



VBLkompass.

Thema 2
Rentenarten und ihre Besonderheiten.



Rentenarten.

- Altersrente



Altersrenten in der gesetzlichen Rentenversicherung.

Regelaltersrente	5 Versicherungsjahre
Altersrente für besonders langjährig Versicherte	45 Versicherungsjahre
Altersrente für langjährig Versicherte	35 Versicherungsjahre
Altersrente für schwerbehinderte Menschen	35 Versicherungsjahre

Die Flexirente löst derzeit keinen Versicherungsfall bei der VBL aus.

Versicherungsfall.

Geburtsjahrgang	Regelaltersrente	AR für besonders langjährige Versicherte	AR für langjährige Versicherte			AR für schwerbehinderte Menschen		
	abschlagsfrei Alter (Jahr/Monat)	abschlagsfrei Alter (Jahr/Monat)	abschlagsfrei Alter (Jahr/Monat)	vorzeitiger Bezug ab Alter (Jahr/Monat)	Abschlag in %	abschlagsfrei Alter (Jahr/Monat)	vorzeitiger Bezug ab Alter (Jahr/Monat)	Abschlag in %
1956	65/10	63/8	65/10	63	10,2	63/10	60/10	10,8
1957	65/11	63/10	65/11	63	10,5	63/11	60/11	10,8
1958	66	64	66	63	10,8	64	61	10,8
1959	66/2	64/2	66/2	63	11,4	64/2	61/2	10,8
1960	66/4	64/4	66/4	63	12	64/4	61/4	10,8
1961	66/6	64/6	66/6	63	12,6	64/6	61/6	10,8
1962	66/8	64/8	66/8	63	13,2	64/8	61/8	10,8
1963	66/10	64/10	66/10	63	13,8	64/10	61/10	10,8
1964	67	65	67	63	14,4	65	62	10,8

Versicherungsfall.

- Altersrente
- Erwerbsminderungsrente



Deutsche
Rentenversicherung

+



Auswirkung der sozialen Komponente.

Berechnungsbeispiel bei Erwerbsminderung (EM):

Frau Mustermann, geboren am 01.07.1988

Rentenbeginn: 01.05.2024

Anwartschaft bis Rentenbeginn: 300,00 €

Soziale Komponente: 340,00 €

Bruttorente bei voller EM: 640,00 €

Bruttorente bei teilweiser EM: 320,00 €

Versicherungsfall.

- Altersrente
- Erwerbsminderungsrente
- Hinterbliebenenrente



Deutsche
Rentenversicherung

+



Auswirkung der sozialen Komponenten.

Berechnungsbeispiel für die Hinterbliebenen – Frau Mustermann,
geboren am 01.07.1988:

Anspruch vor Renteneintritt:

Rentenbeginn Witwer: 01.05.2020

Anwartschaft: 300,00 €

Soziale Komponente: 340,00 €

Bruttorente Verstorbene: 640,00 €

Hinterbliebenenrente: 352,00 €*

*(55% von 640,00 €)

Anspruch nach Renteneintritt:

Rentenbeginn Witwer: 01.07.2057

Bruttorente Verstorbene: 930,00 €

Hinterbliebenenrente: 511,50 €*

*(55 % von 930,00 €)

Hinterbliebenenrente und Einkommen.



Schritt 1: Überprüfung von der DRV

Schritt 2: Überprüfung von der VBL

Hinterbliebenenrente und Einkommen.

Beispiel

	Einkommen vor Anrechnung
Regelaltersrente	900,00 €
Arbeitsentgelt	500,00 €
DRV große Witwenrente	800,00 €
VBL Betriebsrente für große Witwen	380,00 €
Gesamteinkommen	2.580,00 €

1. Zu berücksichtigendes Einkommen.

Einkommensart	Höhe des Einkommens	Pauschaler Abzug	Zu berücksichtigendes Einkommen
Eigene Regelaltersrente	900,00 €	./. 14 % = 126,00 €	774,00 €
Arbeitsentgelt	500,00 €	./. 30,5 % = 152,50 €	347,50 €
Summe des zu berücksichtigenden Einkommens bei der DRV			1.121,50 €

2. Freibetrag.

Zu berücksichtigendes Einkommen (vgl. Schritt 1)	Abzüglich Freibetrag*	Anzurechnendes Einkommen
1.121,50 €	992,64 €	128,86 €

*26,4 fache des aktuellen Rentenwerts

3. Anrechnungsbetrag.

Anzurechnendes Einkommen	davon 40 % zu berücksichtigen
128,86 €	51,54 €

Gesetzliche Witwenrente	zu berücksichtigendes Einkommen (40%)	Gesetzliche Witwenrente nach Einkommensanrechnung
800,00 €	51,54 €	748,46 €

4. Einkommensanrechnung bei der

Einkommen (Schritt 1)	1.121,50 €
abzüglich Freibetrag (Schritt 2)	992,64 €
abzüglich Einkommen, das bereits auf die gesetzliche Rente angerechnet wurde (Schritt 3)	51,54 €
Anrechenbares Einkommen auf die Betriebsrente	77,32 €
davon 40 % =	30,93 €

Betriebsrente	380,00 €
abzüglich	30,93 €
Rentenanspruch VBL	349,07 €

Bei Frau Mustermann würde der Mindestbetrag 133,00 Euro betragen (380,00 Euro x 35 %).

Der Mindestbetrag kommt aber nicht zum Tragen, da ihre Betriebsrente nach Einkommensanrechnung höher ist als der Mindestbetrag.

Berechnungsbeispiel

	Einkommen vor Anrechnung	abzüglich Anrechnungsbeträge	Einkommen nach Anrechnung
Regelaltersrente	900,00 €		900,00 €
Arbeitsentgelt	500,00 €		500,00 €
DRV große Witwenrente	800,00 €	51,54 €	748,46 €
VBL-Betriebsrente für große Witwen	380,00 €	30,93 €	349,07 €
Gesamteinkommen	2.580,00 €	82,47 €	2.497,53 €

Betriebsrente für Hinterbliebene.



Versicherte ohne Anspruch auf gesetzliche Rente.

- Erwerbsminderungsrente
- Altersrente
- Hinterbliebenenrente



Weitere Einflussfaktoren.

- Abschläge: 0,3 Prozent pro Monat der vorzeitigen Inanspruchnahme analog der gesetzlichen Rentenversicherung, **höchstens 10,8 Prozent**
- Bei vorzeitigem Rentenbeginn: kürzere Einzahlungszeit
- Kranken- und Pflegeversicherung: Voller Beitragssatz abzüglich Freibetrag/Freigrenze
- Steuer: Individuell

Kranken- und Pflegeversicherung.

VBL-Rente brutto	300,00 €
abzüglich Freibetrag	-176,75 €
zu verbeitragende Rente	123,75 €
abzüglich 16,2 % KV-Beitrag	-20,05 €
Zwischenergebnis	279,95 €
abzüglich Pflegeversicherungsbeitrag von 3,4% (aus 300 € Bruttorente)	-10,20 €
Nettorente	269,75 €

Aufbesserung der Rente durch Hinzuverdienst.

- Ab 2023 keine Hinzuverdienstgrenze bei Altersrenten
- Abmeldung aus der VBLklassik zum Rentenbeginn
- Keine weiteren Versorgungspunkte bei der VBL
- Keine weiteren Umlage- und Beitragszahlungen an die VBL



Vielen Dank.

