

Referenzzinssatz für Vorsorge Plus Sparvertrag und Auszahlungsplan der Kreissparkasse Tübingen

1. Ermittlung des Referenzzinssatzes

Der Referenzzinssatz ist der jeden Monat ermittelte, gewichtete und auf 2 Stellen hinter dem Komma kaufmännisch gerundete Wert aus den nachfolgend genannten Zinssätzen:

- ⇒ der gleitende 3-Monats-Zins (Durchschnitt der 3-Monats-Zinsen der letzten drei Monate) zu 30% und
- ⇒ der gleitende 10-Jahres-Zins (Durchschnitt der 10-Jahres-Zinsen der letzten 120 Monate) zu 70%.

Basis für die Berechnung des Referenzzinssatzes sind die folgenden, in der Statistik der Deutschen Bundesbank veröffentlichten Geld- und Kapitalmarktzinssätze:

- ⇒ **Gleitender 3-Monats-Zins:**
Zeitreihe BBK01.SU0316G: Geldmarktsätze / EURIBOR Dreimonatsgeld / gleitende Durchschnitte
- ⇒ **Gleitender 10-Jahres-Zins:**
Zeitreihe BBSIS.M.I.ZAR.ZI.EUR.S1311.B.A604.R10XX.R.A.A._Z._Z.A: Aus der Zinsstruktur abgeleitete Renditen für Bundeswertpapiere mit jährl. Kuponzahlungen / RLZ 10 Jahre / gleit. Durchschnitte

Die Deutsche Bundesbank hat im Mai 2020 die Zeitreihenkenennung der Zeitreihe „BBK01.WZ3459“ in „BBSIS.M.I.ZAR.ZI.EUR.S1311.B.A604.R10XX.R.A.A._Z._Z.A“ geändert. Die Umstellung bezieht sich nur auf die Zeitreihenkenennung, nicht auf deren Inhalte oder Berechnungsmethodik.

Die Bundesbank stellt die aktuellen Geld- und Kapitalmarktzinsen auf ihrer Internetseite als Zeitreihe zur Verfügung:

Gleitender 3-Monats-Zins :

https://www.bundesbank.de/dynamic/action/de/statistiken/zeitreihen-datenbanken/zeitreihen-datenbank/723452/723452?listId=www_s510_gd&tsId=BBK01.SU0316G

Gleitender 10-Jahres-Zins:

https://www.bundesbank.de/dynamic/action/de/statistiken/zeitreihen-datenbanken/zeitreihen-datenbank/723452/723452?listId=www_skms_it03d&tsId=BBSIS.M.I.ZAR.GD.EUR.S1311.B.A604.R10XX.R.A.A._Z._Z.A

2. Entwicklung der Referenzzinssätze

a) Vorsorge Plus - Altersvorsorgesparvertrag

Überprüfung per Monat	Gleitender Zinssatz p.a. 3 Monate mit 30%			Gleitender Zinssatz p.a. 10 Jahre mit 70%			Referenz- zinssatz	Grundzins- satz	Gültig ab	Mindest- zinssatz
Juli 2019	-0,340%	30%	-0,102%	1,280%	70%	0,896%	0,79%	-1,21%	01.09.2019	0,001%
August 2019	-0,370%	30%	-0,111%	1,250%	70%	0,875%	0,76%	-1,24%	01.10.2019	0,001%
Sept. 2019	-0,400%	30%	-0,120%	1,220%	70%	0,854%	0,73%	-1,27%	01.11.2019	0,001%
Okt. 2019	-0,410%	30%	-0,123%	1,180%	70%	0,826%	0,70%	-1,30%	01.12.2019	0,001%
Nov. 2019	-0,410%	30%	-0,123%	1,150%	70%	0,805%	0,70%	-1,32%	01.01.2020	0,001%
Dez. 2019	-0,400%	30%	-0,120%	1,120%	70%	0,784%	0,66%	-1,34%	01.02.2020	0,001%
Januar 2020	-0,400%	30%	-0,120%	1,090%	70%	0,763%	0,64%	-1,36%	01.03.2020	0,001%
Februar 2020	-0,400%	30%	-0,120%	1,060%	70%	0,742%	0,62%	-1,38%	01.04.2020	0,001%
März 2020	-0,410%	30%	-0,123%	1,030%	70%	0,721%	0,60%	-1,40%	01.05.2020	0,001%
April 2020	-0,360%	30%	-0,108%	1,000%	70%	0,700%	0,59%	-1,41%	01.06.2020	0,001%
Mai 2020	-0,310%	30%	-0,093%	0,970%	70%	0,679%	0,59%	-1,41%	01.07.2020	0,001%
Juni 2020	-0,300%	30%	-0,090%	0,950%	70%	0,665%	0,58%	-1,42%	01.08.2020	0,001%
Juli 2020	-0,360%	30%	-0,108%	0,920%	70%	0,644%	0,54%	-1,46%	01.09.2020	0,001%
August 2020	-0,430%	30%	-0,129%	0,900%	70%	0,630%	0,50%	-1,50%	01.10.2020	0,001%
Sept. 2020	-0,470%	30%	-0,141%	0,870%	70%	0,609%	0,47%	-1,53%	01.11.2020	0,001%
Oktober 2020	-0,490%	30%	-0,147%	0,840%	70%	0,588%	0,44%	-1,56%	01.12.2020	0,001%
Nov. 2020	-0,510%	30%	-0,153%	0,820%	70%	0,574%	0,42%	-1,58%	01.01.2021	0,001%
Dez. 2020	-0,520%	30%	-0,156%	0,790%	70%	0,553%	0,40%	-1,60%	01.02.2021	0,001%
Januar 2021	-0,540%	30%	-0,162%	0,750%	70%	0,525%	0,36%	-1,64%	01.03.2021	0,001%
Februar 2021	-0,540%	30%	-0,162%	0,730%	70%	0,511%	0,35%	-1,65%	01.04.2021	0,001%
März 2021	-0,540%	30%	-0,162%	0,690%	70%	0,483%	0,32%	-1,68%	01.05.2021	0,001%
April 2021	-0,540%	30%	-0,162%	0,660%	70%	0,462%	0,30%	-1,70%	01.06.2021	0,001%
Mai 2021	-0,540%	30%	-0,162%	0,640%	70%	0,448%	0,29%	-1,71%	01.07.2021	0,001%

b) Vorsorge Plus - Auszahlungsplan

Überprüfung per Monat	Gleitender Zinssatz p.a. 3 Monate mit 30%			Gleitender Zinssatz p.a. 10 Jahre mit 70%			Referenz- zinssatz	Grundzins- satz	Gültig ab	Mindest- zinssatz
Juli 2019	-0,340%	30%	-0,102%	1,280%	70%	0,896%	0,79%	0,29%	01.09.2019	
August 2019	-0,370%	30%	-0,111%	1,250%	70%	0,875%	0,76%	0,26%	01.10.2019	
Sept. 2019	-0,400%	30%	-0,120%	1,220%	70%	0,854%	0,73%	0,23%	01.11.2019	
Okt. 2019	-0,410%	30%	-0,123%	1,180%	70%	0,826%	0,70%	0,20%	01.12.2019	
Nov. 2019	-0,410%	30%	-0,123%	1,150%	70%	0,805%	0,70%	0,18%	01.01.2020	
Dez. 2019	-0,400%	30%	-0,120%	1,120%	70%	0,784%	0,66%	0,16%	01.02.2020	
Januar 2020	-0,400%	30%	-0,120%	1,090%	70%	0,763%	0,64%	0,14%	01.03.2020	
Februar 2020	-0,400%	30%	-0,120%	1,060%	70%	0,742%	0,62%	0,12%	01.04.2020	
März 2020	-0,410%	30%	-0,123%	1,030%	70%	0,721%	0,60%	0,10%	01.05.2020	
April 2020	-0,360%	30%	-0,108%	1,000%	70%	0,700%	0,59%	0,09%	01.06.2020	
Mai 2020	-0,310%	30%	-0,093%	0,970%	70%	0,679%	0,59%	0,09%	01.07.2020	
Juni 2020	-0,300%	30%	-0,090%	0,950%	70%	0,665%	0,58%	0,08%	01.08.2020	
Juli 2020	-0,360%	30%	-0,108%	0,920%	70%	0,644%	0,54%	0,04%	01.09.2020	
August 2020	-0,430%	30%	-0,129%	0,900%	70%	0,630%	0,50%	0,00%	01.10.2020	0,001%
Sept. 2020	-0,470%	30%	-0,141%	0,870%	70%	0,609%	0,47%	-0,03%	01.11.2020	0,001%
Oktober 2020	-0,490%	30%	-0,147%	0,840%	70%	0,588%	0,44%	-0,06%	01.12.2020	0,001%
Nov. 2020	-0,510%	30%	-0,153%	0,820%	70%	0,574%	0,42%	-0,08%	01.01.2021	0,001%
Dez. 2020	-0,520%	30%	-0,156%	0,790%	70%	0,553%	0,40%	-0,10%	01.02.2021	0,001%
Januar 2021	-0,540%	30%	-0,162%	0,750%	70%	0,525%	0,36%	-0,14%	01.03.2021	0,001%
Februar 2021	-0,540%	30%	-0,162%	0,730%	70%	0,511%	0,35%	-0,15%	01.04.2021	0,001%
März 2021	-0,540%	30%	-0,162%	0,690%	70%	0,483%	0,32%	-0,18%	01.05.2021	0,001%
April 2021	-0,540%	30%	-0,162%	0,660%	70%	0,462%	0,30%	-0,20%	01.06.2021	0,001%
Mai 2021	-0,540%	30%	-0,162%	0,640%	70%	0,448%	0,29%	-0,21%	01.07.2021	0,001%

3. Historie Geld- und Kapitalmarktzinssätze

	3-Monats-Zins gleitend	10-Jahres-Zins gleitend
Jan. 2019	-0,31%	1,47%
Feb. 2019	-0,31%	1,44%
März 2019	-0,31%	1,41%
April 2019	-0,31%	1,38%
Mai 2019	-0,31%	1,35%
Juni 2019	-0,32%	1,32%
Juli 2019	-0,34%	1,28%
August 2019	-0,37%	1,25%
Sept. 2019	-0,40%	1,22%
Okt. 2019	-0,41%	1,18%
Nov. 2019	-0,41%	1,15%
Dez. 2019	-0,40%	1,12%
Januar 2020	-0,40%	1,09%
Februar 2020	-0,40%	1,06%
März 2020	-0,41%	1,03%
April 2020	-0,36%	1,00%
Mai 2020	-0,31%	0,97%
Juni 2020	-0,30%	0,95%
Juli 2020	-0,36%	0,92%
August 2020	-0,43%	0,90%
Sept. 2020	-0,47%	0,87%
Oktober 2020	-0,49%	0,84%
Nov. 2020	-0,51%	0,82%
Dez. 2020	-0,52%	0,79%
Januar 2021	-0,54%	0,75%
Februar 2021	-0,54%	0,73%
März 2021	-0,54%	0,69%
April 2021	-0,54%	0,66%
Mai 2021	-0,54%	0,64%