



VBLkompass.

Thema 2.
VBLdynamik. Umgang mit Bestandsfällen.



Betriebsrente

Pflichtversicherung
VBLklassik

Freiwillige Versicherung
VBLextra / VBLdynamik



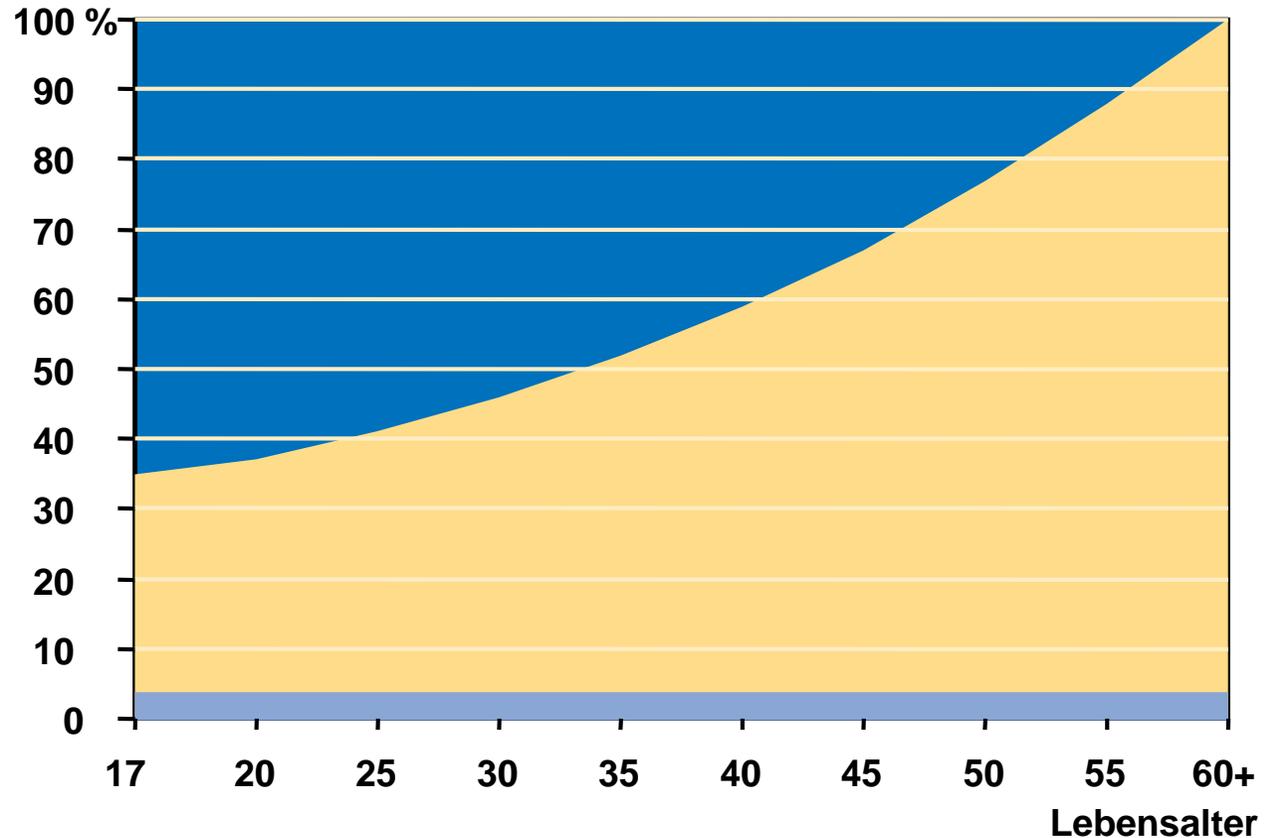
VBLdynamik – Bestandsfälle.

- Renditechancen durch Fondsanlage
- Überschüsse werden in Fonds investiert
- Garantie der eingezahlten Beiträge zum Rentenbeginn
- Fondsanlage durch das Lebenszyklusmodell

Die VBLdynamik wurde zum 31.12.2015 geschlossen

VBLdynamik – Bestandsfälle.

Aufteilung des eingezahlten Beitrags

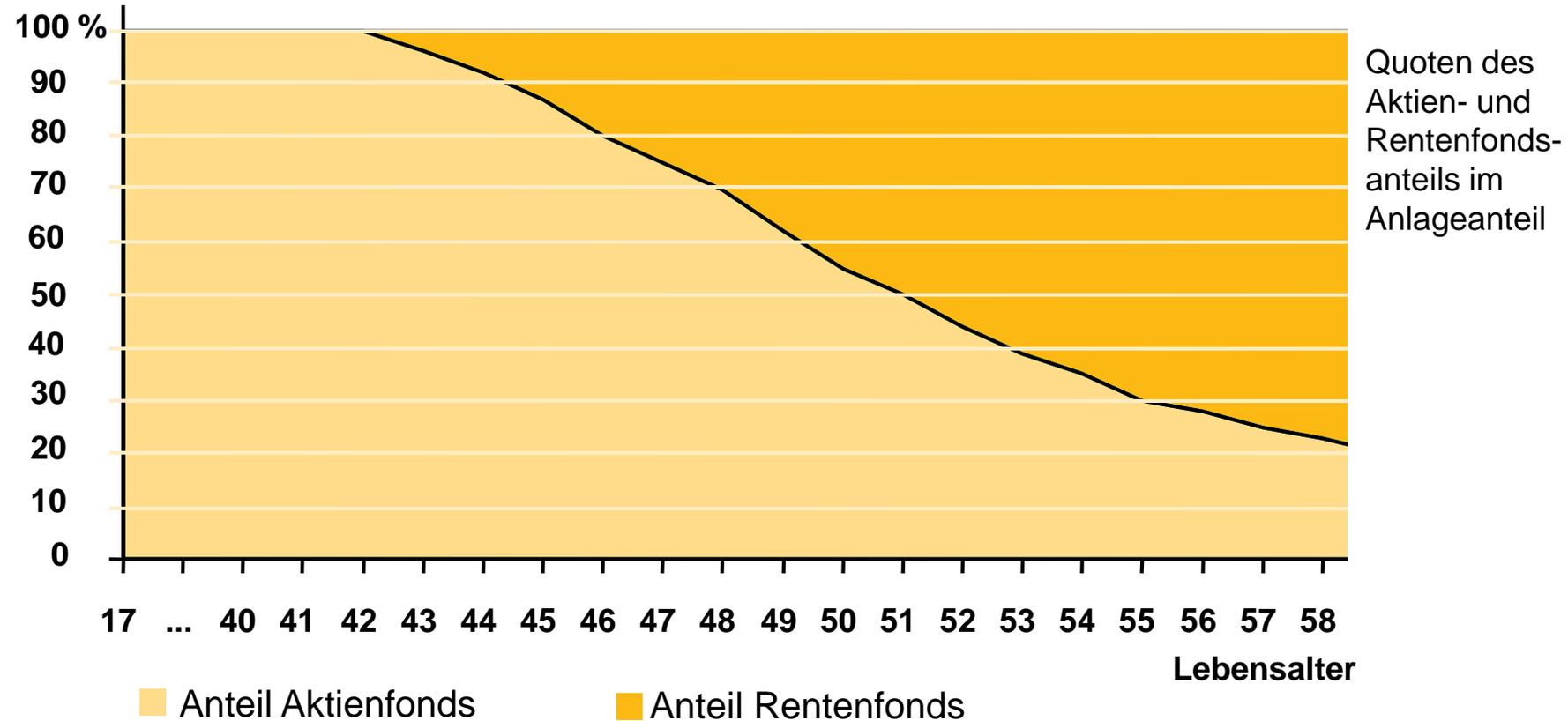


Aufteilung in
Spar-, Anlage-
und Kostenanteil

- Anlageanteil
- Sparanteil
- Kostenteil

VBLdynamik – Bestandsfälle.

Quoten im Lebenszyklusmodell



VBLdynamik – Bestandsfälle.

Leistungen aus der VBLdynamik

Ansparphase

- Betriebsrente für Hinterbliebene (Witwen/r oder Waisen)
- Bestattungskostenersatz (Sterbegeld) bis zu 8.000 Euro

Leistungsphase

- Lebenslange Betriebsrente für Versicherte
- Rentengarantiezeit = Garantieleistung für Hinterbliebene

VBLdynamik – Besonderheit Rentenbeginn.

Leistung muss 2 Kalendermonate vor gewünschten Rentenbeginn schriftlich (formlos) beantragt werden

AVB 01 – Vertragsabschluss bis 31.12.2003=>

Rentenbeginn zwischen dem 60. und 65. Lebensjahr frei wählbar. Bezug der gesetzlichen Rente nicht nötig

AVB 02 – Vertragsabschluss bis 31.12.2004=>

Rentenbeginn zwischen dem 60. und 65. Lebensjahr frei wählbar. Bezug der gesetzlichen Rente nicht nötig

AVB 02 – Vertragsabschluss bis 31.12.2011=>

Rentenbeginn zwischen dem 60. und 65. bei Bezug der gesetzlichen Rente, spätestens mit dem 65. Lebensjahr ohne Bezug der gesetzlichen Rente möglich

AVB 03 – Vertragsabschluss ab 01.01.2012=>

Rentenbeginn zwischen dem 62. und 67. frühestens bei Bezug der gesetzlichen Rente



Vielen Dank!