

Australien

Gesetzliches Rentensystem Australien

Rechts- und Quellenstand: 10. August 2026.

Inhalt

1. Aufbau des Versorgungssystems – I., II. und III. Säule	1
2. Grundsätze des Versorgungserwerbs	3
3. Dynamisierung	5
4. Leistungsspektrum	6
5. Besteuerung	8
6. Sozialabgaben	8
7. Kapitalisierung	9
8. Doppelbesteuerungsabkommen Deutschland–Australien	9
9. Inflation der letzten fünf bzw. zehn Jahre	10
10. Rentenrechner	11
11. Auskunft über den ehezeitlichen Versorgungserwerb	11
12. DRV-Verbindungsstelle für Australien	13
Quellen- und Aktualisierungsstand	14
Einordnung für den deutschen Versorgungsausgleich	15

- 1 Australien unterscheidet sich grundlegend von den meisten kontinentaleuropäischen Rentensystemen: Die staatliche **Age Pension** ist **keine beitragsfinanzierte Versicherungsrente**, sondern eine steuerfinanzierte, bedürftigkeitsgeprüfte und wesentlich wohnsitzbezogene Sozialleistung. Daneben steht als wirtschaftlich sehr bedeutende zweite Säule die **obligatorische, kapitalgedeckte Superannuation** mit individuellen Versorgungskonten. Das australische Finanzministerium beschreibt das System ausdrücklich als Drei-Säulen-System. (treasury.gov.au)

1. Aufbau des Versorgungssystems – I., II. und III. Säule

Säule	System	Charakter
I. Säule	Age Pension	steuerfinanziert, wohnsitzbezogen, einkommens- und vermögensgeprüft; keine Beitragsrente

Australien

Säule	System	Charakter
II. Säule	Compulsory Superannuation / Superannuation Guarantee (SG)	obligatorische kapitalgedeckte Altersvorsorge; individuelles Kapital; grundsätzlich Arbeitgeberfinanzierung
III. Säule	freiwillige Altersvorsorge	zusätzliche freiwillige Super-Beiträge, private Anlagen, Sparvermögen; Treasury zählt auch Wohneigentum zu den freiwilligen Retirement Savings

- 2 Die II. Säule wird überwiegend von privaten bzw. institutionellen **Superannuation Funds** durchgeführt. Sie ist aber gesetzlich obligatorisch. Bei typischen *accumulation accounts* handelt es sich wirtschaftlich um ein **Defined-Contribution-System**: Die spätere Leistung hängt vom angesammelten Kapital, Anlageergebnis, Gebühren, Steuern und gegebenenfalls Versicherungsprämien ab. (treasury.gov.au)

1.a Renteneintrittsalter

- 3 Hier muss zwischen beiden gesetzlichen Hauptsäulen unterschieden werden.
- 4 **Age Pension**: Das gesetzliche Anspruchsalter beträgt seit 1. Juli 2023 **67 Jahre**. Es gilt für alle ab 1. Januar 1957 Geborenen. Zusätzlich müssen Wohnsitz-, Einkommens- und Vermögensvoraussetzungen erfüllt sein. (Services Australia)
- 5 **Superannuation**: Für nach dem 30. Juni 1964 Geborene beträgt das *preservation age* **60 Jahre**. Ab 60 kann das Guthaben grundsätzlich bei Eintritt in den Ruhestand beziehungsweise nach Beendigung eines Beschäftigungsverhältnisses verfügbar werden. Ab **65 Jahren** kann das Super-Guthaben unabhängig davon bezogen werden, ob weitergearbeitet wird. (Australian Taxation Office)
- 6 Damit gibt es in Australien kein einheitliches „Rentenalter“:

Versorgung	maßgebendes Alter
Superannuation – frühester regulärer Zugang Jg. 1976	60 bei zusätzlicher Freigabevoraussetzung
Superannuation – uneingeschränkter Zugang	65
staatliche Age Pension	67

1.b Mann, geboren 1976

- 7 Für einen 1976 geborenen Mann bedeutet dies nach heutigem Recht:
- **60 Jahre**: 2036 – *preservation age* der Superannuation;
 - **65 Jahre**: 2041 – uneingeschränkte Freigabe des Super-Guthabens;
 - **67 Jahre**: 2043 – gesetzliches Age-Pension-Alter. (Australian Taxation Office)
- 8 **Restlebenserwartung im Alter 65** Nach den aktuellen australischen Periodensterbetafeln 2022–2024 hat ein heute 65-jähriger australischer Mann noch eine

Australien

Restlebenserwartung von 20,1 Jahren, entsprechend einem erwarteten Alter von 85,1 Jahren. ([Gesundheits- und Wohlfahrtsinstitut Australiens](#))

- 9 Für einen **1976 geborenen Mann**, der erst 2041 65 wird, ist jedoch eine Kohortenprojektion sachgerechter. Die aktuellen **Australian Life Tables 2020–22** des Australian Government Actuary projizieren unter dem langfristigen 125-Jahres-Mortalitätsverbesserungsszenario für Männer im Alter 65:
- 2040: erwartetes Endalter ca. 87,2 Jahre,
 - 2050: ca. 87,7 Jahre. ([aga.gov.au](#))
- 10 Für 2041 ergibt lineare Interpolation etwa:
- erwartetes Endalter 87,25 Jahre → Restlebenserwartung ab Alter 65 ca. 22,25 Jahre.
- 11 Für eine Kapitalwertberechnung eines Jahrgangs 1976 würde ich daher eher mit **rund 22,3 Jahren Restlebenserwartung ab 65** arbeiten als mit dem heutigen Periodenwert von 20,1 Jahren. Die Australian Life Tables weisen ausdrücklich darauf hin, dass Kohortenwerte zukünftige Mortalitätsverbesserungen berücksichtigen und deshalb für langfristige Betrachtungen grundsätzlich aussagekräftiger sind. ([aga.gov.au](#))

2. Grundsätze des Versorgungserwerbs

I. Säule – Age Pension

- 12 Es werden **keine Rentenanwartschaften durch Beiträge oder Entgeltpunkte erworben**. Der Anspruch entsteht vielmehr aufgrund einer Kombination aus:
- Erreichen des gesetzlichen Alters von 67,
 - qualifiziertem australischem Wohnsitz,
 - Einkommensprüfung und
 - Vermögensprüfung. ([Services Australia](#))
- 13 Damit besitzt eine Person nicht – wie bei der DRV – einen bestimmten individuell erworbenen monatlichen Altersrentenbetrag.

II. Säule – Superannuation

- 14 Hier entsteht dagegen ein **konkretes individuelles Vermögensrecht**. Der Arbeitgeber zahlt gesetzlich vorgeschriebene Beiträge in einen Superannuation Fund. Das individuelle Konto verändert sich durch Beiträge, Kapitalanlageergebnisse, Gebühren, Steuern, Versicherungsprämien und Entnahmen. ([Moneysmart](#))

2.a Beiträge von Arbeitnehmern und/oder Arbeitgebern

- 15 **Age Pension:** keine Arbeitnehmer- oder Arbeitgeberbeiträge; Finanzierung aus allgemeinen Steuermitteln. ([treasury.gov.au](#))

Australien

- 16 **Superannuation:** Seit **1. Juli 2025** beträgt die gesetzliche **Superannuation Guarantee** **12 %** der maßgebenden *ordinary time earnings*. Der Pflichtbeitrag wird grundsätzlich vom **Arbeitgeber zusätzlich zum Arbeitsentgelt** in den Super Fund eingezahlt. ([Australian Taxation Office](#))
- 17 Ein obligatorischer gleich hoher Arbeitnehmerbeitrag besteht im normalen SG-System nicht. Arbeitnehmer können jedoch freiwillige eigene Beiträge oder *salary sacrifice contributions* leisten. ([Moneysmart](#))
- 18 **Regelsatz 2026:**

Finanzierung	Satz
Arbeitgeber – Superannuation Guarantee	12 %
obligatorischer Arbeitnehmerbeitrag	grundsätzlich 0 %
freiwillige Arbeitnehmerbeiträge	möglich

2.b Erwerb aufgrund legalen Aufenthalts?

- 19 Für die **Age Pension: ja, Wohnsitz ist ein zentrales Anspruchskriterium**, allerdings genügt ein beliebiger legaler Aufenthalt nicht.
- 20 Grundsätzlich erforderlich sind:
- australischer resident status,
 - insgesamt mindestens **10 Jahre australischer Wohnsitz**,
 - davon mindestens **5 Jahre ohne Unterbrechung**,
 - grundsätzlich Wohnsitz und physische Anwesenheit in Australien zum Zeitpunkt der Antragstellung. ([Services Australia](#))
- 21 Als *Australian resident* kommen insbesondere australische Staatsangehörige, Inhaber eines permanenten Visums sowie bestimmte neuseeländische *Special Category Visa*-Inhaber in Betracht. ([Services Australia](#))

Besonderheit Deutschland–Australien

- 22 Zwischen Deutschland und Australien besteht ein **Sozialversicherungsabkommen**. Dadurch können australische qualifizierende Wohnzeiten und deutsche Versicherungszeiten zusammengerechnet werden, um insbesondere die grundsätzlich erforderlichen **10 Jahre** zu erreichen. Bei einem Antrag aus Deutschland muss allerdings grundsätzlich mindestens **12 Monate Australian Working Life Residence**, davon sechs Monate zusammenhängend, vorhanden sein. ([Services Australia](#))
- 23 Bei Zahlung einer australischen Rente nach Deutschland kann die Rentenhöhe zudem proportional zur **Australian Working Life Residence** bestimmt werden. ([Services Australia](#))

Australien

- 24 Für die **Superannuation** ist Wohnsitz dagegen kein rentenbildendes Kriterium. Entscheidend sind insbesondere Beschäftigung und gesetzliche Beitragspflicht.

3. Dynamisierung

3.a Anwartschaftsphase

Age Pension

- 25 Eine klassische Anwartschaftsdynamisierung existiert **nicht**, weil kein individueller Rentenbetrag angesammelt wird.
- 26 Wohnzeiten schaffen bzw. unterstützen die Anspruchsberechtigung; sie werden aber nicht jährlich mit einem Rentenwert oder einer Verzinsung hochgeschrieben. Die spätere Leistung richtet sich nach dem **zum Leistungszeitpunkt geltenden Age-Pension-Satz** sowie der dann maßgebenden Einkommens- und Vermögensprüfung. ([Services Australia](#))

Superannuation

- 27 Hier ist die Situation genau umgekehrt. Es existiert **keine gesetzlich garantierte Dynamisierung**, sondern:
- **Kontowert = Beiträge + tatsächliche Kapitalanlageerträge – Gebühren – Steuern – ggf. Versicherungsprämien.**
- 28 Die Versicherten können regelmäßig zwischen verschiedenen Investmentoptionen wählen. Die tatsächliche Performance des gewählten Fonds ist daher für die Anwartschaft entscheidend. ([Moneysmart](#))
- 29 Für eine Barwertberechnung sollte die Superannuation deshalb **nicht mit der australischen Inflationsrate oder der Age-Pension-Dynamik** fortgeschrieben werden. Maßgebend wäre in erster Linie der tatsächliche Fondswert am Bewertungsstichtag.

3.b Leistungsphase

Age Pension

- 30 Die Age Pension wird **zweimal jährlich**, grundsätzlich zum
- **20. März** und
 - **20. September**
- angepasst.
- 31 Dabei spielen insbesondere der **Consumer Price Index (CPI)** und der **Pensioner and Beneficiary Living Cost Index (PBLCI)** eine Rolle. Zusätzlich besteht eine Lohnbenchmark: Die maximale gemeinsame Grundrente eines Ehepaares wird auf **41,76 % der Male Total Average Weekly Earnings (MTAWE)** benchmarked; daraus ergibt sich für Alleinstehende effektiv ein Benchmark von etwa **27,7 % MTAWE**. ([guides.dss.gov.au](#))

Australien

- 32 Damit besitzt die australische Age Pension einen kombinierten **Preis-/Lebenshaltungskosten- und Lohnsicherungsmechanismus**.

Superannuation

- 33 Für normale *account-based pensions* besteht **keine gesetzliche feste Leistungsdynamik**. Das Restkapital bleibt investiert, so dass sich die Finanzierung der laufenden Entnahmen aufgrund der tatsächlichen Kapitalmarkttrendite entwickelt. Lebenslange Annuitäten oder Defined-Benefit-Systeme können andere, vertraglich festgelegte Anpassungsregeln besitzen. ([Moneysmart](#))

4. Leistungsspektrum

- 34 Hier ist erneut eine klare Trennung erforderlich.

4.a Invaliditätsversorgung

I. Säule

- 35 Australien kennt die **Disability Support Pension (DSP)**. Sie ist aber **keine aus der Age Pension abgeleitete Invaliditätsrente** und keine aufgrund vorheriger Beiträge erworbene Versicherungspension.
- 36 Sie kommt insbesondere bei körperlichen, geistigen oder psychiatrischen Beeinträchtigungen in Betracht, die voraussichtlich länger als zwei Jahre bestehen und die Erwerbsfähigkeit entsprechend begrenzen. ([Services Australia](#))
- 37 Für Personen ab 21 gelten bei DSP grundsätzlich dieselben maximalen allgemeinen Pension Rates wie bei Age Pension. Das bedeutet: **Maximaler Leistungssatz DSP $\approx$ 100 % des maximalen Age-Pension-Satzes bei gleicher Familiensituation**.
- 38 Das ist jedoch **keine versicherungsmathematische Invaliditätsquote von 100 %**. Beide Leistungen sind eigenständige Sozialleistungen und unterliegen insbesondere der Einkommens-/Vermögensprüfung. ([Services Australia](#))

II. Säule – Superannuation

- 39 Viele Super Funds enthalten zusätzlich Versicherungen. Typisch sind:
- Life/Death Cover,
 - Total and Permanent Disability (TPD),
 - teilweise *Income Protection*. ([Moneysmart](#))
- 40 Die TPD-Leistung ist jedoch ein **vertraglich versicherter Kapitalbetrag**, nicht beispielsweise „100 % der Altersrente“. Die Höhe hängt vom konkreten Fonds und Versicherungsschutz ab. Bei vielen Fonds endet TPD-Schutz ungefähr mit 65. ([Moneysmart](#))
- 41 **Für eine Kapitalwertkontrolle gibt es daher keine allgemeine australische Invaliditätsquote für Superannuation.**

Australien

4.b Hinterbliebenenversorgung

Age Pension

- 42 Eine klassische Witwen-/Witwerrente als Prozentsatz der Rente des Verstorbenen existiert **nicht**.
- 43 Die eigene Age Pension des überlebenden Partners wird nach dem Tod auf dessen neue Situation – insbesondere den Status als Alleinstehender und die eigenen Einkommens-/Vermögensverhältnisse – neu berechnet. Unter bestimmten Voraussetzungen kommt zusätzlich eine **Bereavement Payment** in Betracht. Diese gleicht für einen Zeitraum von grundsätzlich **14 Wochen** die Differenz zwischen dem bisherigen gemeinsamen Leistungsniveau und der neuen Alleinstehendenleistung aus. ([Services Australia](#))
- 44 Damit lautet die Hinterbliebenenquote der Age Pension:
keine feste Reversionsquote; insbesondere nicht 60 %, 75 % oder 100 %.

Superannuation

- 45 Beim Tod kann sich die Leistung grundsätzlich zusammensetzen aus:
vorhandenem Super-Guthaben + gegebenenfalls Life-Insurance-Leistung.
- 46 Das Guthaben kann je nach Gestaltung an zulässige Begünstigte bzw. den Nachlass ausbezahlt werden. Bei einer laufenden Super-Pension kann ein *reversionary beneficiary* vorgesehen sein. ([Moneysmart](#))
- 47 Auch hier existiert **keine gesetzlich einheitliche Hinterbliebenenquote**. Die Höhe kann im Einzelfall sogar erheblich über dem bloßen Kontostand liegen, wenn zusätzliche Todesfallversicherung besteht. ([Moneysmart](#))

4.c Geschiedenenhinterbliebenenversorgung

Age Pension

- 48 Ein geschiedener Ehegatte erhält aufgrund des Todes des früheren Ehepartners **keine aus dessen Age Pension abgeleitete Geschiedenenwitwen-/Geschiedenenwitwerrente**. Sein eigener Anspruch richtet sich ausschließlich nach seinen eigenen Age-Pension-Voraussetzungen.

Superannuation

- 49 Auch hier gibt es **keine gesetzliche Geschiedenenhinterbliebenenrente nach europäischem Muster**.
- 50 Ein Super Fund darf Todesfallleistungen unmittelbar insbesondere an einen aktuellen Ehegatten/Partner, Kinder, finanziell abhängige Personen, Personen in einer *interdependency relationship* oder an den Nachlass zahlen. Ein bloßer früherer Ehegattenstatus reicht daher grundsätzlich nicht für eine automatische direkte Hinterbliebenenleistung. ([Moneysmart](#))

Australien

- 51 Etwas anderes ist der australische **Superannuation Split bei Scheidung**: Superannuation kann bereits im Zuge der Vermögensauseinandersetzung zwischen Ehegatten geteilt bzw. „geflaggt“ werden. Der geschiedene Ehegatte erwirbt dadurch gegebenenfalls ein **eigenes Superannuation Interest**; dieses ist aber keine Hinterbliebenenrente. Das australische Familiengericht stellt hierfür ein besonderes *Superannuation Information Request*-Verfahren bereit. ([Bundesgerichtshof Australien](#))

5. Besteuerung

Age Pension

- 52 Die australische Age Pension ist grundsätzlich **steuerpflichtiges Einkommen**. Allerdings können persönliche Freibeträge sowie der **Seniors and Pensioners Tax Offset (SAPTO)** dazu führen, dass bei niedrigen oder mittleren Renteneinkünften faktisch keine Einkommensteuer anfällt. ([Australian Taxation Office](#))
- 53 Es gibt daher keine pauschale „Rentensteuerquote“.

Superannuation

- 54 Für Leistungen aus einem typischen versteuerten (*taxed*) Superannuation Fund gilt bei Personen **ab 60** grundsätzlich:
- Kapitalzahlungen: regelmäßig steuerfrei;
 - laufende Super-Pensionen aus einem *taxed fund*: regelmäßig steuerfrei.
- 55 Ausnahmen bestehen insbesondere für *untaxed elements*, bestimmte öffentliche Defined-Benefit-Systeme und besondere gesetzliche Obergrenzen. ([Australian Taxation Office](#))
- 56 Für einen deutschen Steuerresidenten muss zusätzlich das DBA Deutschland–Australien berücksichtigt werden.

6. Sozialabgaben

- 57 Australien erhebt auf Age Pension oder ausgezahlte Superannuation **keine Rentenversicherungs-, Krankenversicherungs- oder Pflegeversicherungsbeiträge nach deutschem Muster**.
- 58 Damit kann für die australische Leistung selbst grundsätzlich angesetzt werden: **Sozialversicherungsabgaben auf die Rentenzahlung: 0 %**.
- 59 Davon zu unterscheiden ist die **Medicare Levy**. Diese beträgt grundsätzlich 2 % des steuerpflichtigen Einkommens, ist aber steuerrechtlich eine Abgabe im Einkommensteuersystem und keine von der Rentenleistung einbehaltene Sozialversicherungsprämie. Für niedrige Einkommen, Senioren und bestimmte nicht in Medicare einbezogene Personen bestehen Minderungen bzw. Befreiungen. ([Australian Taxation Office](#))

Australien

- 60 Bei einem in Deutschland wohnenden Empfänger ist zusätzlich zu prüfen, ob und in welchem Staat überhaupt Krankenversicherungspflicht besteht; das ist von der Frage australischer Abzüge von der Rente zu trennen.

7. Kapitalisierung

Age Pension

- 61 Die staatliche Age Pension ist eine laufende Sozialleistung. Es besteht kein Recht, einen „Barwert“ der künftigen Age Pension bei Renteneintritt als Einmalbetrag zu verlangen.

Superannuation

- 62 **Ja – sehr weitgehend.** Sobald eine *condition of release* erfüllt ist, kann das Super-Guthaben insbesondere
- vollständig oder teilweise als **Lump Sum** ausgezahlt,
 - in eine **account-based pension** umgewandelt,
 - für eine lebenslange Annuität verwendet oder
 - in einer Kombination dieser Möglichkeiten bezogen werden. ([Moneysmart](#))
- 63 Ab 65 besteht diese Verfügungsmöglichkeit unabhängig von weiterer Erwerbstätigkeit. ([Moneysmart](#))
- 64 Für den Versorgungsausgleich ist das ein zentraler Unterschied zur Age Pension:
- 65 **I. Säule: nicht kapitalisierbar.**
II. Säule: grundsätzlich vollständig kapitalisierbares individuelles Versorgungsvermögen.

8. Doppelbesteuerungsabkommen Deutschland–Australien

- 66 Das derzeitige DBA wurde am **12. November 2015** geschlossen und trat am **7. Dezember 2016** in Kraft. ([Bundesministerium der Finanzen](#))
- 67 Besonders relevant ist **Art. 17 DBA**. Grundsätzlich werden Renten, Leistungen aus der Sozialversicherung und Annuitäten im **Ansässigkeitsstaat** besteuert. Für Leistungen aus der Sozialversicherung enthält Art. 17 Abs. 3 jedoch ein zusätzliches Quellenbesteuerungsrecht: Der Quellenstaat darf ebenfalls besteuern, allerdings höchstens mit **15 % des Bruttobetrags**, sofern die Leistung erstmals nach dem 1. Januar 2017 gezahlt wurde. ([treasury.gov.au](#))
- 68 Für einen in Deutschland ansässigen Empfänger einer australischen Age Pension bedeutet dies grundsätzlich:
- Deutschland darf als Ansässigkeitsstaat besteuern;
 - Australien kann ebenfalls ein begrenztes Besteuerungsrecht besitzen;

Australien

- die australische Steuer wird nach Art. 22 grundsätzlich auf die deutsche Einkommenssteuer angerechnet. (treasury.gov.au)
- 69 Für Superannuation enthält Art. 17 Abs. 2 eine weitere Besonderheit: Bei Renten, die auf über mehr als 15 Jahre steuerlich begünstigten Beiträgen beruhen, kann auch der Ursprungsstaat ein Besteuerungsrecht besitzen. Die konkrete DBA-Behandlung einer australischen Superannuation sollte daher im Einzelfall nach Auszahlungsform und Fondsart geprüft werden. (treasury.gov.au)

9. Inflation der letzten fünf bzw. zehn Jahre

- 70 Ich verwende die australische **CPI-Jahresveränderung bis zum jeweiligen Dezember-quartal** des Australian Bureau of Statistics (ABS). Es handelt sich damit um Dezember-zu-Dezember-Werte, nicht um den Jahresdurchschnitt.

Jahr	CPI-Inflation
2016	1,5 %
2017	1,9 %
2018	1,8 %
2019	1,8 %
2020	0,9 %
2021	3,5 %
2022	7,8 %
2023	4,1 %
2024	2,4 %
2025	3,8 %

- 71 Die jüngeren ABS-Veröffentlichungen bestätigen insbesondere **7,8 % für Dezember 2022, 4,1 % für Dezember 2023, 2,4 % für Dezember 2024 und 3,8 % für Dezember 2025.** ([Australian Bureau of Statistics](https://www.abs.gov.au))

- 72 Daraus errechnen sich:

Zeitraum	arithm. Durchschnitt p.a.	kumulierter Preisan- stieg	geometrischer Durchschnitt p.a.
2021–2025 – 5 Jahre	4,32 %	23,45 %	4,30 %

Australien

Zeitraum	arithm. Durchschnitt p.a.	kumulierter Preisan- stieg	geometrischer Durchschnitt p.a.
2016–2025 – 10 Jahre	2,95 %	33,52 %	2,93 %

- 73 Für Barwert-/Dynamikrechnungen ist der geometrische Durchschnitt regelmäßig die aussagekräftigere Größe.
- 74 Dabei sollte für die **Age Pension gerade nicht einfach 2,93 % oder 4,30 % als Leistungsdynamik angesetzt werden**, weil deren Indexierung zusätzlich PBLCI und MTAWA berücksichtigt. (guides.dss.gov.au)

10. Rentenrechner

- 75 **Australien verfügt über sehr gute staatliche Rechner.**
- 76 Besonders geeignet ist der offizielle **MoneySmart Retirement Planner** der Australian Securities and Investments Commission (ASIC). Er kann insbesondere projizieren:
- zukünftiges Superannuation-Guthaben,
 - daraus erzielbares Ruhestandseinkommen,
 - Age-Pension-Komponenten und
 - Auswirkungen unterschiedlicher Annahmen. Die aktuelle Seite wurde am **14. Juli 2026** aktualisiert. ([Moneysmart](https://moneysmart.gov.au))
- 77 Zusätzlich gibt es bei MoneySmart:
- **Superannuation Calculator,**
 - **Super and Pension Age Calculator,**
 - **Account-based Pension Calculator.** ([Moneysmart](https://moneysmart.gov.au))
- 78 Für die Dimensionierung eines australischen Versorgungserwerbs ist insbesondere der **Superannuation Calculator** sinnvoll. Für einen konkreten Versorgungsausgleich ist jedoch der tatsächliche Kontostand des Super Funds vorzugswürdig.

11. Auskunft über den ehezeitlichen Versorgungserwerb

- 79 Gerade bei Australien muss zwischen **Age Pension** und **Superannuation** unterschieden werden.

Australien

11.a Anfrage eines deutschen Gerichts

Age Pension

- 80 Ein „ehezzeitlicher Versorgungserwerb“ im Sinne des deutschen VersAusglG lässt sich bei der Age Pension **nicht als eigener Kapital- oder Rentenwert feststellen**, weil keine individuelle beitragsfinanzierte Anwartschaft angesammelt wird.
- 81 Services Australia kann Wohnsitz- und Leistungsdaten feststellen; über das deutsch-australische Sozialversicherungsabkommen werden solche Versicherungs-/Wohnsitzinformationen zwischen den zuständigen Stellen ausgetauscht. Das Abkommen sieht ausdrücklich die Übermittlung von Versicherungszeiten und sonstigen Unterlagen durch die deutsche Verbindungsstelle vor. ([Services Australia](#))
- 82 Ein einem deutschen Versorgungsträger entsprechender
- Ehezeitanteil,
 - Ausgleichswert oder
 - korrespondierender Kapitalwert
- 83 existiert für die Age Pension jedoch **systembedingt nicht**.

Superannuation

- 84 Hier existiert dagegen ein **konkreter Kontowert** und damit grundsätzlich ein ermittelbarer ehezzeitlicher Wertzuwachs.
- 85 Das australische Familienrecht verfügt ausdrücklich über ein **Superannuation Information Request-Verfahren**. Ein Mitglied, Ehegatte oder eine andere berechtigte Person kann Informationen vom Super Fund verlangen. Im australischen gerichtlichen Vermögensverfahren kann darüber hinaus über das Federal Circuit and Family Court auf Daten zu den Superannuation-Konten des Ehegatten bzw. früheren Ehegatten zugegriffen werden. ([Bundesgerichtshof Australien](#))
- 86 **Für ein deutsches Familiengericht konnte ich jedoch keine veröffentlichte australische Regel feststellen, nach der ein Super Fund verpflichtet wäre, unmittelbar auf einen deutschen §-220-FamFG-Fragebogen einen nach deutschem VersAusglG berechneten „Ehezeitanteil“ oder „Ausgleichswert“ zu liefern.**
- 87 Das veröffentlichte australische Informationsverfahren setzt vielmehr ein australisches *financial/property proceeding* voraus. ([Bundesgerichtshof Australien](#))
- 88 Daraus würde ich für ein deutsches Verfahren folgendes Vorgehen ableiten:
- 89 **Den konkreten Super Fund ermitteln und die Kontostände/Transaktionen zum Beginn und Ende der deutschen Ehezeit anfordern; daraus lässt sich der ehezzeitliche Wert anschließend gesondert bestimmen.**
- 90 Das ist eine Schlussfolgerung aus dem australischen Auskunftssystem, nicht eine ausdrücklich veröffentlichte Verfahrensanweisung für deutsche Familiengerichte.

Australien

11.b Anfrage der versicherten Person

91 **Bei Superannuation: eindeutig ja.**

92 Der Versicherte kann insbesondere seinen

- aktuellen Kontostand,
- Arbeitgeberbeiträge,
- zusätzliche Beiträge,
- Kapitalanlageentwicklung,
- Gebühren,
- Versicherungsdeckung und
- Begünstigtenregelungen

über den Super Fund bzw. entsprechende Online-Dienste und die jährliche Abrechnung kontrollieren. MoneySmart empfiehlt ausdrücklich die Überprüfung von Beiträgen, Investmentperformance, Gebühren und Versicherungen anhand des Super-Kontos bzw. Statements. ([Moneysmart](#))

93 Für einen Versorgungsausgleich würde ich daher vom Versicherten anfordern:

94 **„Complete member statements and transaction history of all Australian superannuation interests, including account balances as at [Ehezeitbeginn] and [Ehezeitende], contributions, rollovers, investment earnings, fees and insurance premiums during that period.“**

95 Bei der Age Pension kann die betroffene Person ihre Wohnsitz- und Centrelink-Daten klären lassen; einen individuellen „ehezeitlich erworbenen Rentenbetrag“ gibt es dort jedoch nicht.

12. DRV-Verbindungsstelle für Australien

96 Die aktuelle DRV-Länderseite nennt innerhalb der Regionalträger in den meisten Fällen:

97 **Deutsche Rentenversicherung Oldenburg-Bremen – Verbindungsstelle Australien**

Postanschrift: **26112 Oldenburg, Deutschland**

Telefon: **+49 421 3407-0**

Kostenloses Servicetelefon: **0800 1000 480 28**

E-Mail: australien@drv-oldenburg-bremen.de. ([Deutsche Rentenversicherung](#))

98 Der allgemeine Dienstsitz der DRV Oldenburg-Bremen in Oldenburg befindet sich in der **Huntestraße 11, 26135 Oldenburg**; die aktuelle Australien-Verbindungsstellenseite selbst verwendet als Korrespondenzanschrift allerdings lediglich **26112 Oldenburg**. ([Deutsche Rentenversicherung](#))

99 Abweichende Zuständigkeiten:

- ging der letzte deutsche Beitrag an die **DRV Bund**, ist regelmäßig DRV Bund zuständig;

Australien

- wurde mindestens ein einschlägiger Beitrag zur **DRV Knappschaft-Bahn-See** entrichtet, ist diese zuständig. ([Deutsche Rentenversicherung](#))

Quellen- und Aktualisierungsstand

Quelle	Themenbereich	Stand
Australian Treasury – Retirement Income Review	Drei-Säulen-Struktur	weiterhin maßgebliche Systembeschreibung; Abruf 10.08.2026 (treasury.gov.au)
Services Australia – Age Pension	Alter 67, Means Test, Residence	aktueller Webstand 2026; Abruf 10.08.2026 (Services Australia)
Services Australia – Residence Rules	10 Jahre / 5 Jahre zusammenhängend	zuletzt aktualisiert 27.07.2026 (Services Australia)
Services Australia – Germany Agreement Operational Document	Zusammenrechnung deutscher Zeiten/Australian Residence	Dokumentenstand Dezember 2025, aktueller Abruf 10.08.2026 (Services Australia)
ATO / ASIC MoneySmart	SG-Beiträge, Super-Zugang	SG 12 % seit 01.07.2025; MoneySmart-Zugangsseite zuletzt 06.08.2026 (Australian Taxation Office)
Australian Government Actuary – Australian Life Tables 2020–22	Kohortenlebenserwartung	veröffentlicht Dezember 2024 (aga.gov.au)
AIHW – Life expectancy	aktuelle Periodenlebenserwartung	zuletzt aktualisiert 29.05.2026, Daten 2022–2024 (Gesundheits- und Wohlfahrtsinstitut Australiens)
DSS Social Security Guide	Age-Pension-Indexierung	aktueller Rechts-/Verwaltungsstand, Abruf 10.08.2026 (guides.dss.gov.au)
Services Australia – Disability Support Pension	Invalidität	zuletzt aktualisiert 04.05.2026 (Services Australia)
Services Australia – Bereavement	Hinterbliebenenleistungen	zuletzt aktualisiert 16.06.2026 (Services Australia)
ASIC MoneySmart – Insurance through super	TPD/Todesfallversicherung	zuletzt aktualisiert 18.06.2026 (Moneysmart)
ASIC MoneySmart – Super beneficiaries	Todesfallleistungen	zuletzt aktualisiert 18.06.2026 (Moneysmart)
ABS – CPI	Inflation	vollständige Jahresenddaten bis Dezember 2025, Veröffentlichung 28.01.2026 (Australian Bureau of Statistics)

Australien

Quelle	Themenbereich	Stand
BMF/Australian Treasury – DBA	Doppelbesteuerung	DBA vom 12.11.2015, in Kraft seit 07.12.2016; aktueller Abruf 10.08.2026 (Bundesministerium der Finanzen)
Federal Circuit and Family Court of Australia	Superannuation bei Scheidung/Auskunft	aktueller Webstand, Abruf 10.08.2026 (Bundesgerichtshof Australien)
DRV – Verbindungsstelle Australien	Zuständigkeit/Kontakt	aktueller DRV-Webstand 2026, Abruf 10.08.2026 (Deutsche Rentenversicherung)

Einordnung für den deutschen Versorgungsausgleich

- 100 Australien ist versorgungsausgleichsrechtlich ein **Sonderfall**, weil die beiden wichtigsten Altersversorgungskomponenten völlig unterschiedlich behandelt werden müssen:

Merkmal	Age Pension	Superannuation
Beitragsbezogen	nein	ja
individuell erworbenes Kapital	nein	ja
Wohnsitzabhängig	ja	nein
Means Test	ja	nein
gesetzliches Bezugsalter	67	Zugang 60/65
Anwartschaftsdynamik	keine individuelle Anwartschaft	Kapitalanlageertrag
Leistungsdynamik	CPI/PBLCI + Lohnbenchmark	produkt-/anlageabhängig
Invaliditätsleistung	eigenständige DSP	ggf. TPD-Versicherung
Hinterbliebenenquote	keine	keine einheitliche Quote
Geschiedenen-HV	nein	keine automatische; stattdessen ggf. Super-Split
Kapitalisierung	nein	ja, grundsätzlich vollständig
Sozialabgaben auf Leistung	grundsätzlich 0 %	grundsätzlich 0 %

- 101 Für einen **1976 geborenen Mann** würde ich bei einer versicherungsmathematischen Betrachtung insbesondere nicht „65 Jahre“ pauschal als australisches gesetzliches Rentenalter verwenden: **Die Age Pension beginnt erst mit 67**, während die Superannuation ab

Australien

60 unter Voraussetzungen und ab 65 uneingeschränkt verfügbar ist. Die von Ihnen abgefragte Restlebenserwartung mit 65 beträgt für diesen Jahrgang nach den australischen Kohortenprojektionen ungefähr **22,3 Jahre**. ([Services Australia](#))

- 102 Für einen konkreten australischen Versorgungsausgleich wäre bei der **Superannuation der tatsächliche Kontowert zum Ehezeitende** regelmäßig die entscheidende Ausgangsgröße; eine zusätzliche versicherungsmathematische Kapitalisierung wie bei einer Defined-Benefit-Rentenzusage ist bei einem normalen *accumulation account* grundsätzlich nicht erforderlich. ([Moneysmart](#))