



VBLkompass.

Thema 1.  
Grundlagen zur Zusatzversorgung.



# Die VBL im Porträt.

Ihr Partner in der betrieblichen Altersversorgung.

- Größte Zusatzversorgungskasse in Deutschland
- über 90 Jahre Erfahrung in der betrieblichen Altersversorgung
- über 5.400 beteiligte Arbeitgeber
- 5,1 Millionen Versicherte und 1,5 Millionen Rentner



# Betriebsrente

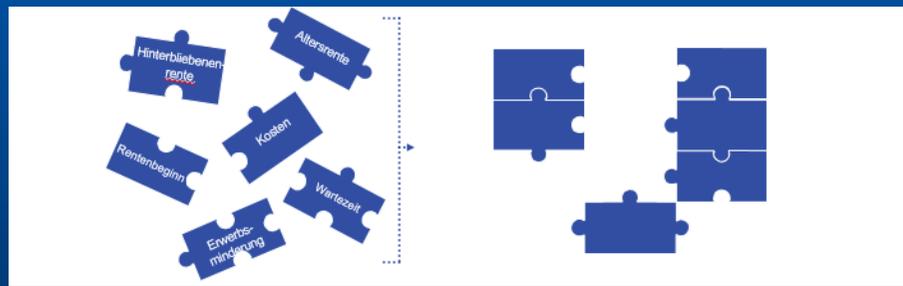
**Pflichtversicherung**  
**VBLklassik**

**Freiwillige Versicherung**  
**VBLextra**

*Thema für später*

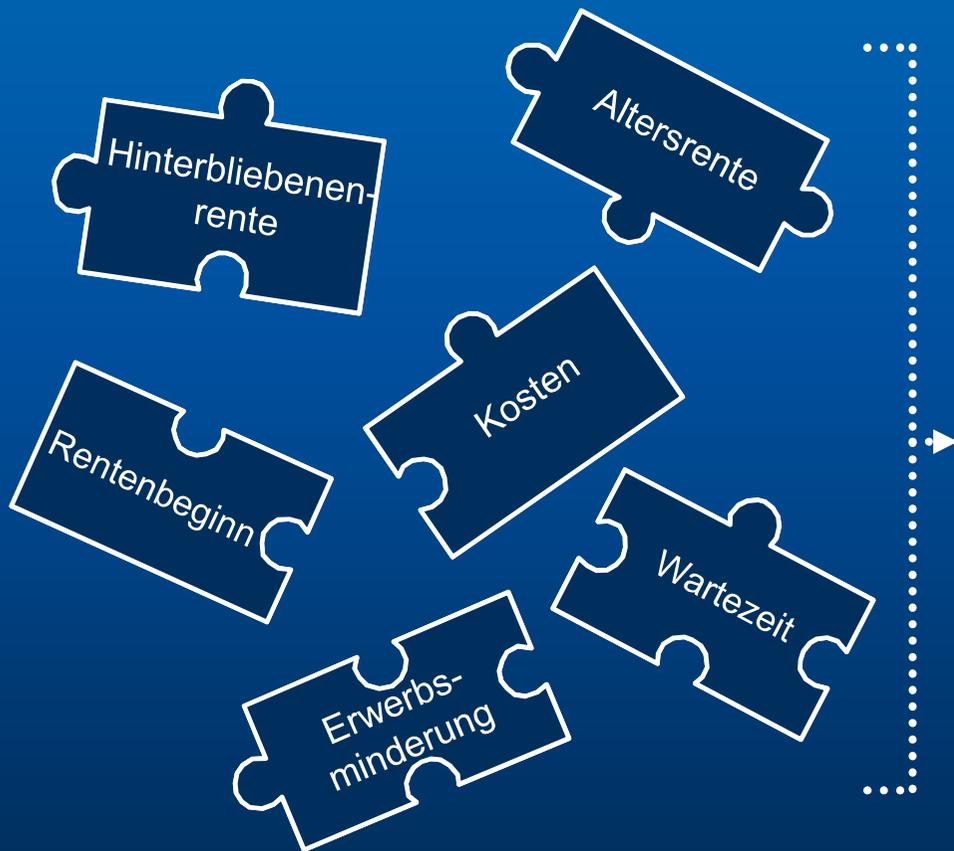


# Betriebsrente



**Freiwillige Versicherung  
VBLextra**





# Versicherungspflicht geregelt durch Arbeits- oder Tarifvertrag.



## Voraussetzung für die Anmeldung zur VBLklassik:

- Vollendung des 17. Lebensjahres
- Mögliche Wartezeiterfüllung bis zum Erreichen der Regelaltersrente

# Anmeldung.



VBL 76240 Karlsruhe

Unser Zeichen **0101061234**

Service-Telefon 0721 93 98 93 1

Montag, Donnerstag 8:00 bis 18:00 Uhr  
Dienstag, Mittwoch, Freitag 8:00 bis 18:30 Uhr

Telefax 0721 155-1355

E-Mail kundenservice@vbl.de

Herrn  
Maxi Muster  
Hauptstr. 30  
12345 Karlsruhe

Karlsruhe 21. Januar 2023

## Willkommen bei der VBL.

Ihre betriebliche Altersvorsorge für den öffentlichen Dienst.

Sehr geehrter Herr Muster,

herzlichen Glückwunsch zu Ihrem neuen Job und einen guten Start für Sie. Wir freuen uns, dass Sie ab sofort zu unserer starken Gemeinschaft gehören. Bereits seit über 90 Jahren kümmern wir uns um die betriebliche Altersvorsorge im öffentlichen Dienst und übernehmen jeden Tag Verantwortung für 4,9 Millionen Versicherte und 1,4 Millionen Rentnerinnen und Rentner.

Ihr Arbeitgeber hat Sie für die VBLklassik angemeldet. Davon profitieren Sie ein Leben lang – denn unsere Basisversicherung garantiert Ihnen eine sichere Grundlage für später. Dennoch wird auch im öffentlichen Dienst eine umfassende Altersvorsorge immer wichtiger. Als Experten beraten wir Sie gerne über Ihre neuen exklusiven Möglichkeiten bei der VBL. Rufen Sie uns an oder schicken Sie uns einfach eine E-Mail. Im beigefügten Fallblatt erfahren Sie mehr über uns und unsere Produkte. Damit Ihnen auch zukünftig keine wichtigen Informationen entgehen, registrieren Sie sich am besten gleich in unserem Kundenportal "Meine VBL" unter [www.meinevbl.de](http://www.meinevbl.de).

Gemeinsam können wir viel für Ihre sichere Altersvorsorge tun. Das ist nicht nur unser öffentlicher Auftrag, sondern unser ganz persönliches Anliegen.

Schön, dass Sie jetzt bei uns sind.

Ihre

Angelika Stein-Homborg  
Präsidentin

**Hinweis zum Datenschutz:** Wir möchten Sie auch in Zukunft über unsere Produkte und Leistungen informieren und Ihnen zu diesem Zweck von Zeit zu Zeit Informationsmaterial zusenden. Für diesen Zweck nutzen wir Ihren Namen, Ihren Vornamen und Ihre Anschrift. Diese Nutzung ist nach den Vorschriften der Datenschutz-Grundverordnung (Artikel 6 Absatz 1 lit f DS-GVO) zulässig. Sie können dieser Nutzung zu jedem beliebigen späteren Zeitpunkt widersprechen und ohne Angabe von Gründen wiederholt unter 0721 155-0, schriftlich an VBL, Hans-Thoma-Straße 19, 76133 Karlsruhe oder per E-Mail an [kundenservice@vbl.de](mailto:kundenservice@vbl.de) widersprechen. Falls Sie damit nicht einverstanden sein sollten, stellen wir Ihnen frei, auf einem der oben genannten Wege folgende Erklärung bei uns einzureichen: Mit einer Verarbeitung oder Nutzung meines Namens, meines Vornamens und meiner Anschrift für Zwecke der Werbung bin ich nicht einverstanden.

VBL, Versorgungsrat des Bundes und der Länder  
Anstalt des öffentlichen Rechts  
Postanschrift 76240 Karlsruhe  
Hauptausschiff Hans-Thoma-Straße 19, 76133 Karlsruhe

Telefon 0721 155-0  
Telefax 072 155-666  
E-Mail [info@vbl.de](mailto:info@vbl.de)  
Internet [www.vbl.de](http://www.vbl.de)

Vorstand Angelika Stein-Homborg (Präsidentin)  
Dr. Michael Leinwand  
Verwaltungsratsvorsitzende  
Gabriele Gröschel-Bahr, Dr. Helmut Tschann

VBLklassik

Karlsruhe  
21. Januar 2023

## Anmeldebestätigung

### Maxi Muster

Willkommen in der VBLklassik. Diese exklusive Betriebsrenten-Versicherung für den öffentlichen Dienst garantiert rund 4,9 Millionen Versicherten eine solide Absicherung im Alter, bei Erwerbsminderung und für Hinterbliebene. Ihr Arbeitgeber hat Sie bei uns angemeldet.

### Ihre persönlichen Daten.

Versicherungsnummer	0101061234
Versicherungsbeginn	1. Januar 2023
Versicherte Person	Maxi Muster
Geburtsdatum	01.01.2006
Geburtsort	Kamp-Linfort
Geschlecht	männlich
Adresse	Hauptstr. 30 12345 Karlsruhe
RV-Pflicht	Ja

Zukünftig erhalten Sie einmal im Jahr Ihren Versicherungsrahmen VBLklassik.

Weitere Informationen und persönliche Beratung zur betrieblichen Altersversorgung erhalten Sie unter **Telefon 0721 93 98 93 1**.

Ihr Arbeitgeber hat uns mit Ihrer Anmeldung zur VBLklassik bestätigt, dass Sie die Voraussetzungen zur Pflichtversicherung erfüllen. Wenn Sie bereits bei einer anderen Zusatzversorgungskasse des öffentlichen Dienstes versichert, so empfehlen wir Ihnen, die gegenseitige Anerkennung von Versicherungszeiten zu beantragen.

**Hinweis zum Datenschutz:** Die oben genannten Daten zu Ihrer Person wurden im Rahmen Ihrer Anmeldung zur betrieblichen Altersvorsorge VBLklassik von Ihrem Arbeitgeber an die VBL übermitteln.

Ihre persönlichen Daten werden von der VBL unter Berücksichtigung der Bestimmungen der EU-Datenschutz-Grundverordnung und des Bundesdatenschutzgesetzes nur solange zur Durchführung Ihrer VBLklassik verarbeitet und genutzt, wie dies hierfür sowie zur Erfüllung der satzungsgemäßen Pflichten der VBL oder aufgrund gesetzlicher Vorschriften erforderlich ist.

Sie haben das Recht, von der VBL Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten, Berichtigung oder Löschung der Sie betreffenden personenbezogenen Daten oder die Einschränkung der Verarbeitung durch die VBL zu verlangen, wenn die Daten falsch sind oder die Verarbeitung ohne Rechtsgrundlage erfolgt.

Bei Fragen zum Datenschutz in der VBL oder bei Beschwerden in Bezug auf den Datenschutz in der VBL können Sie sich an den Datenschutzbeauftragten der VBL wenden (Hans-Thoma-Str. 19, 76133 Karlsruhe, E-Mail: [datschutz@vbl.de](mailto:datschutz@vbl.de)).

VBL, Die Altersvorsorge für den öffentlichen Dienst.

  
Angelika Stein-Homborg  
Präsidentin  
Dr. Michael Leinwand  
Mitglied des Vorstands

VBL, Versorgungsrat des Bundes und der Länder  
Hans-Thoma-Straße 19, 76133 Karlsruhe, Telefon 0721 155-0, Telefax 0721 155-666  
[info@vbl.de](mailto:info@vbl.de), [www.vbl.de](http://www.vbl.de)



# Persönlicher Bereich – Kundenportal.

## Meine VBL

### Anmeldung

E-Mail

Passwort

> Passwort neu setzen

Anmelden 

### Sie benötigen Hilfe?

> Fragen & Antworten

> Kontakt

> Zur Startseite

### Registrierung

**Versicherte und Rentner**

> Jetzt registrieren

> Freischaltcode einlösen

**Arbeitgeber**

> Jetzt registrieren

> Freischaltcode einlösen

## Meine VBL. Registrierung.

Angaben

Registrieren

Bitte geben Sie nachfolgend Ihre Daten ein. Die mit \* gekennzeichneten Felder sind Pflichtangaben. Ihre Daten werden verschlüsselt übertragen. Bitte haben Sie Verständnis, dass nur bei der VBL versicherte Personen einen Zugang in Meine VBL erhalten.

Vorname \*

Nachname \*

VBL-Versicherungsnummer \*



Geburtsdatum \*

E-Mail \*

E-Mail-Bestätigung \*

\* Pflichtfeld

# VBL-Aufwendungen.

<b>Einkommensbrutto:</b>		<b>4.000,00 €</b>
<b>steuerpflichtiges Brutto:</b>		<b>4.031,97 €</b>
<b>sozialversicherungspflichtiges Brutto:</b>		<b>4.183,46 €</b>
<u>Arbeitnehmerabzüge</u>		
Lohnsteuer:		-698,41 €
Solidaritätszuschlag:		-38,41 €
Rentenversicherung:	9,3%*	-389,06 €
Arbeitslosenversicherung:	1,25%*	-52,29 €
Krankenversicherung:	7,75%*	-324,22 €
Pflegeversicherung:	1,775%*	-74,26 €
Zusatzversorgung VBL:	1,81%*	-72,40 €
Arbeitnehmerabzüge gesamt:		-1.649,05 €
Arbeitgeber- + Arbeitnehmerabzüge:		-2.907,95 €
<b>Netto-Einkommen:</b>		<b>2.350,95 €</b>

# VBL-Aufwendungen.

Abrechnungsverband  
West

Umlage-  
verfahren

Abrechnungsverband  
Ost

01.01.1997  
Umlagesystem

+

Kapitaldeckungs-  
verfahren

# VBL-Aufwendungen.

Abrechnungsverband  
West

Abrechnungsverband  
Ost

Umlage-  
verfahren

Mischfinanzierung

# VBL-Aufwendungen.

zusatzversorgungspflichtiges Entgelt	AG-Anteil 5,49 %	AN-Anteil 1,81 %
monatlich 3.000,00 Euro	164,70 Euro	54,30 Euro
		Entnahme aus versteuertem Einkommen

# VBL-Aufwendungen.

zusatzversorgungspflichtiges Entgelt	AG-Anteil 3,06 %	AN-Anteil 4,25 %
monatlich 3.000,00 Euro	91,80 Euro	127,50 Euro

**WAHLRECHT**

Entnahme aus  
dem Brutto =  
Steuer- und sozial-  
versicherungsfrei

oder

Entnahme aus  
dem Netto =  
Riesterförderung

# Gegenüberstellung Gehaltsabrechnung.

E8, Stufe 3 (Stkl. I/0) Bereich Land.

## West

Arbeitnehmer Abrechnungsverband West

Gehaltsabrechnung Januar (Land)

Grundgehalt brutto: 2.964,19 €

Abzüge gesamt: 1.123,71 €

Netto bleiben: **1.840,48 €**

## Ost

Arbeitnehmer Abrechnungsverband Ost

Gehaltsabrechnung Januar (Land)

Grundgehalt brutto: 2.964,19 €

Abzüge gesamt: 1.115,93 €

Netto bleiben: **1.848,26 €**

# VBL-Leistung.

- Erfüllung der Wartezeit
- Rente von der gesetzlichen Rentenversicherung

# Wartezeit.

- 60 Monate aus unterschiedlichen Arbeitsverhältnissen
- 36 Monate ohne Unterbrechung beim gleichen Arbeitgeber  
(gilt ab 01.01.2018)
- Arbeitsunfall ohne Wartezeit

# Die beitragsfreie Versicherung.

Mit Beendigung des Arbeitsverhältnisses entsteht die beitragsfreie Versicherung.

- Anwartschaft auf Betriebsrente bleibt erhalten.
- Bei erfüllter Wartezeit – Anspruch auf Betriebsrente.
- Bei **nicht** erfüllter Wartezeit:

Tarifgebiet **Ost** Teilrentenanspruch

Tarifgebiet **West** Beitragserstattung

# Versicherungsfall.

- Altersrente
- Erwerbsminderungsrente
- Hinterbliebenenrente



Deutsche  
Rentenversicherung

+



# Berechnung Leistung.

Die Höhe der Versorgungspunkte hängt ab

- von der Höhe des Entgelts
- und vom Alter der Versicherten.



## Tarifliche Garantieverzinsung

- 3,25 Prozent in der Ansparphase
- 5,25 Prozent in der Leistungsphase

# Zuschläge für Ausfallzeiten.

(Soziale Komponente)

- Mutterschutz
- Elternzeit
- Zurechnungszeit

# Die VBLklassik: ein starkes Leistungspaket.

- Lebenslange Altersrente
- Rente bei Erwerbsminderung ohne Gesundheitsprüfung
- Rentenabsicherung für berechnigte Hinterbliebene
- Soziale Komponenten für Mutterschutz und Elternzeit
- Jährliche Dynamisierung der Rente
- Tarifvertragliche Garantieverzinsung: 3,25 Prozent in der Anspar- und 5,25 Prozent in der Rentenphase
- Keine Abschlusskosten, keine Provisionen, keine Gebühren

# Betriebsrente

**Pflichtversicherung**  
**VBLklassik**

**Freiwillige Versicherung**  
**VBLextra**



# Staatliche Fördermöglichkeiten.

## Entgeltumwandlung

- Beiträge aus dem Bruttoentgelt

## Riester-Förderung

- Beiträge aus dem Nettoentgelt

# Entgeltumwandlung.

## Sparen aus dem Bruttogehalt

- 7.248,00 Euro jährlich steuerfrei
- davon 3.624,00 Euro auch sozialversicherungsfrei

# Riester-Förderung.

## Beiträge aus dem Nettogehalt

Zulagen als

- Grundzulage 175 Euro und
- Kinderzulage 185 Euro und ab 2008 geb. 300 Euro
  
- Steuerersparnis (Sonderausgabenabzug)

# Merkmale der VBLextra.

- Freie Tarifwahl
- Flexible Beitragsgestaltung
- Förderwegwechsel
- Fortsetzung bei AV-Ende
- Ohne Wartezeit
- Kapitalauszahlung
- Lebenslange Rentenleistung



**Alle Änderungen und Umstellungen ohne Gebühren!**

# Verwaltungskosten.

## Andere Versicherer.



..... Beitrag

- Verwaltungs- und Vertriebskosten
- Provisionen/ Abschlussgebühren

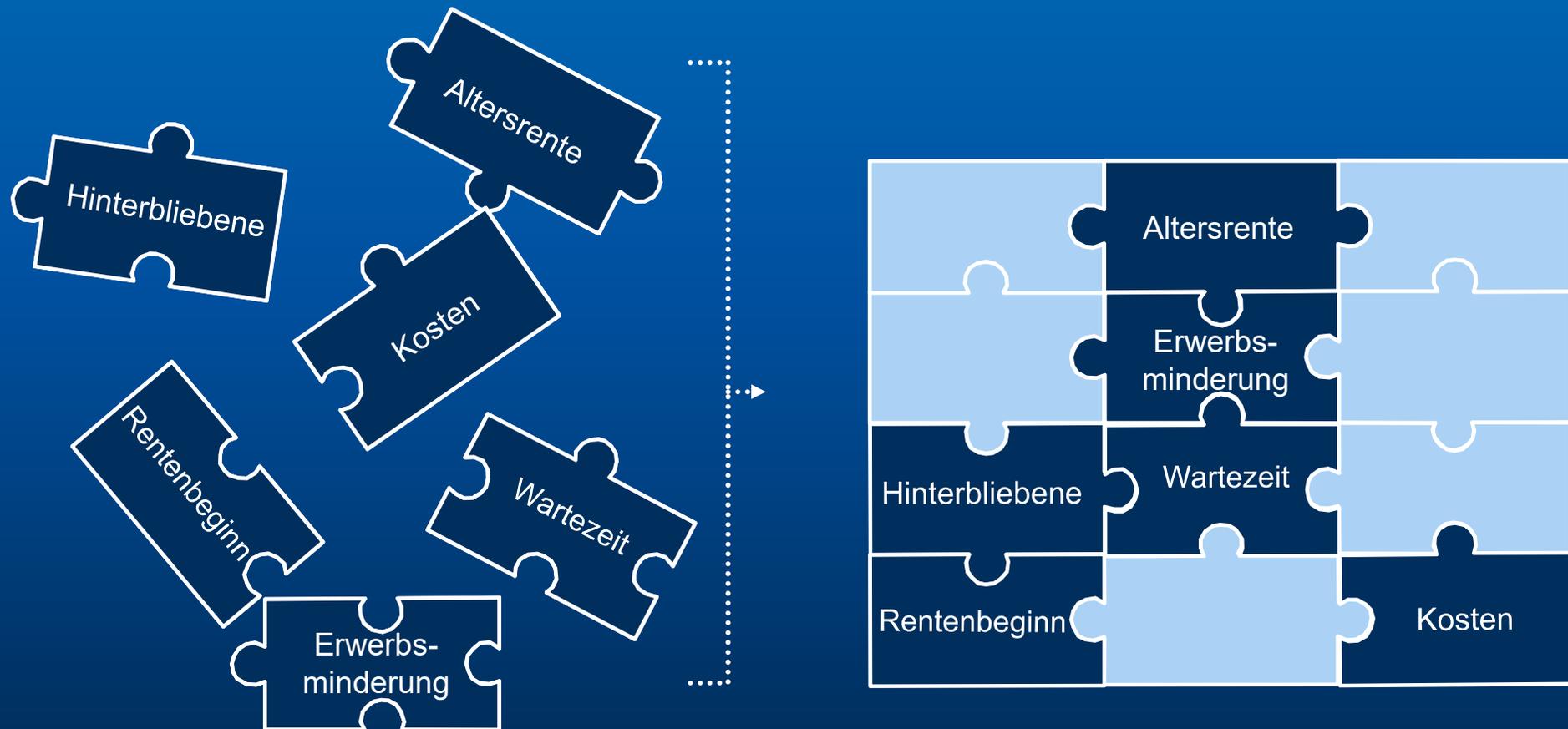
## VBL.



..... Beitrag

..... Verwaltungskosten

# Ordnung ist das halbe Leben.





Vielen Dank.

