



VBLkongress 2024.

Für betriebliche Interessenvertretungen.



Grundlagen der Zusatzversorgung



Ihre Referentin:



Silvia Butz

Teamleiterin Kundenberatung

Die VBL im Porträt.

Ihr Partner in der betrieblichen Altersversorgung.

- Größte Zusatzversorgungskasse in Deutschland
- 95 Jahre Erfahrung in der betrieblichen Altersversorgung
- 5.400 beteiligte Arbeitgeber
- 5,2 Millionen Versicherte und 1,4 Millionen Rentner



Was habe ich...

... morgen?



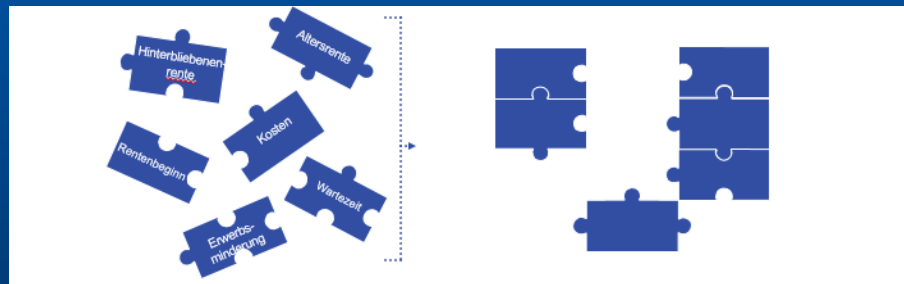
Betriebsrente

Pflichtversicherung
VBLklassik

Freiwillige Versicherung
VBLextra

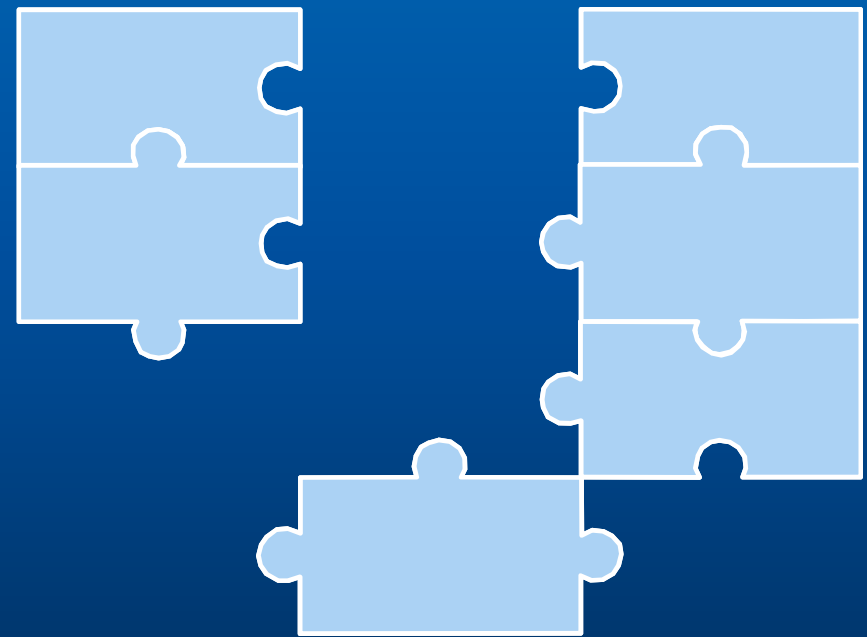
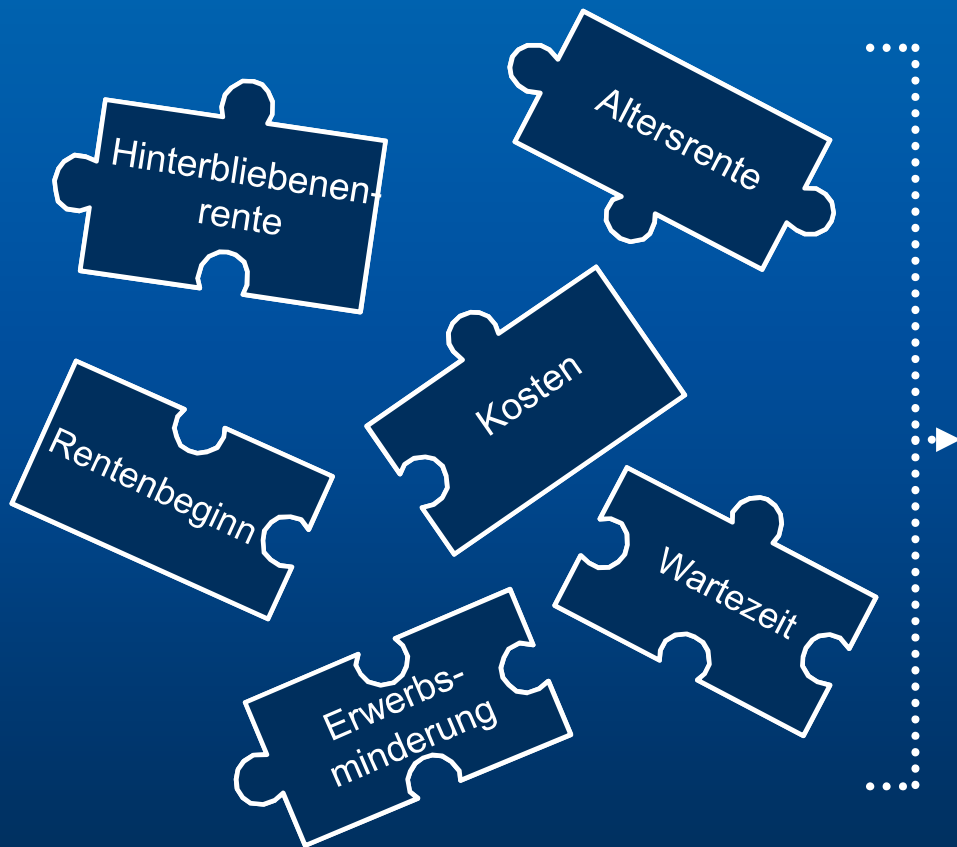


Betriebsrente



**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 000000000

Frau
Maxi Mustermann
Musterstr. 125
12345 Musterstadt

Karlsruhe

Willkommen bei der VBL.

Ihre betriebliche Altersvorsorge für den öffentlichen Dienst.

Sehr geehrte Frau Mustermann,

Ihr Arbeitgeber hat Sie bei der VBL zur Zusatzvorsorge angemeldet. Das ist die tarifvertraglich verankerte betriebliche Altersvorsorge für die Beschäftigten im öffentlichen Dienst. Weil Ihr Arbeitgeber verpflichtet ist, für Ihre Altersvorsorge zu sorgen, sind Sie ab jetzt bei uns in der Pflichtversicherung VBLklassik abgesichert. Als zuverlässiger Partner leisten wir im Versicherungsfall eine Alters-, Erwerbsminderungs- oder Hinterbliebenenrente zusätzlich zur gesetzlichen Rente. Seit über 90 Jahren stehen wir an der Seite unserer beteiligten Arbeitgeber und unserer Versicherten.

Gut informiert.

Wann habe ich einen Anspruch auf Rente aus der VBLklassik? Warum kann ich auf die VBLklassik nicht verzichten? Wo finde ich die Satzung? Antworten finden Sie auf unserer Internetseite www.vbl.de/Allgemeine-Infos-PV. Melden Sie sich außerdem in unserem Kundenportal Meine VBL an und nutzen Sie weitere Services rund um Ihre VBL-Versicherung. Probieren Sie es einfach aus!

Extra vorsorgen.

Sie möchten darüber hinaus auch individuell für Ihre Zukunft vorsorgen? Wir informieren Sie gerne über Ihre Möglichkeiten der freiwilligen Versicherung VBLextra und staatliche Fördermöglichkeiten.

Mit freundlichen Grüßen

Anlage

- Anmeldebestätigung
- Fallblatt

Hinweis zum Datenschutz: Um Sie auch in Zukunft über unsere Produkte und Leistungen zu informieren, nutzen wir Ihren Namen, Ihren Vornamen und Ihre Anschrift auch zur Übersendung von Informationsmaterial (Artikel 6 Absatz 1 lit. f. Datenschutz-Grundverordnung). Sie können dieser Nutzung jederzeit für die Zukunft formlos und ohne Angabe von Gründen unter den genannten Kontaktdaten oder unter kundenservice@vbl.de widersprechen.

VBLklassik

Anmeldebestätigung

Maxi Mustermann

Willkommen in der VBLklassik. Diese exklusive betriebliche Altersvorsorge für den öffentlichen Dienst garantiert rund 5 Millionen Versicherten eine solide Absicherung im Alter, bei Erwerbsminderung und für Hinterbliebene. Ihr Arbeitgeber hat Sie bei uns angemeldet.

Ihre persönlichen Daten.

Versicherungsnummer	000000000
Versicherungsbeginn	1. Januar 2023
Versicherte Person	Maxi Mustermann
Geburtsname	Blocksberg
Geburtsdatum	11. November 1111
Geburtsort	Musterstadt
Geschlecht	weiblich
Adresse	Musterstr. 19 12345 Musterstadt

Zukünftig erhalten Sie einmal im Jahr Ihren Versicherungsnachweis VBLklassik.

Weitere Informationen und persönliche Beratung zur betrieblichen Altersvorsorge 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. Waren 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 übermittelt.

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).

VBL. Die Altersvorsorge für den öffentlichen Dienst.

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.

Einkommensbrutto:		4.000,00 €
steuerpflichtiges Brutto:		4.031,97 €
sozialversicherungspflichtiges Brutto:		4.183,46 €
<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 €
Netto-Einkommen:		2.350,95 €

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



Berechnung Leistung.

Die Höhe der Versorgungspunkte hängt ab

- von der Höhe des Entgelts
- 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

Darf ich vorstellen?

Das ist Marianne Mustermann.

Sie wurde 1975 geboren und wird voraussichtlich im Jahr 2042 in Rente gehen.



**Marianne
Mustermann**

VBL

Berechnungsbeispiel Altersrente.

E 8

Marianne Mustermann, geboren am 29.08.1975, Rentenbeginn: 01.09.2042

- Rentenleistung = Summe aller VP x Messbetrag
 - = 147,33 VP x 4 Euro
 - = **589,32 Euro monatliche Bruttorente**

Die Betriebsrente VBLklassik ergänzt die gesetzliche Rente.

Auswirkung der sozialen Komponenten.

E 8

**Berechnungsbeispiel bei Erwerbsminderung:
Marianne Mustermann, geboren am 29.08.1975**

Rentenbeginn:	01.12.2024
Anwartschaft:	208,96 Euro
Soziale Komponente:	183,12 Euro
Bruttorente bei voller Erwerbsminderung:	392,08 Euro

Auswirkung der sozialen Komponenten.

Berechnungsbeispiel für die Hinterbliebenen – Frau Mustermann,
geboren am 29.08.1975:

E 8

Anspruch vor Renteneintritt:

Rentenbeginn Witwe/-r: 01.12.2024

Anwartschaft: 208,96 Euro

Soziale Komponente: **183,12 Euro**

Bruttorente: 392,08 Euro

Hinterbliebenenrente: 215,64 Euro

Auswirkung der sozialen Komponenten.

Berechnungsbeispiel für die Hinterbliebenen – Frau Mustermann,
geboren am 29.08.1975:

E 8

Rentenleistung = **589,32 Euro monatliche Bruttorente**

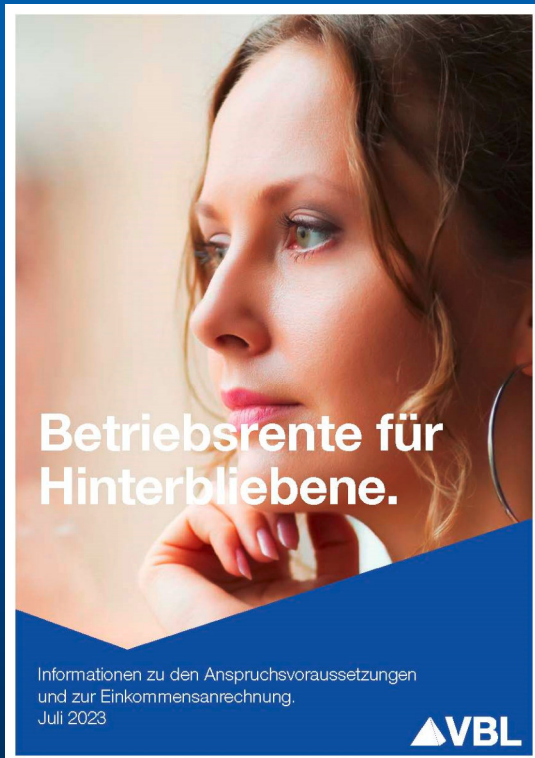
Anspruch nach Renteneintritt:

Rentenbeginn Witwe/-r: 01.12.2050

Anspruch Verstorbene/-r: 638,14 Euro

Hinterbliebenenrente: 350,98 Euro

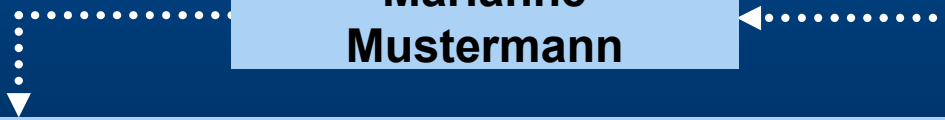
Betriebsrente für Hinterbliebene.





**Marianne
Mustermann**

VBL



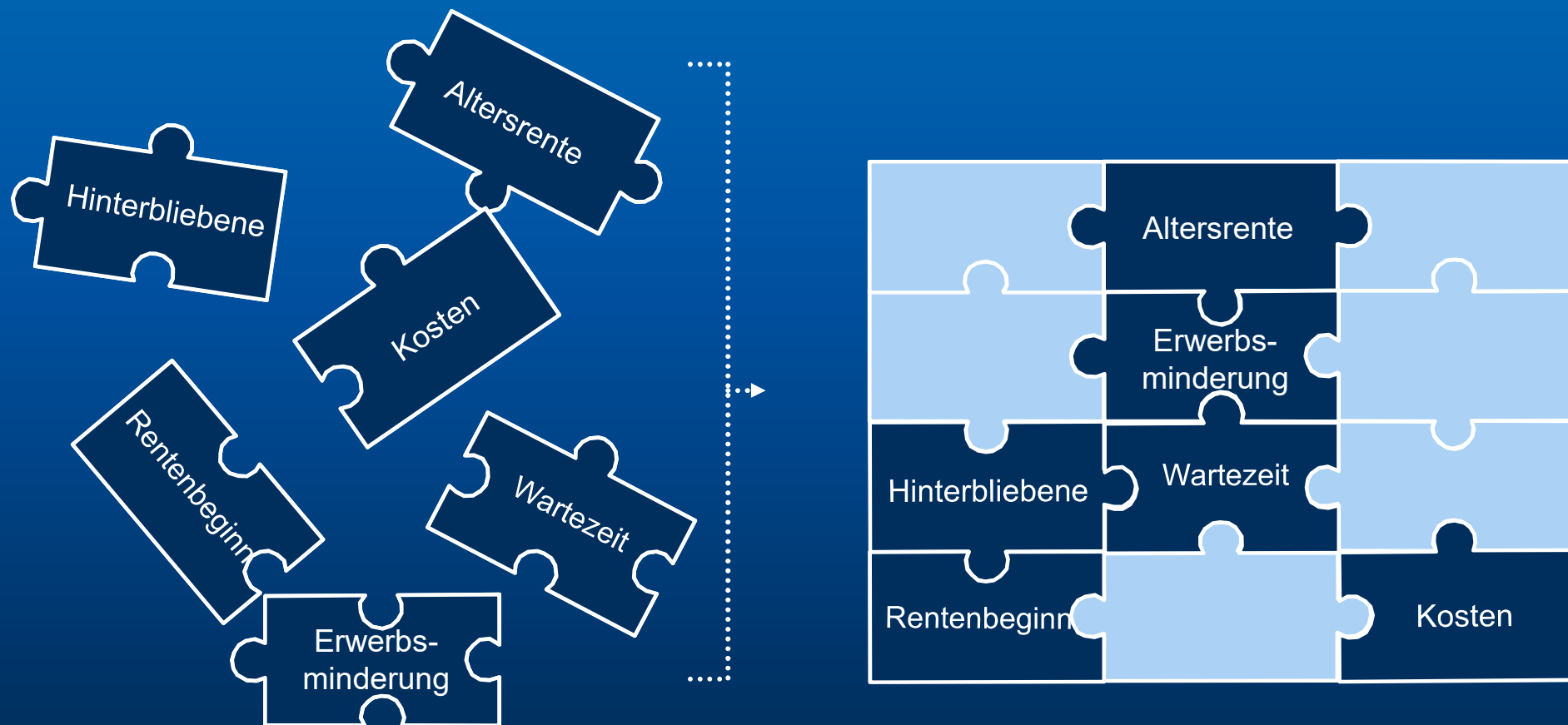
Weitere Einflussfaktoren.

- 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

Die VBLklassik: ein starkes Leistungspaket.

- Lebenslange Betriebsrente im Alter
- Rente bei teilweiser und voller Erwerbsminderung
- Rentenabsicherung für Hinterbliebene
- Keine Gesundheitsprüfung
- Garantiezins: 3,25 Prozent in der Versicherungs- und 5,25 Prozent in der Leistungsphase
- Absicherung von Mutterschutz und Elternzeit
- Zuschläge bei Erwerbsminderung und für Hinterbliebene
- Jährliche Dynamisierung der Rente
- Keine Provisionen oder Abschlussgebühren

Ordnung ist das halbe Leben.



Betriebsrente

Pflichtversicherung
VBLklassik

Freiwillige Versicherung
VBLextra

Thema für später





Vielen Dank!

