VBL Online-Vortrag

Ihre Referentin:

Svenja Hansen

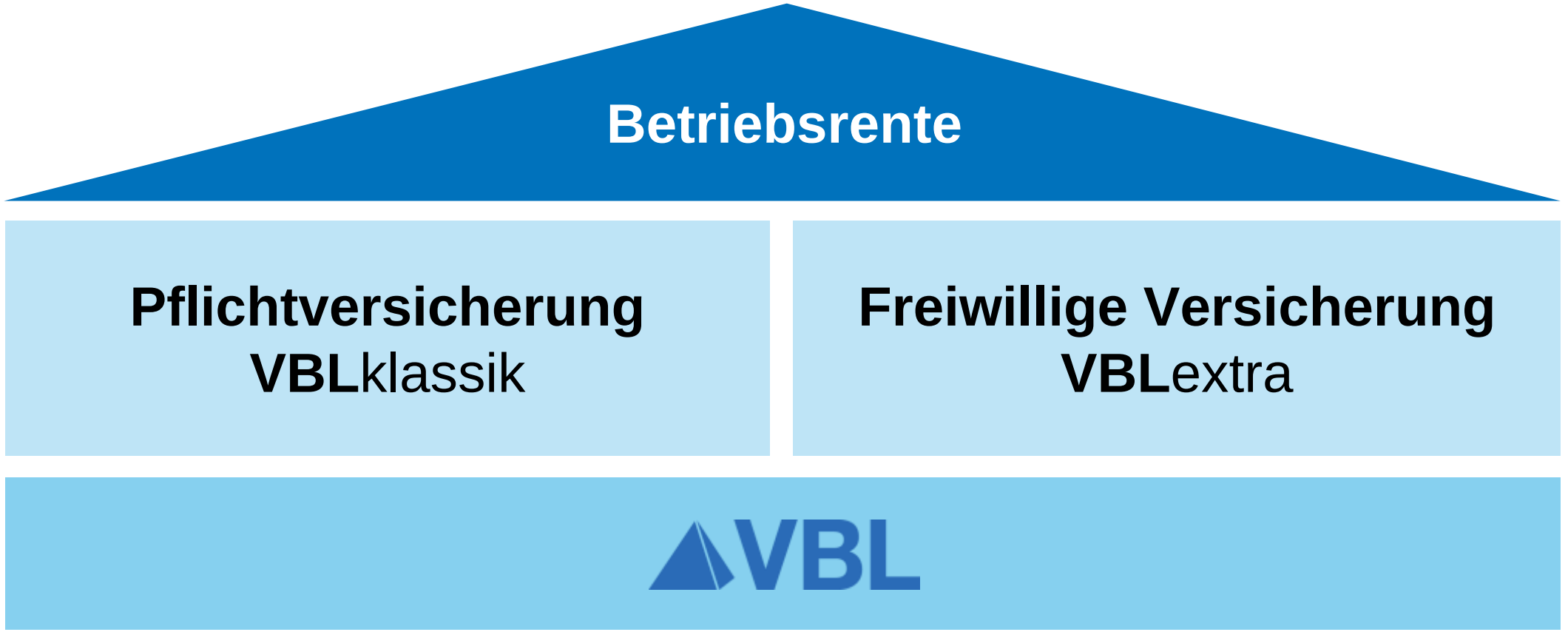
……

Kundenberatung

Die VBL im Porträt.

Ihr Partner in der betrieblichen Altersversorgung.

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


Betriebsrente
Pflichtversicherung
VBLklassik
Freiwillige Versicherung
VBLextra
VBL

Die Versicherungspflicht ist geregelt durch Arbeits- und/oder Tarifvertrag.

Anmeldung.

VBLklassik

Anmeldebestätigung

Martina Mustermann

Ihre persönlichen Daten.

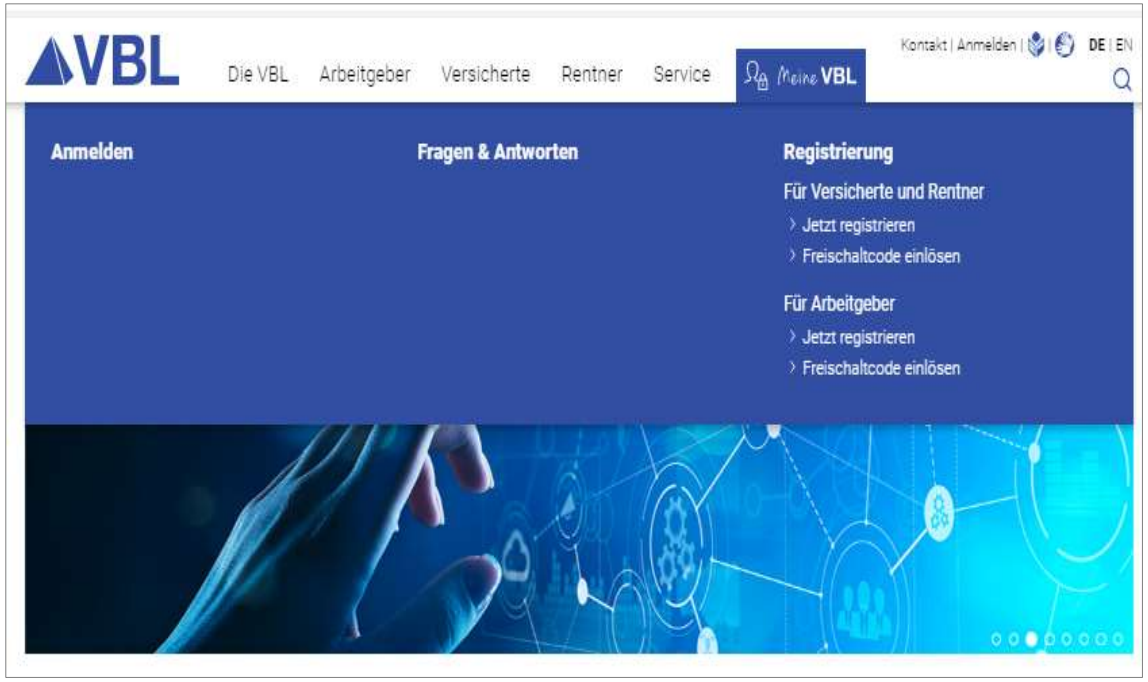
VBL. Die Altersvorsorge für den öffentlichen Dienst.

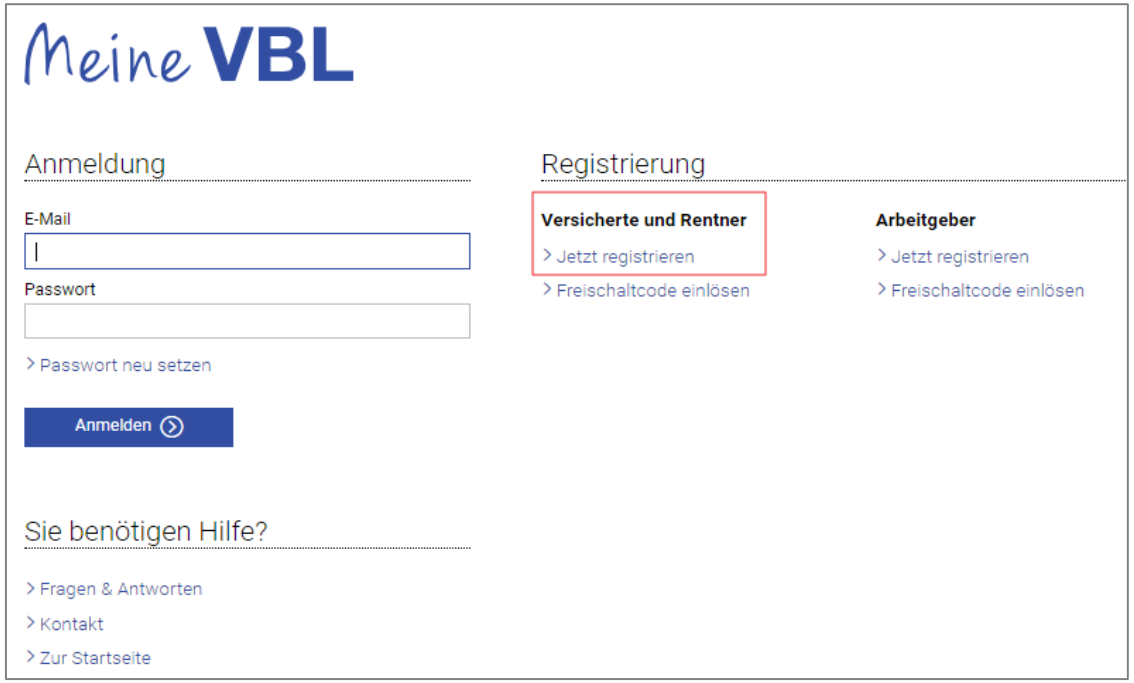
VBL

Willkommen bei der VBL.

Ihre betriebliche Altersvorsorge für den öffentlichen Dienst.

Persönlicher Bereich – Kundenportal.





VBL-Aufwendungen.

Einkommensbrutto:		**4.000,00 €**
steuerpflichtiges Brutto:		**4.031,97 €**
sozialversicherungspflichtiges Brutto:		**4.183,46 €**
Arbeitnehmerabzüge		
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.

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-Leistung.

- Erfüllung der Wartezeit
- Rente von der gesetzlichen Rentenversicherung

Wartezeit.

- 60 Monate aus unterschiedlichen Arbeitsverhältnissen

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:

  = Beitragserstattung

Versicherungsfall.

Versicherungsfall.

- Altersrente
- Erwerbsminderungsrente
- Hinterbliebenenrente

Deutsche Rentenversicherung

+

VBL

Rentenarten.

- Regelaltersrente
- Vorgezogene Altersrente
- Altersrente für schwerbehinderte Menschen

Berechnung der 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

Jahres ZVE : 12 : 1000 x Altersfaktor = Versorgungspunkte

Berechnungsbeispiel Altersrente.

Frau Mustermann

- Geboren am 29. August 1978
- Beginn des Arbeitsverhältnisses im öffentlichen Dienst am 1. April 2008
- In der Entgeltgruppe 8 Stufe 1
- Rentenbeginn 1. September 2045

Berechnungsbeispiel Altersrente.

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

Die Betriebsrente VBLklassik **ergänzt die gesetzliche Rente.**

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 (2025 187,25 €)
- Steuer: Individuell

Zuschläge für Ausfallzeiten.

(Soziale Komponente)

- Mutterschutz
- Elternzeit
- Zurechnungszeit

Marianne Mustermann

VBL

Beispiel Rente VBLklassik

Marianne Mustermann geboren am 29.08.1978

Altersrente am 01.09.2045

Anspruch bei Rentenbeginn	**589,32 Euro mtl. Bruttorente**

Erwerbsminderungsrente

Angespart am 01.12.2024	**208,96 Euro**
Soziale Komponente (Zurechnungszeit)	**183,12 Euro**

Bruttorente bei voller Erwerbsminderung	**392,08 Euro mtl. Bruttorente**

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

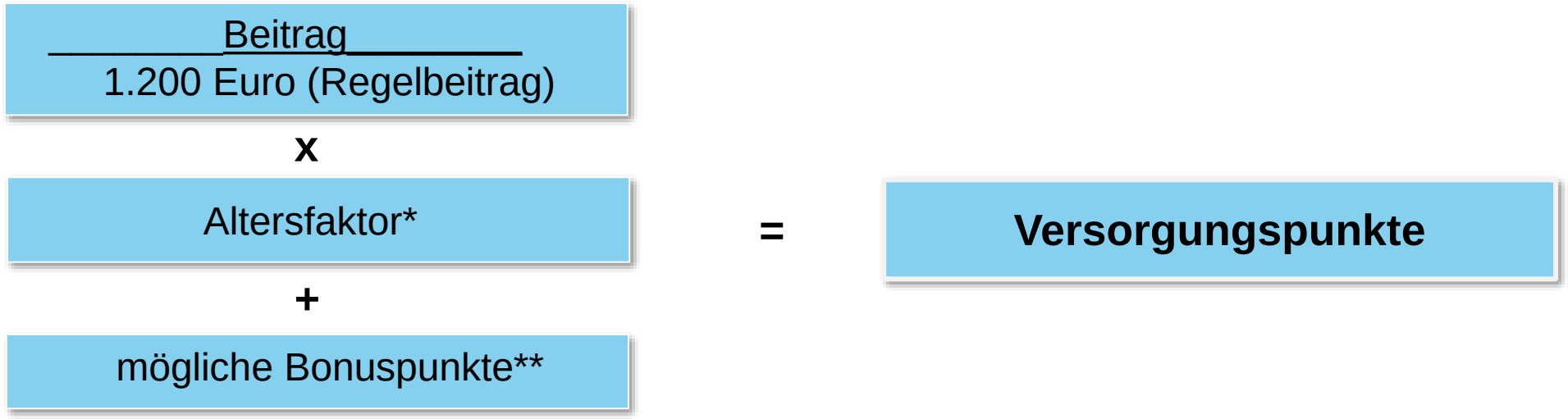
Wahlmöglichkeit innerhalb der Zusatzversorgung.

VBLextra. Das Punktemodell.

Berechnung der Versorgungspunkte.

***Altersfaktor** beinhaltet eine garantierte Verzinsung in Höhe von 0,25 Prozent für Vertragsabschlüsse ab 2016

VBLextra. Das Punktemodell.



***Altersfaktor** beinhaltet eine garantierte Verzinsung in Höhe von 0,25 Prozent für Vertragsabschlüsse ab 2016

****Bonuspunkte** sind zusätzliche Versorgungspunkte. Berechnet aus Überschüssen. Seit 2016 Bonuspunkte jährlich in Höhe von 1,5 Prozent VBLextra AVB 04 zugeteilt.

Staatliche Fördermöglichkeiten.

Entgeltumwandlung

- Beiträge aus dem Bruttoentgelt

Vereinbarung zwischen Versicherten und Arbeitgeber, einen Teil des Bruttoeinkommens als Beitrag in die Altersvorsorge umzuwandeln.

Riester-Förderung

- Beiträge aus dem Nettoentgelt

Die Inanspruchnahme der Riester-Förderung ist für alle Versicherten möglich, die gesetzlich rentenversichert sind.

Entgeltumwandlung.

Förderfähig sind maximal 8 Prozent der BBG der gesetzlichen Rentenversicherung aus dem ersten Dienstverhältnis

Insgesamt:

Im Jahr 2025 = 7.728,00 Euro

4 Prozent:

3.864,00 Euro steuer- **und sozialversicherungsfrei**

+

4 Prozent:

3.864,00 Euro steuerfrei

Riester-Förderung.

Beiträge aus dem Nettogehalt

- Zulagen als Grund- und Kinderzulage
- Steuerersparnis (Sonderausgabenabzug)
- Im Rentenfall entfällt die Abgabepflicht zur Kranken- und Pflegeversicherung

VBLextra**. Rentenhöhe.**

Einflussfaktoren auf die Rentenhöhe:

- Abschläge wegen vorzeitiger Inanspruchnahme der Altersrente 0,3 Prozent pro Monat (**nicht** bei Rente wegen Erwerbsminderung oder Rente für Hinterbliebene)
- Zuschläge von 0,2 Prozent pro Monat bei Beantragung nach dem 65. Lebensjahr
- Beitragspflicht Kranken- und Pflegeversicherung abzüglich des GKV-Freibetrags
  - Seit 2018 keine Verbeitragung zur GKV für Riester geförderter Renten
- Versteuerung der Rentenbezüge

kundenbefragung@vbl.de

10.06.2021
Die neue VBL-Website kommt.

10.06.2021
VBL-Geschäftsbericht Zeitreise. Arbeitszeit.

10.06.2021
Tipps und Tricks. Wie Sie unseren Kundenservice besser telefonisch erreichen.

Mehr Aktuelles

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit.