

8

US-EHEGATTENRENTE BIS ZU 50 PROZENT

Die Rente über den Partner. Vier Bedingungen, zwei Haken, und was bei der Rückkehr gilt.

01 KERNAUSSAGE

Wer mit jemandem verheiratet ist, der in den USA gearbeitet hat, kann bis zu 50 Prozent von dessen Rente bekommen, auch ohne eigene Einzahlung und zu Lebzeiten. Gezahlt wird nicht zusätzlich, sondern der höhere der beiden Beträge. Die Rente des Partners sinkt dadurch um keinen Cent. Im deutschen System gibt es dazu keine Entsprechung.

02 DIE ZAHLEN

HÖCHSTSATZ ZUR REGULÄREN ALTERSGRENZE	50 %
BEI ANTRAG MIT 62 (ALTERSGRENZE 67)	32,5 %
ZUWACHS NACH DER ALTERSGRENZE	0 %
EIGENES KONTO, ZUSCHLAG JE JAHR NACH FRA	rund 8 %
MINDESTDAUER DER EHE	1 Jahr
MINDESTALTER FÜR DEN ANTRAG	62
CREDITS DES PARTNERS	40
WITWEN- UND WITWERRENTE, HÖCHSTSATZ	bis 100 %
RÜCKWIRKENDE ZAHLUNG, HÖCHSTENS	6 Monate
RÜCKWIRKEND VOR DER ALTERSGRENZE	keine
ANSPRUCH NACH SCHEIDUNG AB EHEDAUER	10 Jahre

03 VIER BEDINGUNGEN

- ☐ Mindestens ein Jahr verheiratet
- ☐ Du bist mindestens 62 Jahre alt
- ☐ Dein Partner hat 40 Credits, also zehn Beitragsjahre
- ☐ Dein Partner hat seinen eigenen Rentenanspruch gestellt

Alle vier müssen erfüllt sein. Die vierte wird am häufigsten übersehen: Ohne den Antrag des Partners läuft nichts. Auf die Staatsangehörigkeit kommt es für den Anspruch nicht an.

- 04 WAS ZÄHLT** Maßgeblich ist die Rente des Partners zur regulären Altersgrenze, nicht der Betrag, der tatsächlich ausgezahlt wird. Wartet der Partner bis 70, wächst sein eigener Scheck, die Ehegattenrente aber nicht. Beide Werte stehen im Kontoauszug unter my Social Security.
- 05 DAS ABKOMMEN**
- Es sichert den Anspruch: Deutsche Versicherungszeiten helfen über die Hürde von 40 Credits, wenn mindestens sechs eigene US-Credits vorliegen.
 - Es hält die Zahlung bei Rückkehr aufrecht, weil Deutschland zugleich auf der Länderliste steht und Vertrags- und Abkommensstaat ist.
- Es macht die US-Rente nicht höher. Die Höhe hängt ausschließlich von den amerikanischen Beitragszeiten ab, und die Ehegattenrente wird aus dieser Zahl abgeleitet. Anspruch ja, Höhe nein.
- 06 ZWEI HAKEN**
- Die vollen 50 Prozent gibt es erst ab der regulären Altersgrenze. Mit 62 sind es 32,5 Prozent, und zwar dauerhaft.
 - Warten bringt nichts. Nach der Altersgrenze wächst die Ehegattenrente nicht weiter. Es gibt genau einen optimalen Zeitpunkt: die eigene Altersgrenze.
- 07 RÜCKKEHR**
- Stufe 1, die Sechs-Monats-Regel: Ausnahme für Staatsbürger der SSA-Länderliste. Deutschland steht darauf.
 - Stufe 2, die Fünf-Jahres-Regel für Angehörige: Ausnahme für Angehörige von Vertragsstaaten. Deutschland ist einer.
- Beide Stufen müssen erfüllt sein, und für beide greift bei deutscher Staatsangehörigkeit eine Ausnahme. Entscheidend ist der Pass, nicht die Green Card und nicht der Wohnort. Ohne US-Sozialversicherungsnummer gibt es allerdings keine Auszahlung, eine ITIN genügt dafür nicht.
- 08 DIE FRIST, DIE GELD KOSTET**
- Bezieht der Partner bereits Rente und wurde nie ein eigener Antrag gestellt, ist die vierte Bedingung längst erfüllt. Dann liegt dort möglicherweise seit Monaten Geld, das nie abgerufen wurde.
 - Rückwirkend zahlt die Behörde höchstens sechs Monate, und für Monate vor der eigenen Altersgrenze gar nichts. Jeder Monat Warten ist ein Monat, der weg ist.
 - Beim Anruf ausdrücklich fragen, ob man im Antrag des Partners mit aufgeführt wurde. Wenn ja, kann ein früheres Datum gelten. Von allein kommt das nicht.

09 CHECKLISTE

- ☐ my-Social-Security-Konto für beide Ehepartner anlegen und die PIA ablesen
- ☐ 50 Prozent der PIA des Partners der eigenen Rente gegenüberstellen
- ☐ Prüfen, ob der Partner seinen eigenen Antrag bereits gestellt hat
- ☐ Eigene US-Sozialversicherungsnummer prüfen, eine ITIN genügt nicht
- ☐ Antragszeitpunkt auf die eigene Altersgrenze legen, nicht früher
- ☐ Bei geplanter Rückkehr die deutsche Staatsangehörigkeit nachweisen können

10 FRAGEN AN DIE SSA

Zum Ausdrucken und Mitnehmen. Antworten daneben notieren.

- 1** Wie hoch ist die PIA meines Partners, der Betrag zur regulären Altersgrenze?

- 2** Wurde ich im Antrag meines Partners mit aufgeführt, und gilt dadurch für mich ein früheres Antragsdatum?

- 3** Wie hoch wäre meine Ehegattenrente bei Antrag heute, und wie hoch zur Altersgrenze?

- 4** Ist für mich eine Sozialversicherungsnummer hinterlegt, und wenn nein, wie beantrage ich sie?

- 5** Was ändert sich an der Auszahlung, wenn wir dauerhaft nach Deutschland ziehen?

11	WER WEITERHILFT	Deutsche Rentenversicherung Kostenlose Beratung zum Abkommen, auch aus den USA erreichbar. Federal Benefits Unit, US-Generalkonsulat Frankfurt Zuständig für Social Security aus Deutschland: Antrag, Auszahlung, Nachweise.
	QUELLEN	SSA Handbook 320, Wife's and Husband's Insurance Benefits SSA POMS RS 00615.201, Kürzung bei Antrag vor der Altersgrenze SSA POMS RS 02610.025 A und B, zwei Stufen, beide müssen erfüllt sein SSA Country List 1 und 20 CFR 404.463, Vertragsstaaten SSA Handbook 1513.1 und 1513.3, rückwirkende Zahlung DRV Broschüre 771, 5. Auflage 8/2024, Seiten 20, 37 und 38
12	NOTIZEN	