

Schwendrat
Soffner

**Das
Rentenbezugs-
mitteilungs-
verfahren
(MZ01)**

Praxiswissen

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek
Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation
in der Deutschen Nationalbibliografie;
detaillierte bibliografische Daten sind im Internet
über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

Die automatisierte Analyse des Werkes, um daraus Informationen
insbesondere über Muster, Trends und Korrelationen gemäß
§44b UrhG („Text und Data Mining“) zu gewinnen, ist untersagt.

© 2025 Aeiforia GmbH
Kaiserstr. 1, 56410 Montabaur
Autoren: Torsten Schwendrat & Michael Soffner

Satz, Umschlaggestaltung und Verlag:
BoD · Books on Demand GmbH,
Überseering 33, 22297 Hamburg, bod@bod.de
Druck: Libri Plureos GmbH, Friedensallee 273, 22763 Hamburg

ISBN: 978-3-8192-7862-4

Inhalt

Vorwort	11
Abkürzungsverzeichnis	13

Teil 1: Grundlagen und Rahmenbedingungen 15

1. Einführung in das Rentenbezugsmitteilungsverfahren ...	17
1.1 Zweck und Bedeutung des Verfahrens	18
1.2 Gesetzliche Grundlagen:	
§ 22a EStG und weitere relevante Normen	20
1.3 Überblick über die	
am Verfahren beteiligten Akteure	23
1.4 Die Rolle der ZfA im Detail	28
1.4.1 Aufgaben und Verantwortlichkeiten der ZfA ..	28
1.4.2 Zusammenarbeit mit anderen Institutionen ...	29
1.5 Relevante Kommunikationshandbücher	31
2. Mitteilungspflichtige Stellen	35
2.1 Definition und Identifikation der	
Mitteilungspflichtigen	35
2.2 Anbieter im Sinne des § 80 EStG	36
2.3 Pflichten und Verantwortlichkeiten der	
Mitteilungspflichtigen	37
2.4 Anforderungen an die mitteilungspflichtige Stelle ...	39
2.4.1 Wesentliche Anforderungen an die	
Datenqualität	40
2.4.2 Folgen von Datenfehlern	42
2.4.3 Maßnahmen zur Sicherung der Datenqualität	44

3.	Leistungsempfänger	47
3.1	Definition des Leistungsempfängers	48
3.2	Natürliche Personen als Leistungsempfänger	53
3.3	Identifikation des Leistungsempfängers	54
3.4	Bedeutung der Identifikationsnummer (IdNr.)	55
4.	Arten der mitteilungspflichtigen Leistungen	61
4.1	Zuordnung der Rechtsgründe nach Anbieter/Produkt	61
4.1.1	Private Rentenversicherung	63
4.1.2	Basisrente	67
4.1.3	Riester-Vertrag (versicherungsförmig)	70
4.1.4	Direktversicherung	77
4.1.5	Pensionskasse	85
4.1.6	Pensionsfonds	92
4.1.7	Zertifizierter Bausparvertrag	98
4.1.8	Zertifizierter Banksparplan	102
4.1.9	Zertifizierter Fondsparplan	106
4.1.10	Berufsunfähigkeitsversicherung	110
4.1.11	Private Unfallversicherung	111
5.	Unterschiedliche Meldungsarten in der RBM	113
5.1	Grundlagen der Übermittlung von Rentenbezugsmitteilungen	114
5.2	Erstellung einer Erstmeldung für ein Meldejahr	117
5.3	Berichtigung von Rentenbezugsmitteilungen	119
5.3.1	Voraussetzungen für die Berichtigung	120
5.3.2	Anforderungen an Berichtigungsmeldungen	121
5.3.3	Gesetzliche Grundlage	121
5.3.4	Haftungsaspekte	122
5.3.5	Technische und organisatorische Aspekte ...	122

5.3.6	Vermeidung von Berichtigungen bei MZ01-Meldungen	124
5.4	Stornierungen von Rentenbezugsmitteilungen	132
5.4.1	Voraussetzungen für eine Stornierung	133
5.4.2	Ablauf einer Stornierung	135
5.4.3	Gründe für eine Stornierung	136
5.4.4	Stornierung bei geänderten XML-Schemata ..	144
5.4.5	Besonderheiten bei der Stornierung	145
5.5	Fristen im Rahmen der Rentenbezugsmitteilung	146
5.5.1	Frist für den MZ01-Versand (für Erstmeldungen, Korrekturen, Stornierungen)	146
5.5.2	Festsetzungsfrist	148
5.6	Anforderungen bei Systemumstellungen und Migration	151
6.	Datenschutz und Datensicherheit	155
6.1	Rechtliche Grundlagen des Datenschutzes im RBM-Verfahren	155
6.2	Umgang mit der steuerlichen Identifikationsnummer (IdNr.)	157
6.3	Sicherer Datentransfer mit der ZfA	159
6.4	Dokumentation der Datenerhebung und -verarbeitung	160
6.5	Zugriffsbeschränkungen im Unternehmen	161
Teil 2: Die Umsetzung des Datensatzes		163
7.	Der amtlich vorgeschriebene Datensatz (MZ01)	165
7.1	Aufbau und Struktur des Datensatzes	168
7.2	Pflichtbausteine	171
7.2.1	MeldegrundDaten (Baustein 00)	171

7.2.2	Merkmal zur Auszahlungsform der Leistung .	176
7.2.3	MitteilungspflichtigenDaten (Baustein 02) ...	177
7.2.4	LeistungsempfängerDaten (Baustein 03)	182
7.2.5	BezugsDaten (Baustein 04)	184
7.2.6	Leistungsbetrag (Baustein 05)	195
7.3	Optionale Bausteine	205
7.3.1	Vorzeiträume (Baustein 06)	206
7.3.2	BeitragsDaten (Baustein 07)	207
7.3.3	AuftragnehmerDaten (Baustein 08)	210
7.3.4	FehlerDaten (Baustein 01)	214
7.4	XML-Schema und dessen Verwendung	216
8.	Meldewege und Datenübermittlung	223
8.1	Übermittlung per Datenfernübertragung	225
8.2	Übermittlung über die Schnittstelle der ZfA	227
8.3	Nutzung von Software für die Datenübermittlung	228
8.4	Übermittlung von Testdaten	230
8.5	Die Rolle der Kundennummer	233
9.	Übermittlung von Rentenbezugsmitteilungen mittels CSV-Datei	239
9.1	Grundlegende Bedeutung der CSV-Übermittlung	239
9.2	Zulässigkeitsvoraussetzungen für die CSV-Datei-Übermittlung	240
9.3	Nachforschungspflichten und Dokumentation	241
9.4	Aufbau und Struktur der CSV-Datei	243
9.5	Verfahren zur Übermittlung der CSV-Datei	244
9.6	Fristen und zeitliche Vorgaben	246
9.7	Umgang mit nachträglichen Änderungen und MZ01-Übermittlung	246

9.8 Häufige Fehler im Zusammenhang mit der CSV-Datei	248
10. Fehlerbehandlung	251
10.1 Arten von Fehlern	251
10.1.1 Parser-Fehler (Syntaktische Fehler)	252
10.1.2 Fachliche Fehler	252
10.2 Fehlercodes und Fehlernummern	253
10.3 Umgang mit Fehlermeldungen	254
10.4 Vermeidung häufiger Fehler	255
10.5 Fehlerbehebung	255
Teil 3: Rechtliche Aspekte und Praxisfälle	257
11. Die Rentenbezugsmitteilung im Kontext der Einkommensteuer	259
11.1 Verknüpfung mit der Anlage R	259
11.2 Abgrenzung zur elektronischen Lohnsteuerbescheinigung	261
11.3 Verfahren bei Anwendung der Öffnungsklausel	261
11.4 Berücksichtigung von Beiträgen zur Kranken- und Pflegeversicherung	262
12. Steuerliche Kapitaltrennung	265
12.1 Das GDV-Verfahren: Eine Lösung zur Kapitaltrennung	266
12.2 Vertragsänderung bzw. (Teil-)Novation bei einem Altersvorsorgevertrag	269
12.3 Das „Töpfe-Verfahren“	273
12.4 Besteuerung des Unterschiedsbetrags	276
12.5 Die einzelnen Steuerregime für Verträge	277

12.5.1 Verträge nach § 22 Nr. 5 S. 2 Buchst. b EStG . .	278
12.5.2 Verträge nach § 22 Nr. 5 S. 2 Buchst. c EStG ...	279
12.6 Die Besteuerung einer Todesfallleistung in der geförderten Altersvorsorge	280
13. Anbieterprüfung	283
13.1 Haftungsrechtliche Aspekte	285
13.2 Verspätungsgeld	287
14. Mitteilungspflicht des Anbieters gegenüber dem Leistungsempfänger	289
14.1 Unterrichtung des Leistungsempfängers gemäß § 22a Abs. 3 EStG	289
14.2 Form und Inhalt der Leistungsmitteilung	290
14.3 Muster für die Leistungsmitteilung nach § 22 Nr. 5 S. 7 EStG	291
14.4 Versionierungen und Änderungen im Muster	292
14.5 Übertragung der MZ01-Daten in die Leistungsmitteilung	296
14.6 Elektronische Bereitstellung der Mitteilung	297
Teil 4: Anhang	299
16. Quellenverzeichnis	305
17. Anlagen	309
18. Abschließende Anmerkungen	317