Versorgungskasse
Deutscher Unternehmen

Verrentungsfaktoren für den Versorgungsausgleich
(vgl. § 22 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für den Tarif U)
Tarif U 4.1 – Beitragsjahr 2027

Die nachfolgend aufgeführten Verrentungsfaktoren gelten für die Umwandlung eines Ausgleichsbetrages, wenn die jeweils zugrundeliegende (Teil-) Anwartschaft auf dem Tarif U 4.1 beruht.

Im Rahmen des Versorgungsausgleichs kann für den Ausgleichsberechtigten die Umwandlung des festgesetzten Ausgleichsbetrages in diesem Tarif auch dann erfolgen, wenn der Tarif ansonsten für den Neuzugang geschlossen ist.

Einzelheiten sind im Technischen Geschäftsplan beschrieben.

Der Tarif beruht auf sogenannten Generationstafeln, welche auch langfristige Trends berücksichtigen. Die Verrentungsfaktoren werden abhängig vom Geburtsjahrgang ermittelt. Nachfolgend aufgeführt sind die Verrentungsfaktoren für Umwandlungen eines Ausgleichsbetrages im Kalenderjahr 2027. Die Verrentungsfaktoren für alle nachfolgenden Kalenderjahre werden der versicherten Person von der Versorgungskasse mitgeteilt (siehe § 11 Nr. 2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für den Tarif U). Verrentungsfaktoren für den jeweiligen Geburtsjahrgang können darüber hinaus jederzeit bei der Versorgungskasse angefordert werden.

Der pro Kalenderjahr erworbene Rentenbetrag ergibt sich durch Multiplikation des im jeweiligen Kalenderjahr umgewandelten Ausgleichsbetrages mit dem entsprechenden Verrentungsfaktor des jeweiligen Kalenderjahres. Einzelheiten regelt der Technische Geschäftsplan.

Alter im Jahr 2027	Verrentungs-faktor*	Alter im Jahr 2027	Verrentungs-faktor*
20	0,043	44	0,038
21	0,043	45	0,038
22	0,043	46	0,038
23	0,042	47	0,037
24	0,042	48	0,037
25	0,042	49	0,037
26	0,042	50	0,037
27	0,041	51	0,037
28	0,041	52	0,037
29	0,041	53	0,037
30	0,041	54	0,037
31	0,040	55	0,037
32	0,040	56	0,036
33	0,040	57	0,036
34	0,040	58	0,036
35	0,040	59	0,036
36	0,039	60	0,036
37	0,039	61	0,036
38	0,039	62	0,036
39	0,039	63	0,036
40	0,039	64	0,036
41	0,038	65	0,036
42	0,038	66	0,036
43	0,038	67	0,035

* Gemäß § 29 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen Tarif U (Unisex) können die Verrentungsfaktoren für künftige Beiträge verändert werden. Der zum Zeitpunkt der Änderung der Verrentungsfaktoren erreichte Anspruch bleibt von der Änderung der Verrentungsfaktoren unberührt.

Personen, die im Zeitpunkt der Entscheidung des Familiengerichts bereits erwerbsgemindert waren, können gemäß § 22 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für den Tarif U eine Erwerbsminderungsrente verlangen.

Verrentungsfaktoren für eine sofort beginnende Erwerbsminderungsrente

Alter im Jahr 2027	Verrentungs-faktor	Alter im Jahr 2027	Verrentungs-faktor
20	0,023	44	0,025
21	0,023	45	0,025
22	0,022	46	0,025
23	0,022	47	0,026
24	0,022	48	0,026
25	0,022	49	0,026
26	0,022	50	0,026
27	0,022	51	0,027
28	0,022	52	0,027
29	0,022	53	0,027
30	0,022	54	0,028
31	0,022	55	0,028
32	0,022	56	0,028
33	0,022	57	0,029
34	0,022	58	0,029
35	0,023	59	0,030
36	0,023	60	0,030
37	0,023	61	0,031
38	0,023	62	0,032
39	0,023	63	0,032
40	0,024	64	0,033
41	0,024	65	0,034
42	0,024	66	0,035
43	0,024	67	0,035

Das maßgebende Alter ergibt sich aus der Differenz zwischen dem Kalenderjahr und dem Geburtsjahr.

Für Personen, deren Alter bei der Beitragszahlung 20 Jahre unterschreitet, findet der Faktor für das Alter 20 Anwendung.

Für Personen, deren Alter bei der Beitragszahlung 67 Jahre übersteigt, erfolgt die Umwandlung des festgesetzten Ausgleichswertes auf Grundlage versicherungsmathematischer Grundsätze und nach Maßgabe des Technischen Geschäftsplans.

Die Kasse behält sich vor, die Verrentungsfaktoren für künftige (Umwandlungs) – Beiträge zu verändern. Einzelheiten s. § 11 Nr. 3 in Verbindung mit § 29 Nr. 1 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für den Tarif U.

Für Versicherungen, für die dieser Tarif gilt, gelten folgende Faktoren:

Der Unverheiratetenzuschlag (vgl. § 20 Nr. 1 Satz 7 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für den Tarif U) beträgt für Männer und für Frauen 9 %.

Der Zuschlag für eine aufgeschobene Altersrente (vgl. § 13 Nr. 2 Satz 2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für den Tarif U) beträgt 0,3 % pro Monat.

Der Abschlag für eine vorgezogene Altersrente (vgl. § 12 Nr. 2 Satz 2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für den Tarif U) beträgt 0,3 % pro Monat.