



VBLkompass.

Thema 1.
Grundlagen zur Zusatzversorgung.



VBLklassik – Ein starkes Leistungspaket.

Ihre Referentin:

.....
Svenja Hansen

Stellv. Teamleiterin Kundenberatung

Die VBL im Porträt.

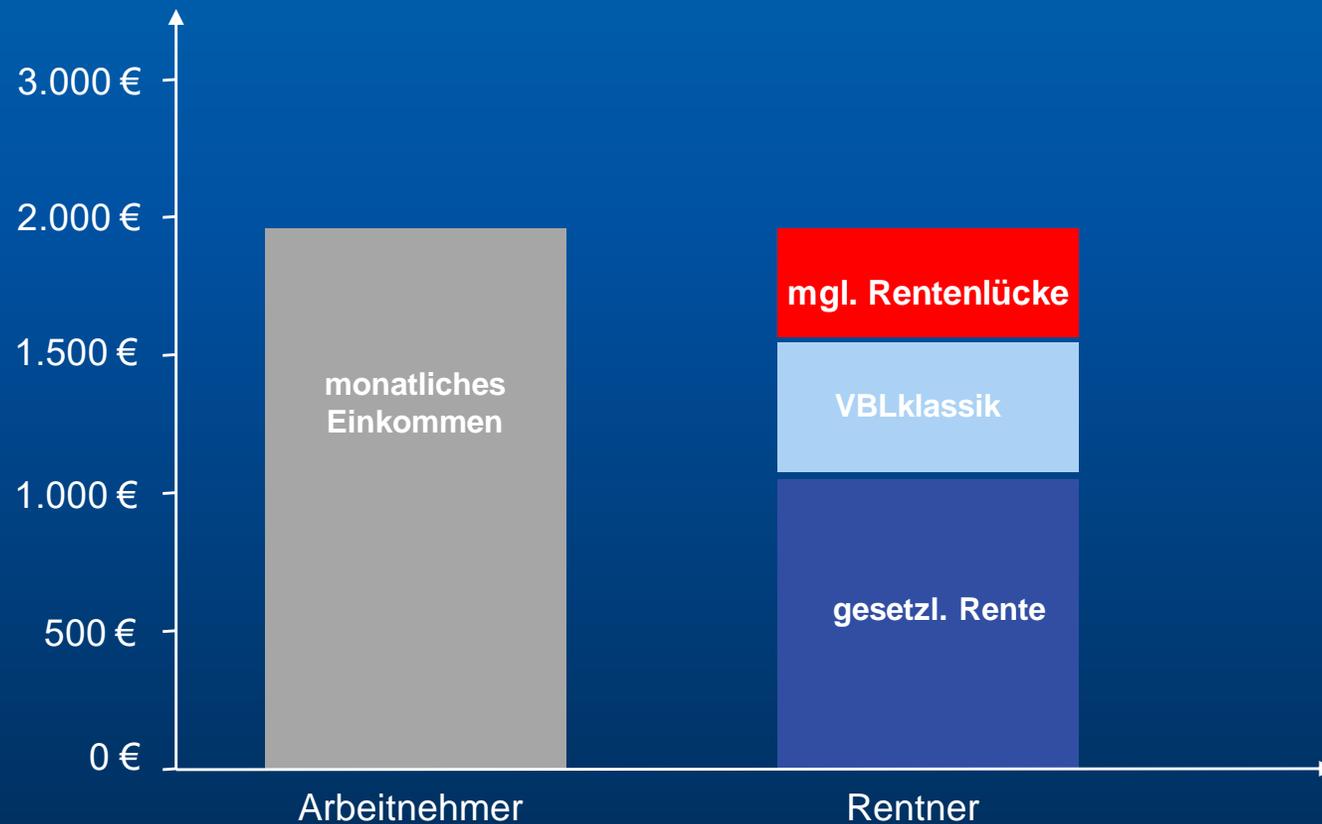
Ihr Partner in der betrieblichen Altersversorgung.

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



Was habe ich...

... morgen?



Betriebsrente

Pflichtversicherung
VBLklassik

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 16:30 Uhr

Telefax 0721 155-1355

E-Mail kundenservice@vbl.de

Karlsruhe 21. Januar 2023

Herr
Maxi Muster
Hauptstr. 30
12345 Karlsruhe

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 Falblatt 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.

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-Hornberg
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 formlos und ohne Angabe von Gründen telefonisch unter 0721 155-0 schriftlich an VBL, Hans-Thoma-Straße 19, 76133 Karlsruhe oder per E-Mail an 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, Versorgungsanstalt des Bundes und der Länder
Anstalt des öffentlichen Rechts
Postanschrift: 76240 Karlsruhe
Hauusaanschrift: Hans-Thoma-Straße 19, 76133 Karlsruhe

Telefon 0721 155-0
Telefax 0721 155-666
E-Mail info@vbl.de
Internet www.vbl.de

Vorstand Angelika Stein-Hornberg (Präsidentin)
Dr. Michael Leinwand
Nerwaltungsvorstand
Gabriele Grösch-Bahr, Dr. Helmut Teichmann

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-Lintfort

Geschlecht männlich

Adresse Hauptstr. 30
12345 Karlsruhe

RV-Pflicht Ja

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. Wenn Sie bereits bei einer anderen Zusatzversorgungskasse des öffentlichen Dienstes versichert, so empfehlen wir Ihnen, die gegenseitige Anrechnung 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 übermisst.

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 für 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: datenschutz@vbl.de).

VBL, Die Altersvorsorge für den öffentlichen Dienst.

Angelika Stein-Hornberg
Präsidentin

Dr. Michael Leinwand
Mitglied des Vorstands

VBL, Versorgungsanstalt des Bundes und der Länder
Hans-Thoma-Straße 19, 76133 Karlsruhe, Telefon 0721 155-0, Telefax 0721 155-666
info@vbl.de, 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.

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

Abrechnungsverband
Ost

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:	1.859,97 €
----------------	------------

Ost

Arbeitnehmer Abrechnungsverband Ost

Gehaltsabrechnung Januar (Land)

Grundgehalt brutto:	2.964,19 €
Abzüge gesamt:	1.115,93 €

Netto bleiben:	1.856,38 €
----------------	------------

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

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

+



VBL

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

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.

EG 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.

EG 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:

EG 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:

EG 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.



**Betriebsrente für
Hinterbliebene.**

Informationen zu den Anspruchsvoraussetzungen
und zur Einkommensanrechnung.
Juli 2020



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



**Marianne
Mustermann**

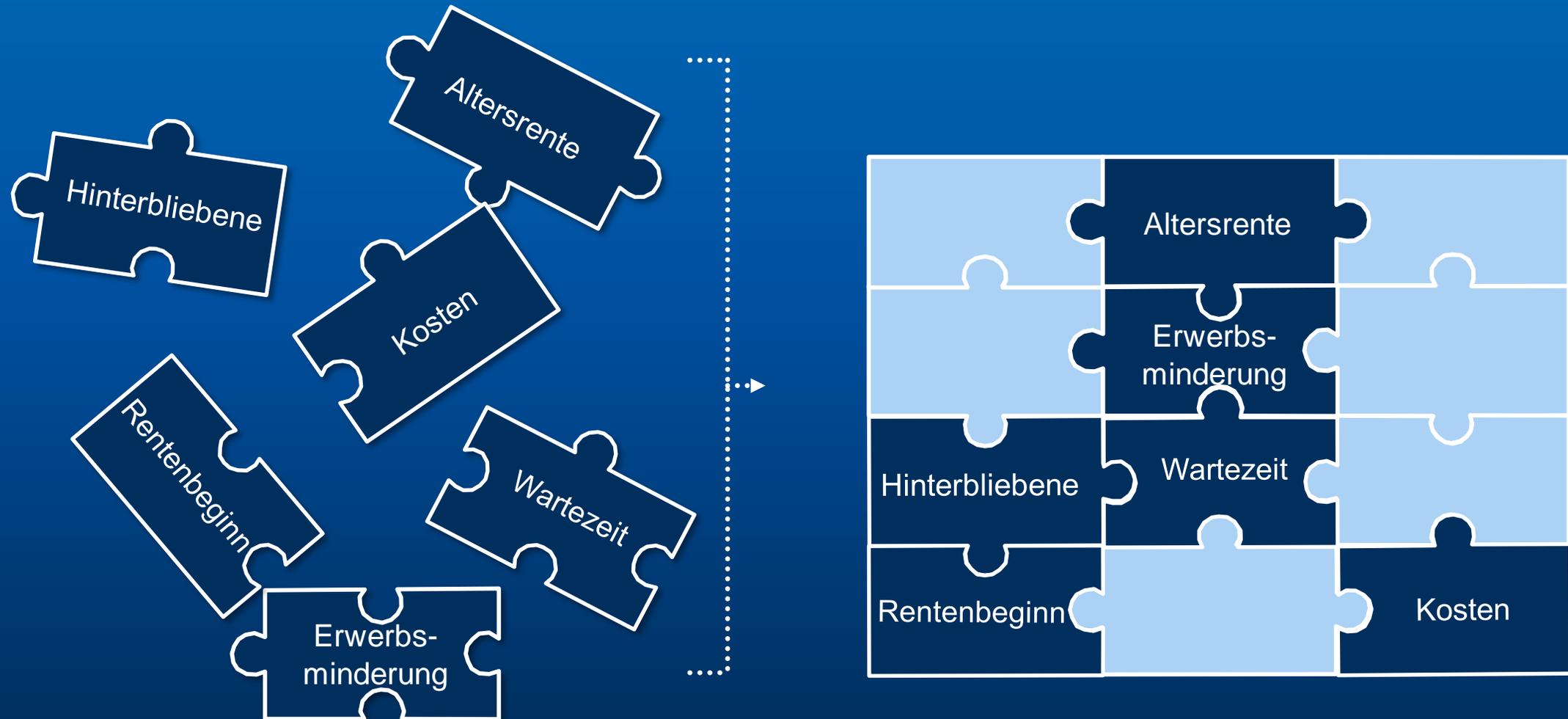
VBL



Die VBLklassik: ein starkes Leistungspaket.

- Lebenslange Altersrente
- Rente bei Erwerbsminderung ohne Gesundheitsprüfung
- Rentenabsicherung für berechtigte 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

Ordnung ist das halbe Leben.



Veranstaltungsformate für Arbeitgeber und Versicherte in Ihren Dienststellen.

- rund 5.400 Arbeitgeber
- weit über 16.000 Dienststellen
- 5 Mio. Versicherte Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer

