

BERATUNGSGESPRÄCH BEI DER DRV

Den DRV-Termin optimal nutzen

Was du mitbringst, welche Fragen du stellst und wie du aus dem Gespräch herausholst, was du brauchst.



WAS MITBRINGEN

- **Personalausweis** (Pflicht)
- **Rentenversicherungsnummer** Steht auf dem SV-Ausweis oder der Renteninformation
- **Aktuelle Renteninformation** Das letzte DRV-Schreiben
- **Versicherungsverlauf** Vorab beim DRV anfordern (V0200)
- **IBAN / Bankverbindung**
- **Unterlagen zu Lücken** Auslandstätigkeiten, Elternzeit, Studium
- **Schwerbehindertenausweis** Falls vorhanden



WICHTIGE FRAGEN

- ? Wie viel Rente erhalte ich ab welchem Datum genau?
- ? Fehlen Beitragszeiten in meinem Verlauf — was kann ich noch nachmelden?
- ? Lohnt es sich für mich, freiwillig Beiträge einzuzahlen?
- ? Was passiert, wenn ich über das Regelalter hinaus arbeite?
- ? Welche Unterlagen fehlen mir noch für den Antrag?
- ? Wie hoch ist der Abzug bei X Monaten Frührente?
- ? Wird meine Betriebsrente auf die gesetzliche Rente angerechnet?



TYPISCHE FEHLER

- **Zu spät Termin buchen** Wartezeiten oft 4–8 Wochen — früh planen!
- **Ohne Unterlagen erscheinen** Gespräch kann nicht vollständig geführt werden
- **Keine Fragen vorbereiten** 15-Minuten-Termine gehen schnell vorbei
- **Auf mündliche Zusagen verlassen** Alles Wichtige schriftlich bestätigen lassen
- **KV-Frage vergessen** Krankenversicherung als Rentner aktiv anmelden!
- **Fristen nicht notieren** Widerspruch 1 Monat — Antrag 3 Monate vorher

NACH DEM GESPRÄCH & NOTIZEN

✓ NACH DEM GESPRÄCH: CHECKLISTE

- ✓ Gesprächsprotokoll/Notizen aufbewahren
- ✓ Genannte Fristen im Kalender eintragen
- ✓ Fehlende Unterlagen sofort beschaffen
- ✓ Kontenklärung einleiten (falls nötig)
- ✓ KV-Anmeldung als Rentner vorbereiten
- ✓ Steuerberater kontaktieren (optional)
- ✓ Antragsdatum/Rentenbeginn festlegen
- ✓ Arbeitgeber über Zeitplan informieren

📞 DRV-KONTAKT

- **Servicetelefon:** 0800 1000 4800 (kostenlos)
- **Online-Terminbuchung:** [deutsche-rentenversicherung.de](https://www.deutsche-rentenversicherung.de)
- **Online-Antrag:** [rentenantrag.de](https://www.rentenantrag.de)
- **Beratungsstellen:** bundesweit – Adresse auf DRV-Website

📝 MEINE GESPRÄCHSNOTIZEN

📅 MEIN WUNSCH-RENTENBEGINN

📌 FEHLENDE UNTERLAGEN LAUT DRV

🕒 NÄCHSTE FRISTEN

Zum DRV-Termin optimal vorbereitet – dein persönlicher Plan

Erstelle in 15 Minuten deinen individuellen Rentenplan – kostenlos, kein Konto.

Jetzt starten →