Kommunale Versorgungskassen Westfalen-Lippe

03. November 2026 // LWL-Museum Zeche Zollern

// kvw-Betriebsrente: Warum, was und wie viel?

Hanna Linnemann, Referentin für Öffentlichkeitsarbeit

// Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst

Warum eigentlich?



// 75 Jahre Zusatzversorgung

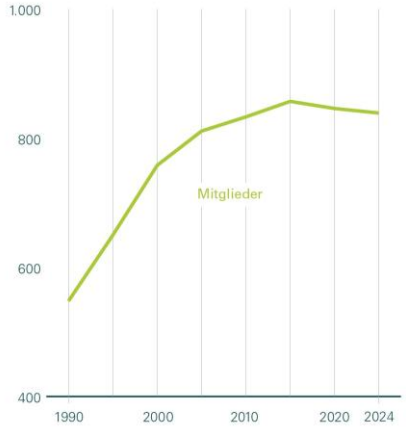
Wir feiern Jubiläum!



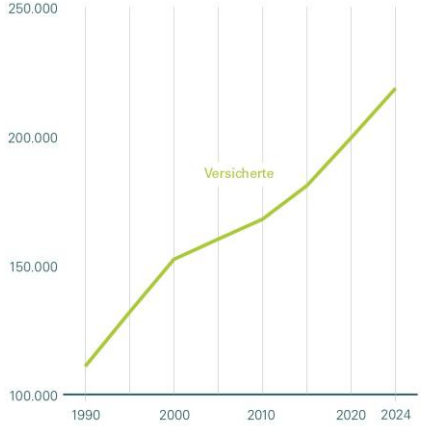
Alles begann am 1. April 1951 am Hohenzollernring in Münster …

// 75 Jahre Zusatzversorgung

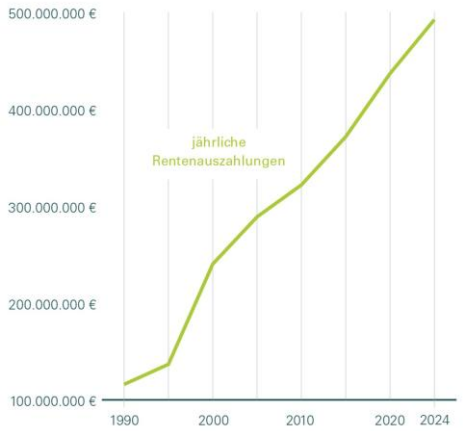
Seitdem …



Mitglieder



Versicherte



Rentenleistungen

// Leistungen der Zusatzversorgungskasse

// ALTERSRENTE



// ERWERBSMINDERUNGSRENTE



// HINTERBLIEBENENRENTE



wenn:

- ✓ **60 Monate Wartezeit erfüllt**
- ✓ **Versicherungsfall eingetreten**
- ✓ **Antrag gestellt**

Seit 1. Januar 2018
Unverfallbarkeit nach 36 Monaten, wenn:

- ✓ **3 Jahre beim selben AG**

// Berechnungssystem der kvw-Zusatzversorgung



Höhe des Einkommens



Lebensalter

$$\text{Versorgungspunkte (VP)} = \frac{\text{zusatzversorgungspflichtiges Jahresentgelt}}{\text{Referenzentgelt 12.000}} \times \text{Altersfaktor}$$

// Altersfaktorentabelle

Alter	AF	Alter	AF	Alter	AF
17	**3,1**	26	**2,3**	40–41	**1,5**
18	**3**	27–28	**2,2**	42–43	**1,4**
19	**2,9**	29	**2,1**	44–46	**1,3**
20	**2,8**	30–31	**2**	47–49	**1,2**
21	**2,7**	32–33	**1,9**	50–52	**1,1**
22	**2,6**	34	**1,8**	53–56	**1**
23	**2,5**	35–36	**1,7**	57–61	**0,9**
24–25	**2,4**	37–39	**1,6**	62 u. älter	**0,8**

- Altersfaktoren arbeiten im Versorgungspunktemodell wie ein Verzinsungsfaktor

// Berechnungssystem der kvw-Zusatzversorgung



Höhe des Einkommens

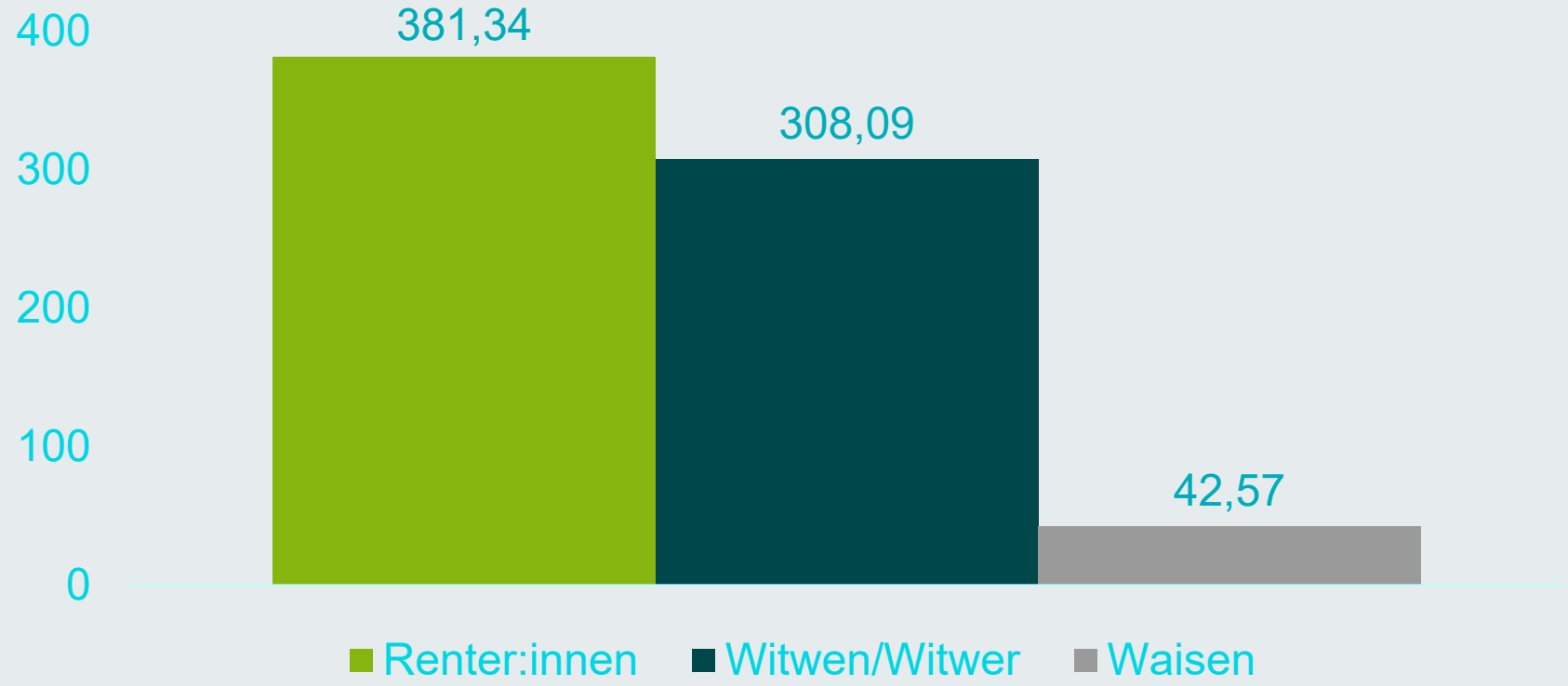


Lebensalter

$$\text{Versorgungspunkte (VP)} = \frac{\text{zusatzversorgungspflichtiges Jahresentgelt}}{\text{Referenzentgelt 12.000}} \times \text{Altersfaktor}$$

Summe Versorgungspunkte x Gegenwert 4,- € = monatlicher Betriebsrentenanspruch

// Durchschnittliche Rentenhöhen in 2025 in €



Kommunale Versorgungskassen Westfalen-Lippe

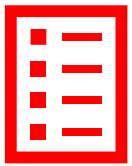
// Was tun bei einem Arbeitgeberwechsel?

// Überleitung / Anerkennung: AG bei derselben ZVK

Arbeitgeber 1 (Stadt X)
Mitglied in der kvw-Zusatzversorgung

Keine Überleitung notwendig. Das Konto wird unter derselben Versicherungsnummer weitergeführt.

Arbeitgeber 2 (Kreis Y)
Mitglied in der kvw-Zusatzversorgung



Es muss nur **ein Rentenantrag** bei der kvw-Zusatzversorgung gestellt werden

// Überleitungen – Beispiele für Kommunale oder kirchliche Zusatzversorgungskassen



// Überleitung / Anerkennung: AG bei verschiedenen ZVK

Arbeitgeber 1 (Kath. Träger)

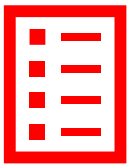
Mitglied der KZVK

Überleitung der Anwartschaften **auf Antrag**



Arbeitgeber 2 (Stadt Z)

Mitglied der kvw



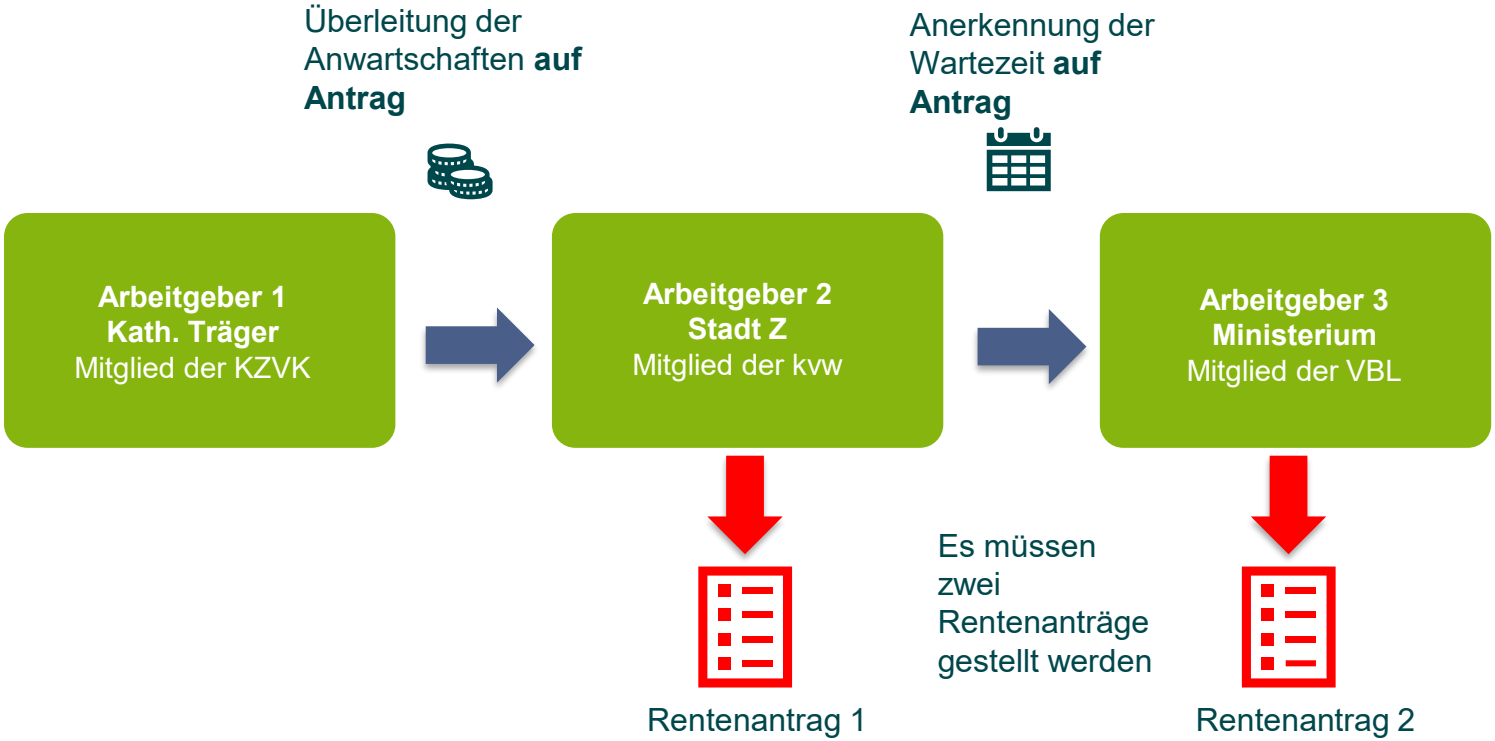
Es muss nur **ein Rentenantrag** bei der letzten Kasse gestellt werden

// Anerkennung – Versorgungsanstalt des Bundes und der Länder

VBL



// Überleitung / Anerkennung: Verschiedene ZVK und VBL



Überleitungen von und zu 23 Kommunalen Versorgungskassen

Gegenseitige **Anerkennung der Anwartschaften** mit der VBL

Es muss ein **Antrag auf Überleitung /Anerkennung**
bei der **neuen** Kasse gestellt werden

Den Antrag finden Sie hier:

Anträge und Formulare zum Download - kvw - Kommunale Versorgungskassen Westfalen-Lippe



Kommunale Versorgungskassen Westfalen-Lippe

// Die freiwillige Versicherung – kvw-PlusPunktRente

// Die PlusPunktRente (PPR)

// ENTGELTUMWANDLUNG



Bis 2026 // RIESTER-RENTE
Ab 2027 // ZULAGENFÖRDERUNG



// Förderkonzept Entgeltumwandlung



Beitragszahlungen aus Bruttolohn der AN

- → maximal 4 % der BBG steuer- und sozialabgabenfrei (2026: 338 € / Monat)
- → 8 % der BBG steuerfrei (2026: 676 € / Monat)

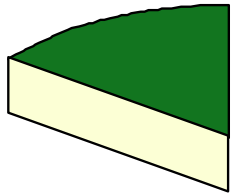
monatliche Rente

[Möglichkeit der Kapitalisierung bis zu 30% mit Teilrente oder zu 100% bei Rentenbeginn - Letzteres 6 Monate vorher anmelden!]

// Bisheriges Förderkonzept „Riester“ (bis Ende 2026)

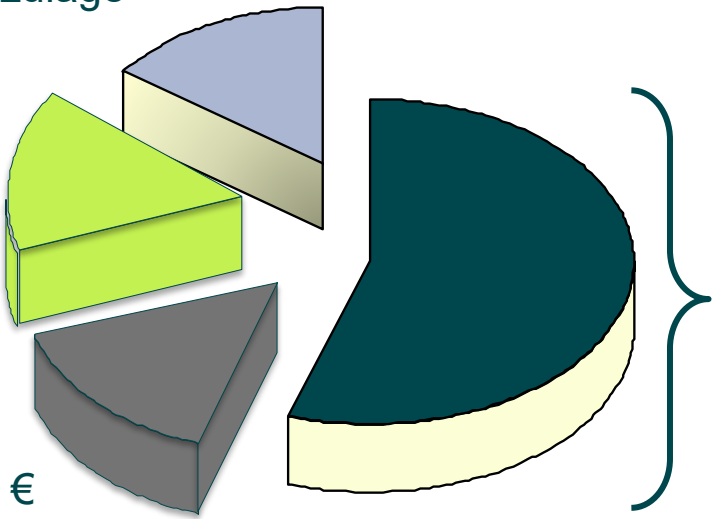
Förderhöchstgrenze 2.100 € jährlich

Berufseinsteigerbonus
einmalig 200 € für U25



Grundzulage
175 €

Kinderzulage 185 €
für Kinder bis 2007
geboren



Kinderzulage 300 €
für Kinder ab 2008 geboren

Zulagen werden durch **Eigenbeitrag** ergänzt, sodass insgesamt **4%** des letztjährigen Bruttoeinkommens erreicht werden

kvw

// Zulagenförderung ab 2027



// Bestandsschutz mit Wechseloption

Bestehende „Riester“-Verträge können auch **ab dem 01.01.2027 mit alter Förderung** weitergeführt werden**,** in den meisten Fällen ist die **neue Zulagenförderung** aber **vorteilhafter**

Alle aktiven Riester-Verträge werden von uns im November über die **Wechseloption informiert**

Neues Förderkonzept **verpflichtend für alle Neuabschlüsse** ab dem 01.01.2027



Kommunale Versorgungskassen Westfalen-Lippe

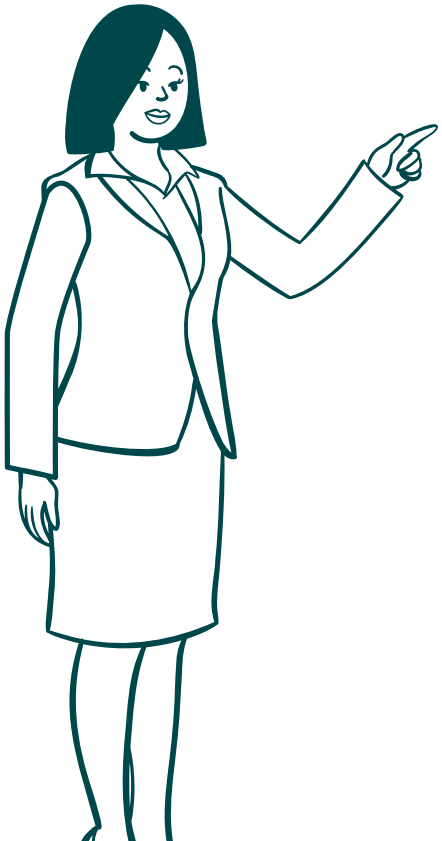
// Weiterarbeiten im Rentenalter

// Arten der Altersrente // DRV // kvw

Rentenart	Deutsche Rentenversicherung	kvw
Regelaltersrente	• Keine Abschläge	• Keine Abschläge
Altersrente für **besonders langjährige** Versicherte > 45 Jahre	• Renteneintritt 24 Monate vor Erreichen der individuellen Regelaltersgrenze möglich • Keine Abschläge	• Renteneintritt 24 Monate vor Erreichen der individuellen Regelaltersgrenze möglich • Keine Abschläge
Altersrente für **langjährig Versicherte** > 35 Jahre	• Renteneintritt möglich ab 63 Jahren • Abschlag von 0,3 Prozent pro Monat der vorzeitigen Inanspruchnahme (individuelle Regelaltersgrenze) • Max 14,4 Prozent	• Renteneintritt möglich ab 63 Jahren • Abschlag von 0,3 Prozent pro Monat der vorzeitigen Inanspruchnahme (individuelle Regelaltersgrenze) • **Max 10,8 Prozent**
Altersrente für **schwerbehinderte Menschen**	• GdB > 50 • Individuelle Regelaltersgrenze nach Geburtsjahr -> Keine Abschläge • Nach > 35 Jahren vorzeitiger Renteneintritt mit Abschlägen möglich	• GdB > 50 • Individuelle Regelaltersgrenze nach Geburtsjahr -> Keine Abschläge • Nach > 35 Jahren vorzeitiger Renteneintritt mit Abschlägen möglich



// Weiterarbeiten im Rentenalter



Seit 2023:

Unbegrenzter Hinzuverdienst
bei (vorgezogener)
Altersrente möglich

Kommunale Versorgungskassen Westfalen-Lippe

// Exkurs: Weiterarbeiten bei vorgezogener Rente möglich?

Ein Blick in den Arbeits-/Tarifvertrag

„Das Arbeitsverhältnis endet mit dem Erreichen der Regelaltersgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (ohne dass es einer Kündigung bedarf)“

Weiterarbeit problemlos möglich

Deutsche Rentenversicherung

„Das Arbeitsverhältnis endet spätestens mit Erreichen der Regelaltersgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung ***oder mit Ablauf des Monats, in dem eine Rente wegen Alters gewährt wird“***

Arbeitsverhältnis endet, sobald eine Rente bezogen wird

Rente und Verdienst können nicht problemlos gleichzeitig bezogen werden

Änderung des Vertrages erforderlich

Arbeitsrecht kurios

Ja wirklich: Die Rente kann den Job kosten

17.04.2026 · 16:45 Uhr



Kiel/Berlin · Wer in Rente gehen, aber weiter arbeiten will, sollte vorher in seinen Arbeitsvertrag schauen. Sonst könnte statt mehr Einkommen plötzlich mehr Freizeit angesagt sein.

3 Min.

- Der Kläger war seit Mitte der 1980er Jahre im Unternehmen beschäftigt.
- Sein Arbeitsvertrag aus dem Jahr 1994 enthielt eine sogenannte Rentenbezugsklausel: Das Arbeitsverhältnis sollte demnach ohne Kündigung enden, sobald der Arbeitnehmer tatsächlich Altersruhegeld bezieht, spätestens jedoch mit Erreichen eines bestimmten Lebensalters.
- Im Jahr 2024 beantragte der Mann eine Altersrente für besonders langjährig Versicherte. Die gesetzliche Rentenversicherung bewilligte ihm eine Teilrente in Höhe von 99,99 Prozent.
- Nach der ersten Rentenzahlung teilte die Arbeitgeberin mit, das Arbeitsverhältnis ende aufgrund der vertraglichen Regelung.
- Die entsprechende Klausel sei wirksam und ausreichend klar formuliert: Jeder tatsächliche Bezug einer Altersrente – ob Voll- oder Teilrente – könne zur Beendigung des Arbeitsverhältnisses führen.
- Für die auflösende Bedingung bestehe auch ein sachlicher Grund: An die Stelle der Arbeitsvergütung trete eine dauerhafte Leistung aus der Altersversorgung.
- Zudem hänge der Eintritt der Bedingung vom Verhalten des Arbeitnehmers selbst ab, weil dieser den Rentenantrag stellen müsse.

https://rp-online.de/panorama/wissen/bildung/ja-wirklich-die-rente-kann-den-job-kosten_aid-146984523

// Ein Blick in den TVöD § 33 Absatz 1a

„Das Arbeitsverhältnis endet, ohne dass es einer Kündigung bedarf,

a) mit Ablauf des Monats, in dem die/der Beschäftigte das gesetzlich festgelegte Alter zum **Erreichen der Regelaltersrente** vollendet hat, es sei denn, zwischen dem Arbeitgeber und dem/der Beschäftigten ist während des Arbeitsverhältnisses vereinbart worden, den Beendigungszeitpunkt nach § 41 Satz 3 SGB VI hinauszuschieben (…)“

Weiterarbeit bei vorgezogener Rente problemlos möglich

Deutsche Rentenversicherung

„Das Arbeitsverhältnis endet spätestens mit Erreichen der Regelaltersgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung ***oder mit Ablauf des Monats, in dem eine Rente wegen Alters in voller Höhe bezogen wird“***

Vorgezogene Altersrente kann nur als **Teilrente** bezogen werden

Deutsche Rentenversicherung



Kommunale Versorgungskassen Westfalen-Lippe

// Voll- oder Teilrente

// Vorteile einer gesetzlichen Teilrente

Anspruch auf

- Arbeitslosengeld
- Krankengeld
- Kurzarbeitergeld



Deutsche Rentenversicherung



Kommunale Versorgungskassen Westfalen-Lippe

// Unser Informationsangebot für Sie

// Informationsveranstaltungen



- **PowerPoint-Vortrag** vor Ort beim Mitglied
- Die wichtigsten **Informationen** zur kvw-Zusatzversorgung für Beschäftigte
- Möglicher **Rahmen**: Betriebs- oder Personalversammlung
- Mögliche **Module**: Pflicht- und freiwillige Versicherung, Voraussetzungen, Leistungsumfang, Anspruchsberechtigungen etc.
- Zeit, Ort, Umfang und inhaltliche Schwerpunkte sind **individuell** mit dem Mitglied **abzustimmen**

// Beratungstage

Individuelle Einzelberatung der Beschäftigten vor Ort beim Mitglied

Ca. 30 - 45 Minuten pro Termin

Terminvereinbarung im Vorfeld

Persönliche individuelle Beratung zu Pflicht- und freiwilliger Versicherung

Mögliche Themen: Individueller Rentenbeginn, Höhe der bereits erworbenen Anwartschaften, Möglichkeit des Erwerbs zusätzlicher Anwartschaften

Voraussetzung: Mindestens 5 Interessenten, Einzelbüros, stabiler Internetzugang



// kvw-Messestand

- // Die kvw vor Ort beim Mitglied –
  z.B. auf Hausmessen, Gesundheitstagen oder Betriebsversammlungen
- // Informationsmaterialien, persönliche Information und Beratung zur kvw-Zusatzversorgung







kvw

// Unser Beratungsangebot für **persönliche Fragen**:







Terminvereinbarung zur Einzelberatung - kvw - Kommunale Versorgungskassen Westfalen-Lippe