

The background features a blurred image of hands typing on a laptop. Overlaid on this is a blue, semi-transparent network diagram consisting of interconnected nodes and lines, suggesting a digital or data-driven environment. The bottom of the image is a solid blue gradient.

Optimierung der Abläufe in der freiwilligen Versicherung.

VBLonlineseminar.



Hinweis Chatfenster.

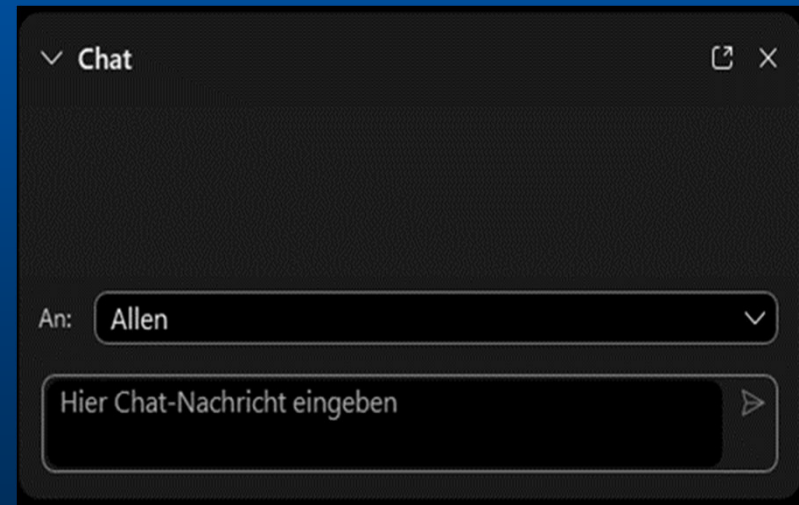
Haben Sie Fragen zu den heutigen Themen?



Feedbackbogen beim Verlassen des Seminars.



Ihre Nachricht ist für jede teilnehmende Person sichtbar.



Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird auf die gleichzeitige Verwendung der Sprachformen männlich, weiblich und divers (m/w/d) verzichtet. Sämtliche Personenbezeichnungen gelten gleichermaßen für alle Geschlechter.

Unterlagen für Onlineseminare.

Veranstaltungen - Dokumente

Filtern und sortieren ▾ ↑



Startseite

ORDNER



[Allgemeine Schulungsun...](#)



[VBLaktuell](#)



[VBL-Intensivseminar](#)



[VBLkompass - Freiwillig...](#)



[VBLkompass - Sonderre...](#)



[VBLkompass - VBL-Grun...](#)



[VBLkompass - VBLklassi...](#)



[VBLkongress für betriebl...](#)



[VBL-Online-seminare](#)



[VBL-Spezialseminar](#)

<https://www.vbl.de/de/web/veranstaltungen>

Agenda.

Uhrzeit	Thema
10:00 – 10:05 Uhr	Begrüßung und Überblick
10:05 – 10:45 Uhr	VBL.Fachliches I
10:45 – 10:50 Uhr	Pause
10:50 – 11:30 Uhr	VBL.Fachliches II
Circa 11:30 Uhr	Ende der Veranstaltung

Themenblöcke

VBL.Fachliches I

- Optimierung der Abläufe bei Verträgen ohne Förderung, mit Riester-Förderung und Entgeltumwandlung.

VBL.Fachliches II

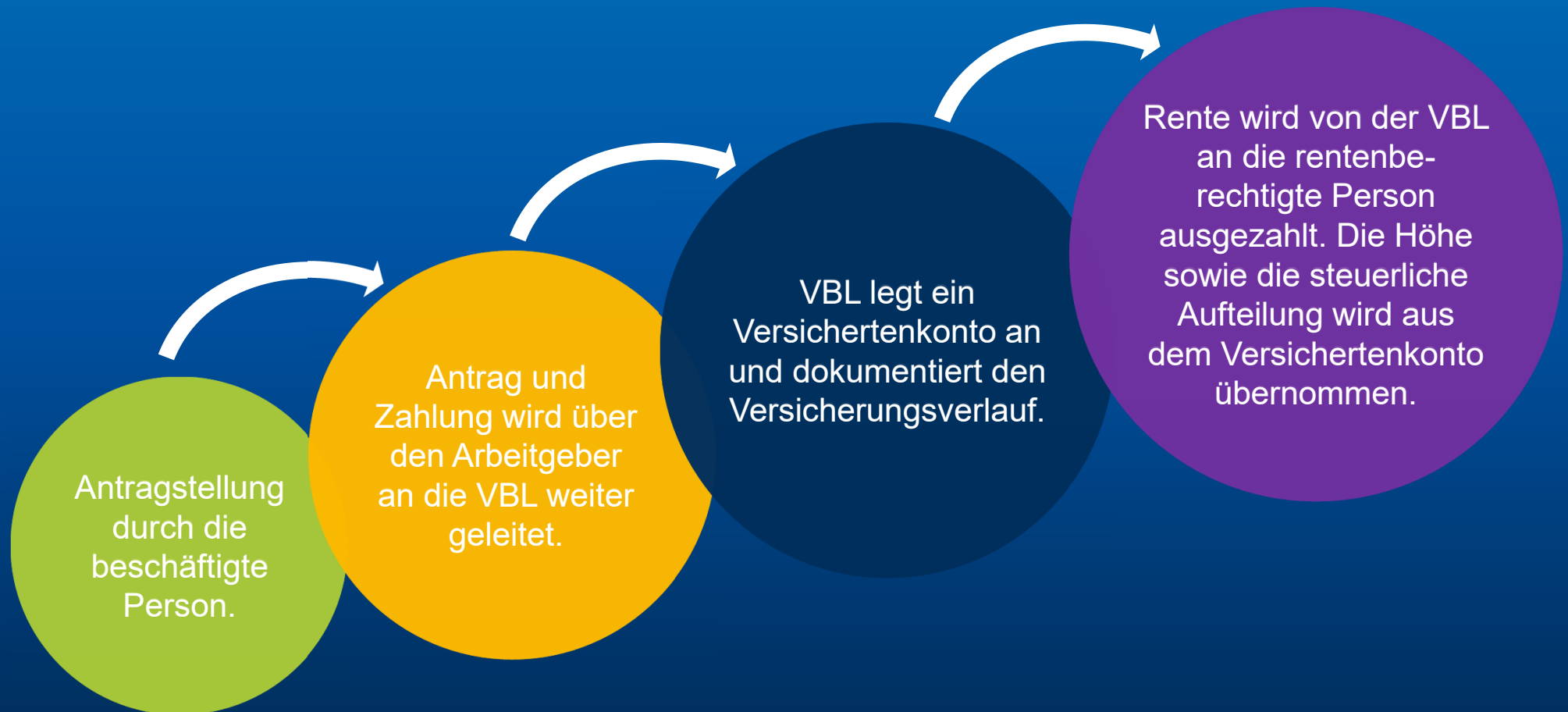
- Optimierung der Abläufe bei Verträgen für befristet wissenschaftlich Beschäftigte und sog. Höherverdiener.

Agenda.

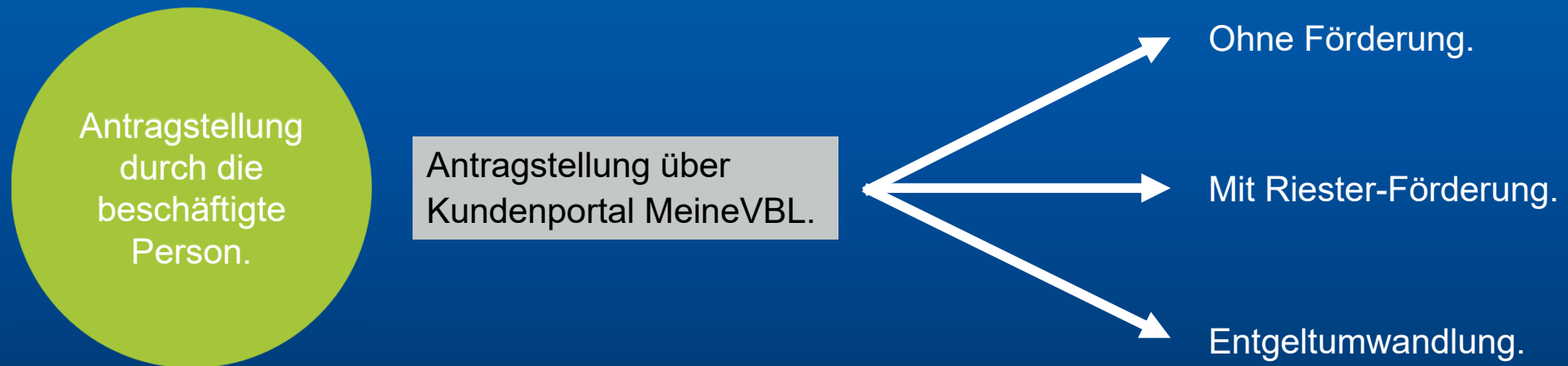
VBL.Fachliches I

- Optimierung der Abläufe bei Verträgen ohne Förderung, mit Riester-Förderung und Entgeltumwandlung.

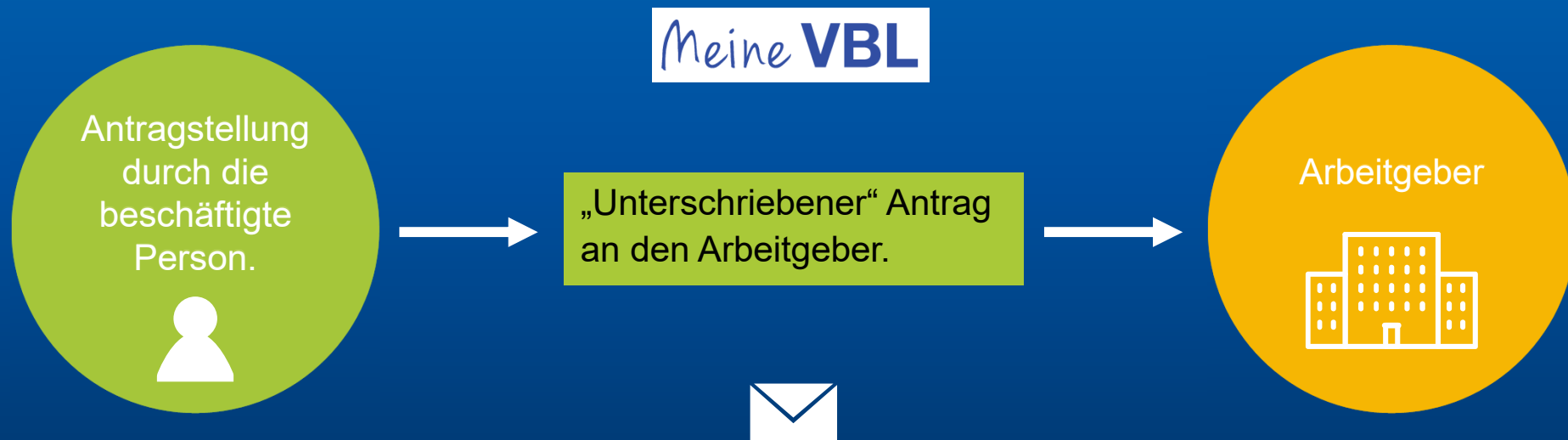
Ablauf in der freiwilligen Versicherung.



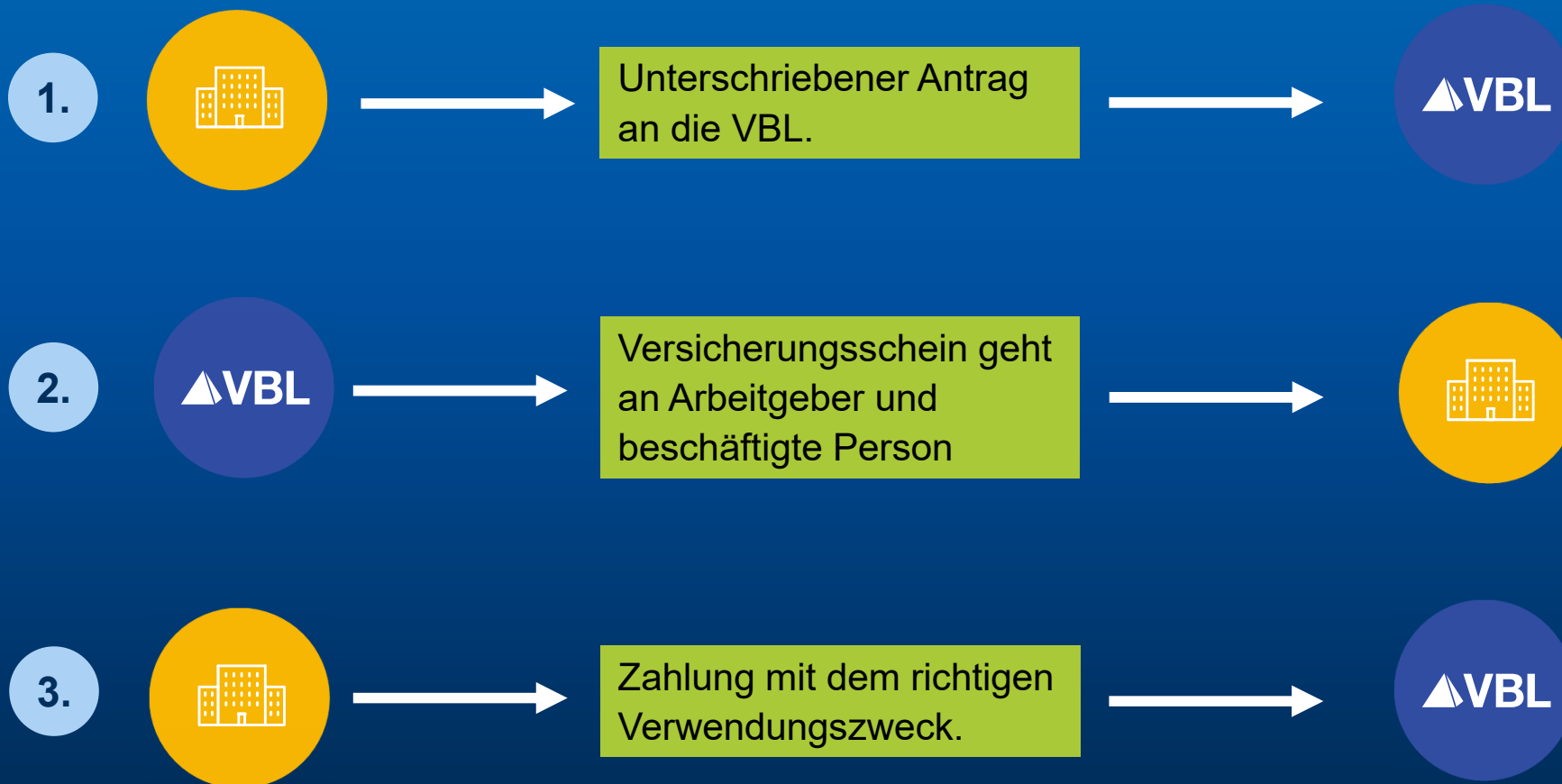
Ablauf in der freiwilligen Versicherung.



Ablauf in der freiwilligen Versicherung.



Ablauf in der freiwilligen Versicherung.



Verwendungszweck.

Schematische Darstellung Hauptvertrag zur Entgeltumwandlung.

6-stellige Kontonummer des Beteiligten (bei Zahlung durch versicherte Person in jedem der 6 Felder die Ziffer 0 eintragen)						Leerfeld	Buchstaben		10-stellige VBL-Versicherungsnummer										Leerfeld	6-stelliger Buchungsschlüssel						Endmarke
1	2	3	4	5	6		E	X	0	1	0	1	6	5	7	8	9	5		0	1	6	0	0	1	X

Beispiel

Einzahler	Versicherungsmerkmal	Steuermerkmal
01 = beteiligter Arbeitgeber	60 = freiwilliger Beitrag bei Entgeltumwandlung ohne Risikoausschluss (Versicherungstarif A)	01 = § 3 Nummer 63 EStG (Steuerfreiheit der Beiträge/Vollbesteuerung der Rente)
02 = Versicherter	61 = freiwilliger Beitrag bei Entgeltumwandlung unter Ausschluss der Erwerbsminderungsrente (Versicherungstarif B)	02 = § 40b EStG (Pauschalversteuerung/ Rentenbesteuerung nur mit Ertragsanteil)
	62 = freiwilliger Beitrag bei Entgeltumwandlung unter Ausschluss der Hinterbliebenenrente (Versicherungstarif C)	03 = §§ 2, 19 EStG (individuelle Versteuerung/ Rentenbesteuerung nur mit Ertragsanteil*)
	63 = freiwilliger Beitrag bei Entgeltumwandlung unter Ausschluss der Erwerbsminderungs- und Hinterbliebenenrente (Versicherungstarif D)	

(Wichtig: Die Reihenfolge ist immer genau einzuhalten!)

Ablauf in der freiwilligen Versicherung.



Optimierung der Prozessabläufe.

1

Unterbrechung der Zahlung.

Bei Mutterschutz, Elternzeit oder Krankheit gilt es, die VBL rechtzeitig zu informieren.

2

Beitragsanpassungen.

In den alten allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) gelten andere Regelungen als bei den aktuellen AVB's.

3

Tarifänderungen.

Ändern sich Vertragsinhalte hat dies häufig Auswirkungen auf die Zahlung, sprich den Verwendungszweck.

4

Zeitpunkt der Zahlung.

Zeitpunkt der Zahlung und die jeweiligen Vertragsinhalte sollten übereinstimmen.

Optimierung der Prozessabläufe.

1

Unterbrechung der Zahlung.

Bei Mutterschutz, Elternzeit oder Krankheit gilt es, die VBL rechtzeitig zu informieren.

2

Beitragsanpassungen.

In den alten allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) gelten andere Regelungen als bei den aktuellen AVB's.

3

Tarifänderungen.

Ändern sich Vertragsinhalte hat dies häufig Auswirkungen auf die Zahlung, sprich den Verwendungszweck.

4

Zeitpunkt der Zahlung.

Zeitpunkt der Zahlung und die jeweiligen Vertragsinhalte sollten übereinstimmen.

Unterbrechung der Zahlung.

1

Anwendungsbeispiele: Bei Elternzeit, Beurlaubung oder Krankheit gelten besondere Hinweispflichten.

Mitteilung vom Arbeitgeber, wann die Unterbrechung beginnt und endet.

Freiwillige Versicherung

☎ 0721 93 98 93 5*

✉ KM-Service@vbl.de

📠 0721 155-1355

Hintergrund:

- Weiterführung kann von der VBL rechtzeitig angeboten werden.
- Information der beschäftigten Person hinsichtlich Förderartwechsel kann von der VBL frühzeitig angestoßen werden.

Fristen: Beitragsfreistellung erfolgt drei Monate nach der letzten Beitragszahlung.

Verwendungszweck.

Schematische Darstellung Hauptvertrag zur Entgeltumwandlung.

6-stellige Kontonummer des Beteiligten (bei Zahlung durch versicherte Person in jedem der 6 Felder die Ziffer 0 eintragen)						Leerfeld	Buchstaben		10-stellige VBL-Versicherungsnummer										Leerfeld	6-stelliger Buchungsschlüssel						Endmarke
1	2	3	4	5	6		E	X	0	1	0	1	6	5	7	8	9	5		0	1	6	0	0	1	X
Beispiel																										

Einzahler	Versicherungsmerkmal	Steuermerkmal
01 = beteiligter Arbeitgeber	60 = freiwilliger Beitrag bei Entgeltumwandlung ohne Risikoausschluss (Versicherungstarif A)	01 = § 3 Nummer 63 EStG (Steuerfreiheit der Beiträge/Vollbesteuerung der Rente)
02 = Versicherter	61 = freiwilliger Beitrag bei Entgeltumwandlung unter Ausschluss der Erwerbsminderungsrente (Versicherungstarif B)	02 = § 40b EStG (Pauschalversteuerung/ Rentenbesteuerung nur mit Ertragsanteil)
	62 = freiwilliger Beitrag bei Entgeltumwandlung unter Ausschluss der Hinterbliebenenrente (Versicherungstarif C)	03 = §§ 2, 19 EStG (individuelle Versteuerung/ Rentenbesteuerung nur mit Ertragsanteil*)
	63 = freiwilliger Beitrag bei Entgeltumwandlung unter Ausschluss der Erwerbsminderungs- und Hinterbliebenenrente (Versicherungstarif D)	

(Wichtig: Die Reihenfolge ist immer genau einzuhalten!)

Verwendungszweck.

Schematische Darstellung mit Riester-Förderung – Selbstzahler.

Beispiel	6-stellige Kontonummer des Beteiligten (bei Zahlung durch versicherte Person in jedem der 6 Felder die Ziffer 0 eintragen)						Leerfeld	Buchstaben		10-stellige VBL-Versicherungsnummer										Leerfeld	6-stelliger Buchungsschlüssel						Endmarke
	0	0	0	0	0	0			E	X	0	1	0	1	6	5	7	8	9		5		0	2	5	0	

Einzahler	Versicherungsmerkmal	Steuermerkmal
01 = beteiligter Arbeitgeber	50 = freiwilliger Beitrag durch Beschäftigte ohne Risikoausschluss (Versicherungstarif A)	01 = § 3 Nummer 63 EStG (Steuerfreiheit der Beiträge/Vollbesteuerung der Rente)
02 = Versicherter	51 = freiwilliger Beitrag durch Beschäftigte unter Ausschluss der Erwerbsminderungsrente (Versicherungstarif B)	02 = § 40b EStG (Pauschalversteuerung/ Rentenbesteuerung nur mit Ertragsanteil)
	52 = freiwilliger Beitrag durch Beschäftigte unter Ausschluss der Hinterbliebenenrente (Versicherungstarif C)	03 = §§ 2, 19 EStG (individuelle Versteuerung/ Rentenbesteuerung nur mit Ertragsanteil*)
	53 = freiwilliger Beitrag durch Beschäftigte unter Ausschluss der Erwerbsminderungs- und Hinterbliebenenrente (Versicherungstarif D)	

(Wichtig: Die Reihenfolge ist immer genau einzuhalten!)

Verwendungszweck.

Schematische Darstellung Hauptvertrag mit Riester-Förderung.

6-stellige Kontonummer des Beteiligten (bei Zahlung durch versicherte Person in jedem der 6 Felder die Ziffer 0 eintragen)						Leerfeld	Buchstaben		10-stellige VBL-Versicherungsnummer										Leerfeld	6-stelliger Buchungsschlüssel						Endmarke
1	2	3	4	5	6		E	X	0	1	0	1	6	5	7	8	9	5		0	1	5	0	0	3	X
Beispiel																										

Einzahler	Versicherungsmerkmal	Steuermerkmal
01 = beteiligter Arbeitgeber	50 = freiwilliger Beitrag durch Beschäftigte ohne Risikoausschluss (Versicherungstarif A)	01 = § 3 Nummer 63 EStG (Steuerfreiheit der Beiträge/Vollbesteuerung der Rente)
02 = Versicherter	51 = freiwilliger Beitrag durch Beschäftigte unter Ausschluss der Erwerbsminderungsrente (Versicherungstarif B)	02 = § 40b EStG (Pauschalversteuerung/ Rentenbesteuerung nur mit Ertragsanteil)
	52 = freiwilliger Beitrag durch Beschäftigte unter Ausschluss der Hinterbliebenenrente (Versicherungstarif C)	03 = §§ 2, 19 EStG (individuelle Versteuerung/ Rentenbesteuerung nur mit Ertragsanteil*)
	53 = freiwilliger Beitrag durch Beschäftigte unter Ausschluss der Erwerbsminderungs- und Hinterbliebenenrente (Versicherungstarif D)	

(Wichtig: Die Reihenfolge ist immer genau einzuhalten!)

Optimierung der Prozessabläufe.

1

Unterbrechung der Zahlung.

Bei Mutterschutz, Elternzeit oder Krankheit gilt es, die VBL rechtzeitig zu informieren.

2

Beitragsanpassungen.

In den alten allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) gelten andere Regelungen als bei den aktuellen AVB's.

3

Tarifänderungen.

Ändern sich Vertragsinhalte hat dies häufig Auswirkungen auf die Zahlung, sprich den Verwendungszweck.

4

Zeitpunkt der Zahlung.

Zeitpunkt der Zahlung und die jeweiligen Vertragsinhalte sollten übereinstimmen.

Beitragsanpassungen.

AVBextra 01
3,25 Prozent

ab 01/2002

AVBextra 02
2,75 Prozent

ab 01/2004

AVBextra 03
1,75 Prozent

ab 01/2012

AVBextra 04
0,25 Prozent

ab 06/2016

von Januar 2002...

bis Mai 2016

seit Juni 2016

Beitragsanpassungen.

Entgeltumwandlung	
Alt-AVBextra 01-03 →	Erhöhung nicht möglich
Aktuelle AVBextra 04 →	Möglich

Riester-Förderung sowie ohne Förderung	
Alt-AVBextra 01-03 →	Möglich bis 160,42 Euro pro Monat
Aktuelle AVBextra 04 →	Möglich

Formular Beitragsanpassung 2024.

Formular speichern

Formular drucken

Formular zurücksetzen



Freiwillige Versicherung – Beitragsanpassung 2024.

Name, Vorname Name des Arbeitgebers

Vertragsnummer bei der VBL Personalnummer beim Arbeitgeber

VBLextra AVB01-03 VBLextra AVB04 VBLdynamik

Vertrag ohne/mi Riester-Förderung. Die Beiträge werden aus meinem Nettoarbeitsentgelt abgeführt.

- Ich möchte ab dem Monat 2024 einen **monatlichen Beitrag** in Höhe von Euro einzahlen. Die monatliche Beitragszahlung unterschreitet nicht den Mindestbeitrag von 22,09 Euro im Jahr 2024.
- Zur Sicherung der vollen staatlichen Förderung möchte ich im Monat 2024 eine **Einmalzahlung** in Höhe von Euro einzahlen.

Vertrag im Wege der Entgeltumwandlung. Die Beiträge werden aus meinem Bruttoarbeitsentgelt abgeführt.

- Ich möchte ab dem Monat 2024 einen **monatlichen Beitrag** in Höhe von Euro einzahlen. Die monatliche Beitragszahlung unterschreitet nicht den Mindestbeitrag von 22,09 Euro im Jahr 2024.
- Aus der jährlichen Sonderzuwendung im Monat möchte ich regelmäßig ab dem Jahr 2024 einen Beitrag in Höhe von Euro einzahlen.

Arbeitgeberzuschuss zum Vertrag im Wege der Entgeltumwandlung (Nur vom Arbeitgeber auszufüllen)

Optimierung der Prozessabläufe.

1

Unterbrechung der Zahlung.

Bei Mutterschutz, Elternzeit oder Krankheit gilt es, die VBL rechtzeitig zu informieren.

2

Beitragsanpassungen.

In den alten Versicherungsbedingungen gelten andere Regelungen als bei den aktuellen AVB's.

3

Tarifänderungen.

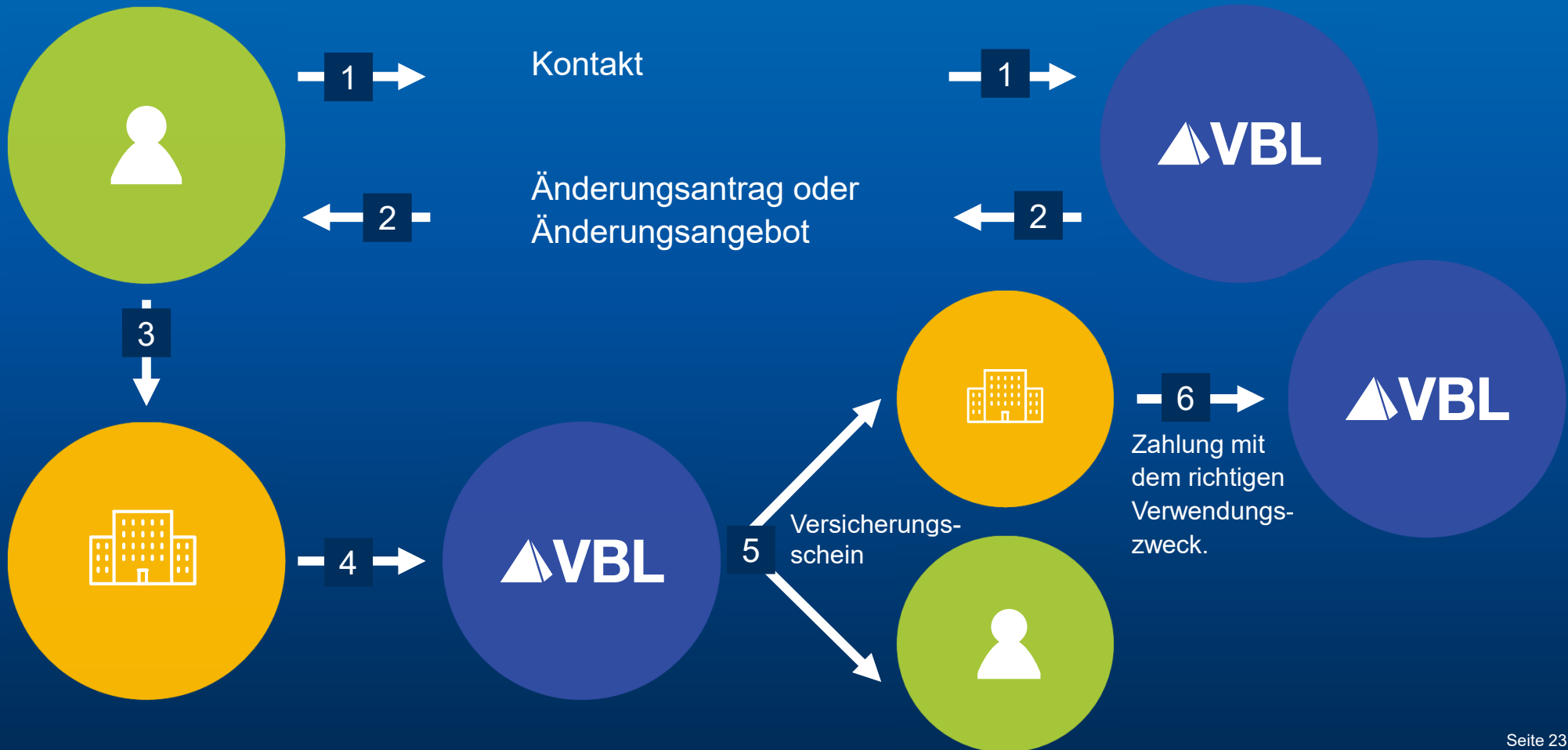
Ändern sich Vertragsinhalte hat dies häufig Auswirkungen auf die Zahlung, sprich den Verwendungszweck.

4

Zeitpunkt der Zahlung.

Zeitpunkt der Zahlung und die jeweiligen Vertragsinhalte sollten übereinstimmen.

Ablauf Tarifänderungen.



Verwendungszweck.

Schematische Darstellung Hauptvertrag zur Entgeltumwandlung.

6-stellige Kontonummer des Beteiligten (bei Zahlung durch versicherte Person in jedem der 6 Felder die Ziffer 0 eintragen)						Leerfeld	Buchstaben		10-stellige VBL-Versicherungsnummer										Leerfeld	6-stelliger Buchungsschlüssel						Endmarke
1	2	3	4	5	6		E	X	0	1	0	1	6	5	7	8	9	5		0	1	6	0	0	1	X
Beispiel							E	X	0	1	0	1	6	5	7	8	9	5		0	1	6	0	0	1	X

Einzahler	Versicherungsmerkmal	Steuermerkmal
01 = beteiligter Arbeitgeber	60 = freiwilliger Beitrag bei Entgeltumwandlung ohne Risikoausschluss (Versicherungstarif A)	01 = § 3 Nummer 63 EStG (Steuerfreiheit der Beiträge/Vollbesteuerung der Rente)
02 = Versicherter	61 = freiwilliger Beitrag bei Entgeltumwandlung unter Ausschluss der Erwerbsminderungsrente (Versicherungstarif B)	02 = § 40b EStG (Pauschalversteuerung/ Rentenbesteuerung nur mit Ertragsanteil)
	62 = freiwilliger Beitrag bei Entgeltumwandlung unter Ausschluss der Hinterbliebenenrente (Versicherungstarif C)	03 = §§ 2, 19 EStG (individuelle Versteuerung/ Rentenbesteuerung nur mit Ertragsanteil*)
	63 = freiwilliger Beitrag bei Entgeltumwandlung unter Ausschluss der Erwerbsminderungs- und Hinterbliebenenrente (Versicherungstarif D)	

(Wichtig: Die Reihenfolge ist immer genau einzuhalten!)

Verwendungszweck.

Schematische Darstellung Hauptvertrag zur Entgeltumwandlung.

6-stellige Kontonummer des Beteiligten (bei Zahlung durch versicherte Person in jedem der 6 Felder die Ziffer 0 eintragen)						Leerfeld	Buchstaben		10-stellige VBL-Versicherungsnummer										Leerfeld	6-stelliger Buchungsschlüssel						Endmarke
1	2	3	4	5	6		E	X	0	1	0	1	6	5	7	8	9	5		0	1	6	3	0	1	X
Beispiel																										

Einzahler	Versicherungsmerkmal	Steuermerkmal
01 = beteiligter Arbeitgeber	60 = freiwilliger Beitrag bei Entgeltumwandlung ohne Risikoausschluss (Versicherungstarif A)	01 = § 3 Nummer 63 EStG (Steuerfreiheit der Beiträge/Vollbesteuerung der Rente)
02 = Versicherter	61 = freiwilliger Beitrag bei Entgeltumwandlung unter Ausschluss der Erwerbsminderungsrente (Versicherungstarif B)	02 = § 40b EStG (Pauschalversteuerung/ Rentenbesteuerung nur mit Ertragsanteil)
	62 = freiwilliger Beitrag bei Entgeltumwandlung unter Ausschluss der Hinterbliebenenrente (Versicherungstarif C)	03 = §§ 2, 19 EStG (individuelle Versteuerung/ Rentenbesteuerung nur mit Ertragsanteil*)
	63 = freiwilliger Beitrag bei Entgeltumwandlung unter Ausschluss der Erwerbsminderungs- und Hinterbliebenenrente (Versicherungstarif D)	

(Wichtig: Die Reihenfolge ist immer genau einzuhalten!)

Optimierung der Prozessabläufe.

1

Unterbrechung der Zahlung.

Bei Mutterschutz, Elternzeit oder Krankheit gilt es, die VBL rechtzeitig zu informieren.

2

Beitragsanpassungen.

In den alten Versicherungsbedingungen gelten andere Regelungen als bei den aktuellen AVB's.

3

Tarifänderungen.

Ändern sich Vertragsinhalte hat dies häufig Auswirkungen auf die Zahlung, sprich den Verwendungszweck.

4

Zeitpunkt der Zahlung.

Zeitpunkt der Zahlung und die jeweiligen Vertragsinhalte sollten übereinstimmen.

Zeitpunkt der Zahlung.



- Geld ist bei der VBL → Vertrag fehlt.
- Geld ist bei der VBL → anderer Vertragsbeginn auf dem Vertrag.

Zeitpunkt der Zahlung.



Agenda.

VBL.Fachliches II

- Optimierung der Abläufe bei Verträgen für befristet wissenschaftlich Beschäftigte und sog. Höherverdiener.

Erläuterung:

Wissis = befristet wissenschaftlich Beschäftigte in der freiwilligen Versicherung nach § 28 VBLS.

Höherverdiener = Personen, die mit dem Einkommen/Entgelt einen bestimmten Grenzbetrag nach § 82 VBLS übersteigen.

Optimierungspunkte bei Wissis.

1

Qualität und Zeitpunkt.

Beitragszahlungen müssen mit dem passenden Verwendungszweck und zum richtigen Zeitpunkt überwiesen werden.

2

Beitragsunterbrechungen.

Wenn Beiträge nach Unterbrechung wieder gezahlt werden ist ein Hinweis an die VBL sinnvoll.

3

Vertragsverlängerungen.

Ändern sich Vertragsinhalte hat dies häufig Auswirkungen auf die Zahlung sprich den Verwendungszweck.



Optimierungspunkte bei Wissis.

1

Qualität und Zeitpunkt.

Beitragszahlungen müssen mit dem passenden Verwendungszweck und zum richtigen Zeitpunkt überwiesen werden.

2

Beitragsunterbrechungen.

Wenn Beiträge nach Unterbrechung wieder gezahlt werden ist ein Hinweis an die VBL sinnvoll.

3

Vertragsverlängerungen.

Ändern sich Vertragsinhalte hat dies häufig Auswirkungen auf die Zahlung sprich den Verwendungszweck.

Ablauf Anmeldung für Wissis.

1

Anmeldung zur freiwilligen Versicherung VBLextra nach § 28 und § 82 VBL-Satzung (VBLS).
Bitte beachten Sie die unsentigen Hinweise beim Ausfüllen des Antrags.

Antragszeitpunkt bei der VBL (Tag/Monat/Jahr)

Angaben zum beteiligten Arbeitgeber. (Versicherungsnehmer) Bitte deutlich in Großbuchstaben ausfüllen.

Bezeichnung der zuständigen Dienststelle
Straße Hausnummer
Postleitzahl Ort
Kontonummer des Arbeitgebers Vertikalschlüssel des Arbeitgebers (falls vorhanden)
Name der zuständigen Verwaltungskraft für Rückfragen
Telefon der zuständigen Verwaltungskraft
E-Mail

Angaben zur versicherten Person. Bitte deutlich in Großbuchstaben ausfüllen.

Titel Nachname
Vorname Geburtsname (sofern abweichend)
Straße Hausnummer
Zustellvermerk
Länderkennzeichen Postleitzahl Wohnort
VBL-Versicherungsnummer Geburtsdatum (Tag/Monat/Jahr) Frau Herr divers unbestimmt
Geburtsort

Wissenschaftliche Beschäftigte nach § 28 VBLS.
Erklärung des Arbeitgebers
Wir bestätigen, dass die oben genannte angestellte Person die Voraussetzungen für eine Befreiung von der Pflicht zur Versicherung nach § 28 Absatz 1 VBLS erfüllt und den hierzu erforderlichen Antrag bei uns gestellt hat am:
Tag/Monat/Jahr
Beginn des Arbeitsverhältnisses:
Tag/Monat/Jahr
Uns ist bekannt, dass wir ab dem vorgenannten Zeitpunkt zugunsten der angestellten Person Beiträge in Höhe der auf uns entfallenden Aufwendungen für die Pflichtversicherung, höchstens aber 4 Prozent des zusatzversicherungspflichtigen Entgelts zur freiwilligen Versicherung in Anlehnung an das Punktemodell (VBLextra) monatlich zu zahlen haben.

Sonderregelung bei Bund und Tarifgemeinschaft deutscher Länder (TDL) nach § 82 Abs. 1 VBLS.
Erklärung des Arbeitgebers
Wir bestätigen, dass zugunsten der oben genannten angestellten Person die Voraussetzungen nach § 82 Absatz 1 VBLS zur Entreichung von Beiträgen in die freiwillige Versicherung für Beschäftigte mit hohen Entgelten erstmals nach dem 31. Dezember 2001 erfüllt sind.
Uns ist bekannt, dass wir in dem jeweiligen Kalendermonat, in dem die Voraussetzungen nach § 82 Absatz 1 VBLS vorliegen, zugunsten der angestellten Person 6 Prozent des übersteigenden Betrages in die freiwillige Versicherung in Anlehnung an das Punktemodell (VBLextra) zu zahlen haben.
Monat, ab dem die Beitragspflicht erstmals vorliegt:
Monat/Jahr



Ablauf Anmeldung für Wissis.

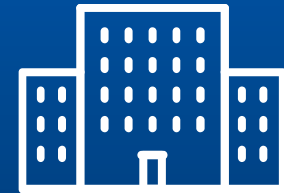
2



Vertragsanlage

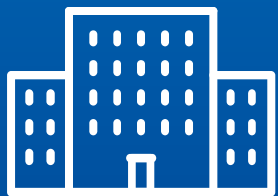


Versicherungsschein



- Verwendungszweck
- Versicherungsnummer
- ...

Ablauf Anmeldung für Wissis.



Beispiel richtiger Verwendungszweck:

6-stellige Kontonummer des Beteiligten (bei Zahlung durch versicherte Person in jedem der 6 Felder die Ziffer 0 eintragen)						Leerfeld	Buchstaben		10-stellige VBL-Versicherungsnummer										Leerfeld	6-stelliger Buchungsschlüssel						Endmarke
1	2	3	4	5	6		E	X	0	1	0	1	6	5	7	8	9	5		0	1	6	5	0	1	X

Mögliche, beziehungsweise praktizierte Anmeldungen zur VBLextra.

1. Formular FV2



Dauer circa
4 - 6 Wochen

Praxisbeispiel Verwendungszweck.

EREF+ETE15223300883320240316 1853361111878 KVWD+ 123456 EX K.MUELLER 0 16501 AG /

Hinweis Arbeitgeber

Hinweis Beschäftigte

Hinweis Buchungsschlüssel



Praxisbeispiel Verwendungszweck.

123456 EX0000 311095 016501 X

Hinweis Arbeitgeber

Hinweis Geburtsdatum

Hinweis Buchungsschlüssel



Praxisbeispiel Verwendungszweck.

123456 EX0000 311095 016501 X

Hinweis Arbeitgeber

Hinweis Geburtsdatum

Hinweis Buchungsschlüssel



6-stellige Kontonummer des Beteiligten (bei Zahlung durch versicherte Person in jedem der 6 Felder die Ziffer 0 eintragen)						Leerfeld	Buchstaben	10-stellige VBL-Versicherungsnummer										Leerfeld	6-stelliger Buchungsschlüssel						Endmarke	
1	2	3	4	5	6																					
							E	X	3	1	1	0	9	5	7	8	9	5		0	1	6	5	0	1	X



Mögliche, beziehungsweise praktizierte Anmeldungen zur VBLextra.

2. RIMA



Dauer circa
2 - 4 Tage

Alternativer Ablauf der Anmeldung zur VBLextra.

Schritt 1

Anmeldung des Beschäftigten in der VBLklassik.

Schritt 2

Vergabe und Rückmeldung der Versicherungsnummer (elektronisch).

Schritt 3

Stornierung der Anmeldung in der VBLklassik.

Schritt 4

Manuelle Anmeldung des Beschäftigten in die VBLextra (FV2).

Alternativer Ablauf der Anmeldung zur VBLextra.

Schritt 1	Anmeldung des Beschäftigten in der VBLklassik.
Schritt 2	Vergabe und Rückmeldung der Versicherungsnummer (elektronisch).
Schritt 3	Stornierung der Anmeldung in der VBLklassik.
Schritt 4	Manuelle Anmeldung des Beschäftigten in die VBLextra (FV2).

Unterbleibt!

Mögliche Folge: Doppelzahlung einmal in die VBLklassik und in die VBLextra.

Alternativer Ablauf der Anmeldung zur VBLextra.

Schritt 1	Anmeldung des Beschäftigten in der VBLklassik.	
Schritt 2	Vergabe und Rückmeldung der Versicherungsnummer (elektronisch).	
Schritt 3	Stornierung der Anmeldung in der VBLklassik.	
Schritt 4	Manuelle Anmeldung des Beschäftigten in die VBLextra (FV2).	Unterbleibt!

Mögliche Folge: Keine Vertragsanlage → keine Buchung des Geldes möglich.

Optimierungspunkte bei Wissis.

1

Qualität und Zeitpunkt.

Beitragszahlungen müssen mit dem passenden Verwendungszweck und zum richtigen Zeitpunkt überwiesen werden.

2

Beitragsunterbrechungen.

Ein Hinweis auf den Grund der Unterbrechung erleichtert bei Wiederaufnahme der Beitragszahlung die Bearbeitung.

3

Vertragsverlängerungen.

Ändern sich Vertragsinhalte hat dies häufig Auswirkungen auf die Zahlung sprich den Verwendungszweck.

Beitragsunterbrechung bei Wissis.



1. Die VBLextra endet...


- Beendigung des Arbeitsverhältnisses
- Verlängerung/Fortsetzung des Arbeitsverhältnisses z.B. Wechsel in die VBLklassik

2. Die VBLextra endet nicht...

- Mutterschutz / Elternzeit
- Krankheit
- Beurlaubung

Beitragsunterbrechung bei Wissis.

Formular drucken
Formular zurücksetzen

FV4 

Bitte senden Sie Ihre Antwort an

VBL, Versorgungsanstalt des Bundes und der Länder
Kundenservice
76240 Karlsruhe

Versicherungsnummer bei der VBL

Angaben zur VBLextra für wissenschaftlich Beschäftigte (§ 28 VBLS).
Für: _____, geboren am _____
Aktenzeichen/Verteilerschlüssel: _____

(Bitte erläutern, Zutreffendes ankreuzen und ergänzen)

1. Die VBLextra endet oder hat geendet.

Die VBLextra endet oder hat geendet zum _____ wegen
Zeitpunkt (Tag | Monat | Jahr)

Beendigung des Arbeitsverhältnisses.
 Verlängerung/Fortsetzung des Arbeitsverhältnisses.
Die/der Beschäftigte ist oder war ab _____ in der VBLklassik anzumelden.
Tag | Monat | Jahr

Sonstige Gründe _____

2. Die VBLextra endet nicht.

Die Beitragszahlung wurde zum _____ eingestellt wegen
Zeitpunkt (Tag | Monat | Jahr)

Elternzeit
 Krankheit
 Sonstige Gründe _____
ohne dass das Arbeitsverhältnis und damit die VBLextra endet oder geendet hat.

Aufgrund eines Aufgabenübergangs erfolgt die Abrechnung unter der neuen
Arbeitgeberkontonummer _____ ab _____
Tag | Monat | Jahr

Ort, Datum _____ Unterschrift _____
Kontaktperson, Dienstsiegel _____ Telefon (für Rückfragen) _____

VBL, Versorgungsanstalt des Bundes und der Länder
Ansatz des öffentlichen Rechts
Postanschrift: 76240 Karlsruhe
Hausanschrift: Hans-Thoma-Straße 19, 76133 Karlsruhe

Telefon 0721 155-0
Telefax 0721 155-696
E-Mail info@vbl.de
Internet www.vbl.de

Vorstand Richard Peters (Präsident)
Angelika Stein-Homburg, Dr. Michael Leitnawid
Verwaltungsratsvorsitzende
Gabriele Götsch-Bahr, Dr. Helmut Teichmann

FV4 - 01.2021

Angaben zur VBLextra für wissenschaftlich Beschäftigte (§ 28 VBLS).

Für: _____, geboren am _____

Aktenzeichen/Verteilerschlüssel: _____

(Bitte erläutern, Zutreffendes ankreuzen und ergänzen)

1. Die VBLextra endet oder hat geendet.

Die VBLextra endet oder hat geendet zum _____ wegen
Zeitpunkt (Tag | Monat | Jahr)

Beendigung des Arbeitsverhältnisses.

Verlängerung/Fortsetzung des Arbeitsverhältnisses.

Die/der Beschäftigte ist oder war ab _____ in der VBLklassik anzumelden.
Tag | Monat | Jahr

Sonstige Gründe _____

2. Die VBLextra endet nicht.

Die Beitragszahlung wurde zum _____ eingestellt wegen
Zeitpunkt (Tag | Monat | Jahr)

Elternzeit

Krankheit

Sonstige Gründe _____

ohne dass das Arbeitsverhältnis und damit die VBLextra endet oder geendet hat.

Aufgrund eines Aufgabenübergangs erfolgt die Abrechnung unter der neuen

Arbeitgeberkontonummer _____ ab _____
Tag | Monat | Jahr

Beitragsunterbrechung bei Wissis.

Angaben zur VBLextra für wissenschaftlich Beschäftigte (§ 28 VBLS).

Für: _____, geboren am _____

Aktenzeichen/Verteilerschlüssel: _____

(Bitte erläutern, Zutreffendes ankreuzen und ergänzen)

1. Die VBLextra endet oder hat geendet.

Die VBLextra endet oder hat geendet zum _____ wegen
Zeitpunkt (Tag | Monat | Jahr)

Beendigung des Arbeitsverhältnisses.

Verlängerung/Fortsetzung des Arbeitsverhältnisses.

Die/der Beschäftigte ist oder war ab _____ in der VBLklassik anzumelden.
Tag | Monat | Jahr

Sonstige Gründe _____

Vorteile Beschäftigte

Fortführung mit eigenen Beiträgen
fristgerecht möglich.

Erhalt der abgeschlossenen AVB's.

Staatliche Förderung kann in Anspruch
genommen werden.

Zusätzliche Erhöhung der bAV.

Vorteile Arbeitgeber

Reduzierung von Beitragsrückzahlungen.

Vermeidung von Doppelzahlungen.

Geringerer Verwaltungsaufwand.

Einhaltung der steuerrechtlichen
Regelungen.

Beitragsunterbrechung bei Wissis.

2. Die VBLextra endet nicht.

Die Beitragszahlung wurde zum eingestelll wegen
Zeitpunkt (Tag | Monat | Jahr)

Elternzeit

Krankheit

Sonstige Gründe

ohne dass das Arbeitsverhältnis und damit die VBLextra endet oder geendet hat.

Aufgrund eines Aufgabenübergangs erfolgt die Abrechnung unter der neuen

Arbeitgeberkontonummer ab
Tag | Mon

Vorteile Beschäftigte

Fortführung mit eigenen Beiträgen
fristgerecht möglich.

Erhalt der abgeschlossenen AVB's.

Staatl. Förderung kann in Anspruch
genommen werden.

Zusätzliche Erhöhung der bAV.

Vorteile Arbeitgeber

Weniger Verwaltungsaufwand.

Vermeidung von Regressansprüchen
der Beschäftigten.

Optimierungspunkte bei Höherverdiener.

1

Zeitpunkt.

Beitragszahlungen müssen mit dem passenden Verwendungszweck und zum richtigen Zeitpunkt überwiesen werden.

2

Rentenbezug und Beitragszahlung.

Wenn Beiträge nach Unterbrechung wieder gezahlt werden ist ein Hinweis an die VBL sinnvoll.

Optimierungspunkte bei Höherverdiener.

1

Zeitpunkt.

Beitragszahlungen müssen mit dem passenden Verwendungszweck und zum richtigen Zeitpunkt überwiesen werden.

2

Rentenbezug und Beitragszahlung.

Wenn Beiträge nach Unterbrechung wieder gezahlt werden ist ein Hinweis an die VBL sinnvoll.

Anmeldeprozess bei Höherverdiener.

1

Anmeldung zur freiwilligen Versicherung VBLextra nach § 28 und § 82 VBL-Satzung (VBLS).
Bitte beachten Sie die unsentigen Hinweise beim Ausfüllen des Antrags.

Antragszeitpunkt bei der VBL (Tag/Monat/Jahr)

Angaben zum beteiligten Arbeitgeber. (Versicherungsnehmer) Bitte deutlich in Großbuchstaben ausfüllen.

Bezeichnung der zuständigen Dienststelle
Straße Hausnummer
Postleitzahl Ort
Kontonummer des Arbeitgebers Vertikalschlüssel des Arbeitgebers (falls vorhanden)
Name der zuständigen Verwaltungskraft für Rückfragen
Telefon der zuständigen Verwaltungskraft
E-Mail

Angaben zur versicherten Person. Bitte deutlich in Großbuchstaben ausfüllen.

Titel Nachname
Vorname Geburtsname (sofern abweichend)
Straße Hausnummer
Zustellvermerk
Länderkennzeichen Postleitzahl Wohnort
VBL-Versicherungsnummer Geburtsdatum (Tag/Monat/Jahr) Frau Her divers unbestimmt
Geburtsort

Wissenschaftliche Beschäftigte nach § 28 VBLS.
Erklärung des Arbeitgebers
Wir bestätigen, dass die oben genannte angestellte Person die Voraussetzungen für eine Befreiung von der Pflicht zur Versicherung nach § 28 Absatz 1 VBLS erfüllt und den hierzu erforderlichen Antrag bei uns gestellt hat am:
Tag/Monat/Jahr
Beginn des Arbeitsverhältnisses:
Tag/Monat/Jahr
Uns ist bekannt, dass wir ab dem vorgenannten Zeitpunkt zugunsten der angestellten Person Beiträge in Höhe der auf uns entfallenden Aufwendungen für die Pflichtversicherung, höchstens aber 4 Prozent des zusatzversicherungspflichtigen Entgelts zur freiwilligen Versicherung in Anlehnung an das Punktemodell (VBLextra) monatlich zu zahlen haben.

Sonderregelung bei Bund und Tarifgemeinschaft deutscher Länder (TDL) nach § 82 Abs. 1 VBLS.
Erklärung des Arbeitgebers
Wir bestätigen, dass zugunsten der oben genannten angestellten Person die Voraussetzungen nach § 82 Absatz 1 VBLS zur Entreichung von Beiträgen in die freiwillige Versicherung für Beschäftigte mit hohen Entgelten erstmals nach dem 31. Dezember 2001 erfüllt sind.
Uns ist bekannt, dass wir in dem jeweiligen Kalendermonat, in dem die Voraussetzungen nach § 82 Absatz 1 VBLS vorliegen, zugunsten der angestellten Person 6 Prozent des übersteigenden Betrages in die freiwillige Versicherung in Anlehnung an das Punktemodell (VBLextra) zu zahlen haben.
Monat, ab dem die Beitragspflicht erstmals vorliegt:
Monat/Jahr



Anmeldeprozess bei Höherverdiener.

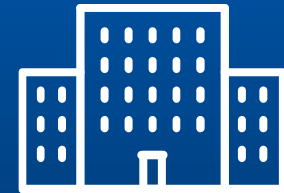
2



Vertragsanlage

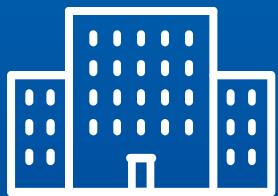


Versicherungsschein



- Verwendungszweck
- ...

Anmeldeprozess bei Höherverdiener.



Beispiel richtiger Verwendungszweck:

6-stellige Kontonummer des Beteiligten (bei Zahlung durch versicherte Person in jedem der 6 Felder die Ziffer 0 eintragen)						Leerfeld	Buchstaben		10-stellige VBL-Versicherungsnummer										Leerfeld	6-stelliger Buchungsschlüssel						Endmarke
1	2	3	4	5	6		E	X	0	1	0	1	6	5	7	8	9	5		0	1	6	6	0	1	X

Optimierungspunkte bei Höherverdiener.

1

Zeitpunkt.

Beitragszahlungen müssen mit dem passenden Verwendungszweck und zum richtigen Zeitpunkt überwiesen werden.

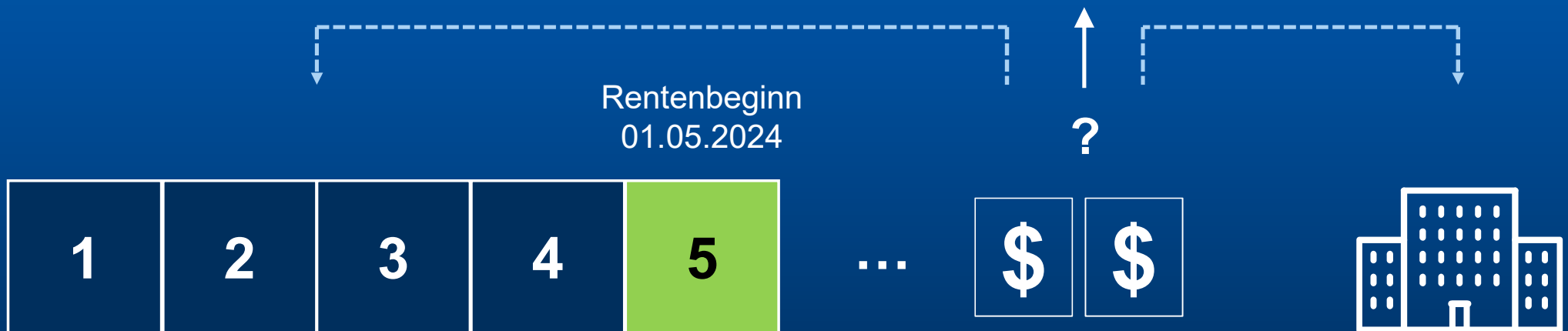
2

Rentenbezug und Beitragszahlung.

Wenn Beiträge nach Unterbrechung wieder gezahlt werden ist ein Hinweis an die VBL sinnvoll.

Rentenbezug und Beitragszahlung.

Wie sind diese Beiträge zu bewerten?



Umgang mit Beitragsrückzahlungen.

Beispiel:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
20,- €	20,- €	20,- €	20,- €	20,- €	20,- €	20,- €	20,- €	20,- €	35,- €	20,- €	20,- €

Ablauf der Rückforderungen von Beiträgen:


1. Immer schriftlich sowie einzeln für jeden Beschäftigten.
2. Mit Unterschrift und Dienststempel.
3. Angabe von Grund → warum und wieviel zurückfordert wird.
4. Zeitraum der Rückforderung.


Kontakt.



Freiwillige Versicherung

 0721 93 98 93 5*

 KM-Service@vbl.de

 0721 155 -1355

Links zum Seminar.

[Hinweise zum Zahlungsverkehr VBLextra](#)

[Hinweise zum Zahlungsverkehr VBLdynamik](#)

Hinweis Feedbackbogen.



↑
Feedbackbogen beim
Verlassen des Seminars.

A photograph of a person's hands typing on a laptop keyboard. The image is overlaid with a digital network graphic consisting of glowing blue and white nodes connected by thin lines. The background is dark and slightly blurred, focusing on the hands and the keyboard. The overall color palette is dark blue and black with bright highlights from the network graphic.

Vielen Dank.