

# Bericht des Vorstandes

## **Christian Amsinck**

Vorsitzender des Vorstandes der  
Deutschen Rentenversicherung Bund

Vertreterversammlung  
der Deutschen Rentenversicherung Bund  
am 22. Juni 2016 in Bremen

## **Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen (ZfA)**

**Zulagenverwaltung („Riester-Rente“)**

Meldeverfahren Basisrente („Rürup-Rente“)

Rentenbezugsmitteilungsverfahren

Meldeverfahren der Kranken- und Pflegeversicherung

## **Zentrale Stelle für Pflegevorsorge (ZfP)**

Verwaltungsaufgaben durch Pflege-Neuausrichtung-Gesetz

## Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen: Aktuelle Arbeitsstatistik

### Riester-Rente<sup>1)</sup>

- |   |             |
|---|-------------|
| • Verwaltete Zulagenkonten (Riesterförderung) | 16,7 Mio.   |
| • Zulagensumme 2016 (bis Mai)                 | 2,8 Mrd. €  |
| • Zulagensumme seit 2003                      | 22,9 Mrd. € |

### Weitere Aufgaben<sup>2)</sup>

- |  |           |
|--|-----------|
| • eingegangene und weitergeleitete Rentenbezugsmitteilungen                                    | 34,9 Mio. |
| • eingegangene und weitergeleitete Mitteilungen<br>über Beiträge zur KV/PV                     | 22,4 Mio. |
| • eingegangene und weitergeleitete Mitteilungen<br>über Beiträge zu Basisrenten (Rürup-Renten) | 1,5 Mio.  |

1) Stand: 31.05.2016

2) Stand: 31.03.2016

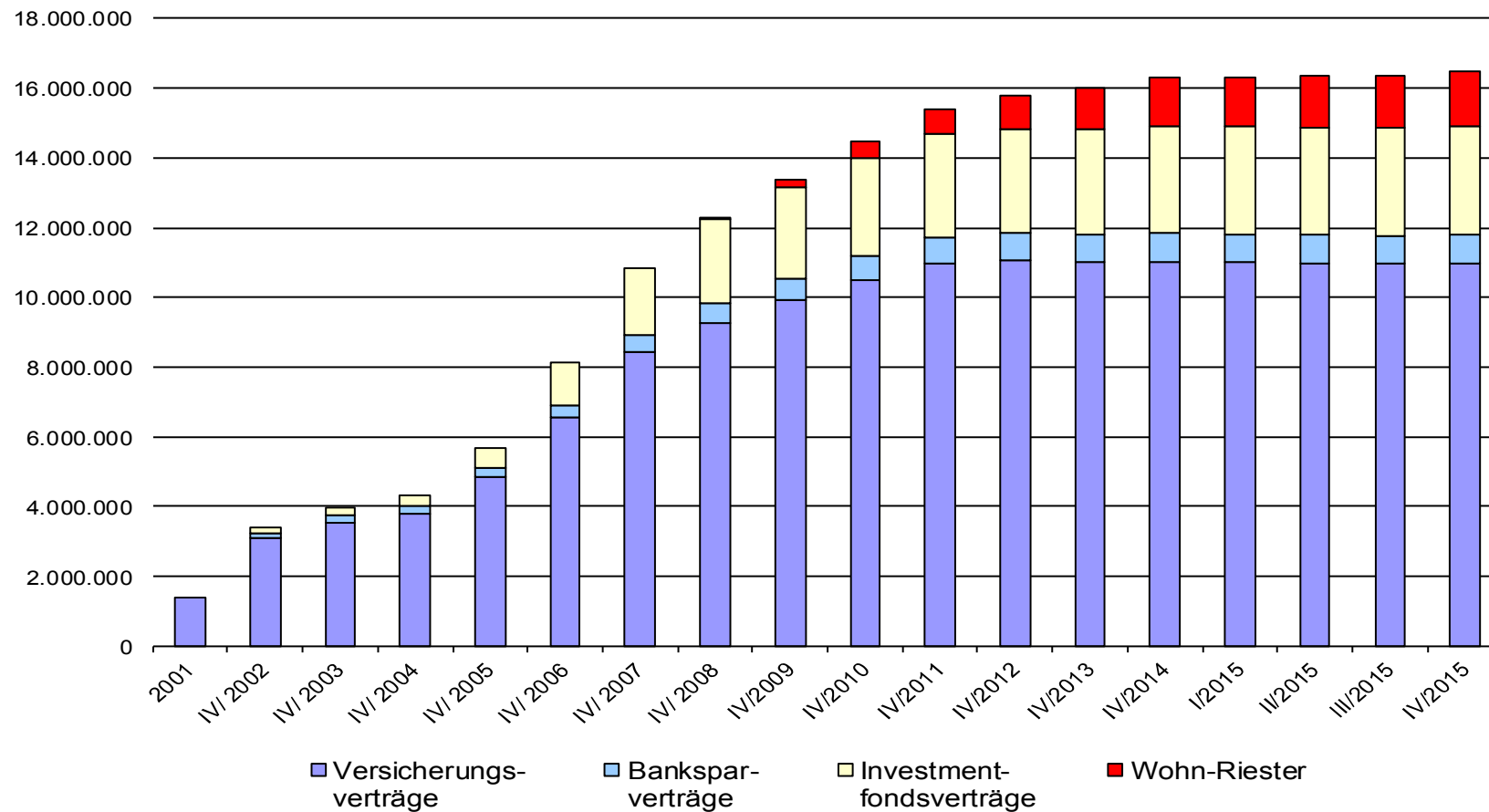
## Zentrale Stelle für Pflegevorsorge: Aktuelle Arbeitsstatistik

- 1. Auszahlungstermin des Jahres 2016 am 10.04.2016:
  - rd. 36,8 Mio. Euro an Zulagen
  - auf 692.108 Zulageverträge
  - an 28 Pflegeversicherungsunternehmen (PVU)
  
- Insgesamt wurden bislang Zulagen in Höhe von 73,9 Mio. Euro ausbezahlt.

## Riester-Rente: Rechtliche Rahmenbedingungen

- Grundlage: Altersvermögensgesetz (AVmG) 2001
- Förderung durch Grund- und Kinderzulagen sowie Berufseinsteigerbonus (seit 2008); Sonderausgabenabzug
- Schrittweise Einführung der Förderung 2002 bis 2008
- Seit 2008:
  - > Grundzulage 154 €,
  - > Kinderzulage 185 € bzw. 300 € (falls Kind ab 2008 geboren)
  - > Volle Zulagen, wenn:  
$$\text{Eigener Beitrag} + \text{Zulagen} = 4 \% \text{ der maßgebenden Einnahmen}$$

## Anzahl der Riester-Verträge (jeweils zum Ende des 4. Quartals)



Quelle: BMAS (zum 31.12.2015)

## Zulagen für das Beitragsjahr 2012\*

Beitragsjahr	2012
<b>Zahl der geförderten Personen insgesamt:</b>	<b>10.810.461</b>
Davon	
Frauen	56,0 %
Zulageempfänger mit Kinderzulage	36,9 %
Zulagenempfänger aus den Neuen Ländern (mit Berlin):	20,3 %
<b>Zulageförderung insgesamt (Mio. Euro)</b>	<b>2.667,1</b>
Davon	
Grundzulage (Mio. Euro)	1.320,6
Berufseinsteiger-Bonus (Mio. Euro)	37,7
Kinderzulage (Mio. Euro)	1.308,8
<b>Gesamtbeiträge** (Mio. Euro)</b>	<b>10.084,1</b>

\* vorläufig, Auswertungsstand 15.05.2015

\*\* Die Gesamtbeiträge setzen sich aus den Eigenbeiträgen und Tilgungen der Zulagenempfänger und den Zulagen zusammen.

## Einkommensstruktur der Zulagenempfänger - Beitragsjahr 2012 -

Maßgebende Jahreseinnahmen (in Euro)	Anteil der Zulagenempfänger* (in Prozent)
<b>unter 10.000</b>	24,3
<b>10.000 bis unter 20.000</b>	19,9
<b>20.000 bis unter 30.000</b>	19,1
<b>30.000 bis unter 40.000</b>	15,7
<b>40.000 bis unter 50.000</b>	9,0
<b>50.000 und mehr</b>	12,1

\* Mittelbar berechnete Zulagenempfänger wurden nicht berücksichtigt. Abweichungen der Summe von 100 % sind rundungsbedingt.



## Zulagenempfänger nach Vollständigkeit der Zulagen - Beitragsjahr 2012 -

<b>Personen mit einer Zulage von ... bis unter ... Prozent</b>	<b>Anteil der Zulagenempfänger in Prozent*</b>
<b>100 %</b>	55,2
<b>90 % bis unter 100 %</b>	7,1
<b>75 % bis unter 90 %</b>	8,0
<b>50 % bis unter 75 %</b>	11,5
<b>unter 50 %</b>	18,3

\* Abweichungen der Summe von 100 % sind rundungsbedingt.

## Gesamtbeitrag (eigene Beiträge plus Zulagen) nach Anbietertypen - Beitragsjahr 2012 -

Anbietertyp	Durchschnittlicher Gesamtbeitrag je geförderten Vertrag* in Euro,
<b>Bausparkasse</b>	1.074,57
<b>Kapitalanlagegesellschaft</b>	919,56
<b>Kreditinstitut</b>	819,68
<b>Pensionsfonds</b>	1.318,83
<b>Pensionskasse</b>	1.221,12
<b>Versicherung</b>	853,54
<b>Zusatzversorgungskasse</b>	893,55
<b>Insgesamt</b>	<b>886,32</b>

\* Zu beachten ist, dass ein Zulagenempfänger über mehrere geförderte Altersvorsorgeverträge verfügen kann.

## Zulagenquote nach Geschlecht und Region

- Beitragsjahr 2012 -

Region	Durchschnittliche individuelle Zulagenquoten* (in Prozent)		
	Männer	Frauen	Insgesamt
Alte Länder	21,9	45,2	34,9
Neue Länder	26,0	43,0	35,9
Deutschland insgesamt	22,7	44,7	35,1

\* Arithmetisches Mittel aller individuellen Zulagequoten.

## Sinkende Zulagenquote bei der Riester-Förderung

### **Beispiel: Durchschnittsverdiener, zwei Kinder (Geburtsjahr 2000 und 2008)**

Zulagenanspruch: 639 Euro (154 € Grundzulage, Kinderzulagen 185 + 300 Kinderzulage)

Mindesteigenbeitrag (Eigenbeitrag für die volle Zulagenförderung):

2008  559 Euro

2016  761 Euro

Zulagenquote (Anteil der Zulage an den Gesamtbeiträgen) sinkt:

2008  53,3%

2016  45,6%

## Aktuelle Diskussion um Riester-Rente

### **Ansatzpunkte der Diskussion:**

- Mangelnde Transparenz der Produkte
- Kosten der Produkte
- Inanspruchnahme der Förderung

# Bericht des Vorstandes

**Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!**

Vertreterversammlung  
der Deutschen Rentenversicherung Bund  
am 22. Juni 2016 in Bremen