vorbereitung	87
III. Verfahrensverlauf	88
A. Ausscheiden aus dem Arbeitsverhältnis	88
B. Rentenbescheid	88
C. Zahlungszeitpunkt	89
D. Verfahren in Deutschland	90
Teil 3 Babyjahre	91
I. Allgemeines	91
II. Probleme der Grenzgänger	92
III. Aktuelle Gerichtsverfahren	94

IV. Finanzieller Nachteil	95
Teil 4 Freiwillige Einzahlungen.....	97
I. Weiterversicherung	97
A. Gründe für den Antrag	97
1. Wechsel zurück nach Deutschland	97
2. Selbstständigkeit.....	97
3. Auszeit – Sabbatical	98
B. Voraussetzungen.....	98
1. Mindestversicherungszeit.....	98
2. Frist.....	99
3. Wahl des Beitrages.....	99
C. Entscheidungskriterien und Berechnung	100
D. Weiteres Verfahren	101
1. SEPA-Mandat	101
2. Abrechnung.....	101
3. Änderung des Beitrags.....	101
4. Ende der Weiterversicherung	102
II. Freiwillige Höherversicherung.....	102
A. Gründe.....	102
1. Elternzeit	103
2. Reclassement.....	103
3. Teilzeit	103
B. Verfahren.....	104
1. Beitragsrückerstattungen	104
2. Wechsel zur Weiterversicherung.....	104
Teil 5 Pflichteinzahlungen.....	105
I. Angestellte	105
II. Selbständige	105
Teil 6 Nachkauf von Versicherungszeiten	107

I. Bedeutung	107
A. Allgemeines	107
B. Voraussetzungen	107
C. Voraussetzungen im Einzelnen	108
II. Einzelheiten	109
A. Zeiträume	109
B. Berechnung	109
C. Weiterer Gang des Verfahrens	110
III. Bedeutung für Grenzgänger	110
A. Rentenhöhe	110
B. Rentenzeiten	111
Kapitel 3 Kranken- und Pflegeversicherung	113
Teil 1 Grundlagen	113
Teil 2 EU-Richtlinie	115
I. Sozialversicherung in der EU	115
A. Grundlagen	115
B. Richtlinie 883/2004	116
C. Bestandsschutz älterer Versicherungsverhältnisse	116
II. Anwendung auf Rentner	117
A. Grundlagen	117
B. Krankenversicherung in Luxemburg	117
C. Krankenversicherung in Deutschland	118
D. Unfallrente aus Deutschland	119
III. Krankenversicherung im deutschen Recht	120
A. Allgemeines	120
B. Krankenversicherung für Rentner	121
C. Freiwillige gesetzliche Mitgliedschaft	122
D. Freiwillige Krankenversicherung in Luxemburg?	123
IV. Details zur Verbeitragung	124

A. Allgemeines	124
1. Beitragspflicht für ausländische Renten	124
2. Beitragshöhe	124
3. Anwendungszeitraum	125
4. Versorgungswerke	126
5. Zusammentreffen mit privaten Renten	126
B. Zeitpunkt der Beitragszahlung	127
1. Antragsstellung entscheidend	127
2. Abrechnungspraxis	128
C. Sonderfall: Keine Rente aus dem Wohnsitzland	128
D. Erwerbsminderungsrente	129
Teil 3 Verzicht auf deutsche Rente	131
I. Allgemeines	131
II. Gründe für die Nichtbeantragung	132
III. Nachträglicher Verzicht	133
IV. Rechenexempel	134
Teil 4 Zusammentreffen mit privaten Renten	136
I. Grundsatz	136
II. BVV	136
III. Zusatzversorgungskassen	137
Teil 5 Zusammentreffen mit Hinzuverdienst	139
I. Allgemeines	139
II. Zusammentreffen mit Angestelltentätigkeit	140
A. Beschäftigung in Luxemburg	140
B. Beschäftigung in Deutschland	140
1. Gesetzliche Versicherung	140
2. Private Versicherung	141
C. Rückerstattung von Rentenbeiträgen	141
D. Information der CNAP	142

III. Zusammentreffen mit selbstständiger Tätigkeit	142
IV. Besonderheit bei Minijob	143
A. Deutsche Eigenart	143
B. Abkommen mit Luxemburg	144
C. Zusammentreffen bei Selbstständigkeit	144
V. Weitere Hinzuverdienste	145
V. Hinterbliebenenrente	146
A. Allgemeines	146
B. Ehegatten	146
C. Waisen	146
D. Sterbeviertel	147
Teil 6 Rückkehr in die GKV	148
I. Allgemeines	148
II. Gesetzliche Krankenversicherung der Rentner	149
III. Freiwillige gesetzliche Krankenversicherung	150
IV. Sonderfall Internationale Organisationen	151
Kapitel 4 Besteuerung der Renten	152
Teil 1: DBA Deutschland - Luxemburg	152
I. Grundlagen	152
II. Renten aus der Sozialversicherung	152
III. Private Renten	153
IV. Zusatzpension	153
A. Beiträge des Arbeitgebers	153
B. Beiträge des Arbeitnehmers	154
C. IGSS	155
V. Renten aus öffentlichem Dienst	155
A. Rechtsgrundlage	155
B. Besteuerungspraxis	156
C. Pension oder Rente	157

D. Wechsel in den Funktionär-Status	158
VI. Juncker-Rente.....	159
A. Staatlich geförderte Privatrente.....	159
B. Versicherungsbedingungen.....	159
C. Besteuerung der Auszahlung	160
Teil 2: Luxemburgische Steuererklärung	162
I. Besteuerung der Rente.....	162
A. Steuerkarte	162
1. Steuerklasse.....	162
2. Beachtung der 90 Prozent-Grenze.....	163
B. Besonderheiten bei der 90 Prozent-Grenze	163
1. Renten	163
2. Renten nach Ertragsanteil.....	164
3. Kapitalerträge.....	164
4. 13.000 Euro-Grenze	165
II. Gestaltungsmöglichkeiten für Rentner	166
A. Übertragung von Einkünften	166
B. Nießbrauch	166
C. Rente und Abfindung.....	167
D. Teilrente	168
II. Brutto-Netto-Berechnung.....	168
Teil 3: Die deutsche Steuererklärung.....	172
I. Einführung.....	172
II. Gesetzliche Renten	173
A. Rente der CNAP.....	173
B. Besteuerung der Staatsrente.....	179
III. Betriebliche Altersversorgung	182
A. Zusatzpension.....	182
B. Andere betriebliche Pensionen.....	184

IV. Private Versicherungen.....	185
A. Versicherung nach 111bis.....	185
B. BVV	186
C. Riester-Rente	187
V. Luxemburgische Rente in Steuerberechnung.....	188
VI. Sozialversicherungsbeiträge	189
Kapitel 5 Klassische Fragestellungen - FAQ	191
Teil 1 Rente	191
Teil 2 Krankenversicherung.....	195
Teil 3 Steuern.....	198
Teil 4 Die Gerüchteküche brutzelt.....	200
Kapitel 6 Die Formulare - Ausfüllhinweise	201
Teil 1: Allgemeine Hinweise.....	201
Teil 2: Formulare	202
I. Antrag auf Gewährung der Pension	202
II. Antrag auf freiwillige Weiterversicherung.....	207
A. Beginn	207
B. Welche Höhe sollte man wählen?.....	207
III. Antrag auf Schätzung der Alterspension	210
IV. Antrag auf Gewährung einer Hinterbliebenenrente	211
V. Babyjahre	216
VI. Antrag auf Nachkauf von Versicherungszeiten.....	219
Auszüge aus dem Code de la Sécurité Sociale über die Pensionen.....	223
Stichwortverzeichnis	240