Versorgungskasse
Deutscher Unternehmen

Verrentungsfaktoren für den Versorgungsausgleich
(vgl. § 22 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für den Tarif U)
Tarif U 5.1 – Beitragsjahr 2027

Die nachfolgend aufgeführten Verrentungsfaktoren gelten für die Umwandlung eines Ausgleichsbetrages, wenn die jeweils zugrundeliegende (Teil-) Anwartschaft auf dem Tarif U 5.1 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	0,029	44	0,030
21	0,029	45	0,030
22	0,029	46	0,030
23	0,029	47	0,030
24	0,029	48	0,030
25	0,029	49	0,030
26	0,029	50	0,030
27	0,029	51	0,030
28	0,029	52	0,030
29	0,029	53	0,030
30	0,029	54	0,030
31	0,029	55	0,031
32	0,029	56	0,031
33	0,029	57	0,031
34	0,029	58	0,031
35	0,029	59	0,031
36	0,029	60	0,031
37	0,029	61	0,031
38	0,029	62	0,032
39	0,029	63	0,032
40	0,029	64	0,032
41	0,029	65	0,032
42	0,029	66	0,032
43	0,030	67	0,032

* 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	0,019	44	0,021
21	0,018	45	0,021
22	0,018	46	0,021
23	0,018	47	0,022
24	0,018	48	0,022
25	0,017	49	0,022
26	0,017	50	0,023
27	0,017	51	0,023
28	0,017	52	0,023
29	0,018	53	0,024
30	0,018	54	0,024
31	0,018	55	0,024
32	0,018	56	0,025
33	0,018	57	0,025
34	0,018	58	0,026
35	0,019	59	0,026
36	0,019	60	0,027
37	0,019	61	0,027
38	0,019	62	0,028
39	0,020	63	0,029
40	0,020	64	0,029
41	0,020	65	0,030
42	0,020	66	0,031
43	0,021	67	0,032

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.