

VBLkompass 2025.

Thema 1.
Rentenarten und ihre Besonderheiten.



Rentenarten.

- Altersrente



Altersrenten in der gesetzlichen Rentenversicherung.

Regelaltersrente	5 Versicherungsjahre
Altersrente für besonders langjährig Versicherte	45 Versicherungsjahre
Altersrente für langjährig Versicherte	35 Versicherungsjahre
Altersrente für schwerbehinderte Menschen	35 Versicherungsjahre

Die Flexirente löst derzeit keinen Versicherungsfall bei der VBL aus.

Versicherungsfall.

Geburtsjahrgang	Regelaltersrente	AR für besonders langjährige Versicherte	AR für langjährige Versicherte			AR für schwerbehinderte Menschen		
	abschlagsfrei Alter (Jahr/Monat)	abschlagsfrei Alter (Jahr/Monat)	abschlagsfrei Alter (Jahr/Monat)	vorzeitiger Bezug ab Alter (Jahr/Monat)	Abschlag in %	abschlagsfrei Alter (Jahr/Monat)	vorzeitiger Bezug ab Alter (Jahr/Monat)	Abschlag in %
1956	65/10	63/8	65/10	63	10,2	63/10	60/10	10,8
1957	65/11	63/10	65/11	63	10,5	63/11	60/11	10,8
1958	66	64	66	63	10,8	64	61	10,8
1959	66/2	64/2	66/2	63	11,4	64/2	61/2	10,8
1960	66/4	64/4	66/4	63	12	64/4	61/4	10,8
1961	66/6	64/6	66/6	63	12,6	64/6	61/6	10,8
1962	66/8	64/8	66/8	63	13,2	64/8	61/8	10,8
1963	66/10	64/10	66/10	63	13,8	64/10	61/10	10,8
1964	67	65	67	63	14,4	65	62	10,8

Rentenarten.

- Altersrente
- Erwerbsminderungsrente



Auswirkung der sozialen Komponente.

Berechnungsbeispiel bei Erwerbsminderung (EM):

Frau Mustermann, geboren am 01.07.1988

Rentenbeginn: 01.05.2024

Anwartschaft bis Rentenbeginn: 300,00 €

Soziale Komponente: 340,00 €

Bruttorente bei voller EM: 640,00 €

Bruttorente bei teilweiser EM: 320,00 €

Rentenarten.

- Altersrente
- Erwerbsminderungsrente
- Hinterbliebenenrente



Auswirkung der sozialen Komponenten.

Berechnungsbeispiel für die Hinterbliebenen – Frau Mustermann,
geboren am 01.07.1988:

Anspruch vor Renteneintritt:

Rentenbeginn Witwer: 01.05.2024

Anwartschaft: 300,00 €

Soziale Komponente: 340,00 €

Bruttorente Verstorbene: 640,00 €

Hinterbliebenenrente: 352,00 €*

*(55% von 640,00 €)

Anspruch nach Renteneintritt:

Rentenbeginn Witwer: 01.07.2057

Bruttorente Verstorbene: 930,00 €

Hinterbliebenenrente: 511,50 €*

*(55 % von 930,00 €)

Hinterbliebenenrente und Einkommen.



Schritt 1: Überprüfung von der DRV

Schritt 2: Überprüfung von der VBL

Hinterbliebenenrente und Einkommen.

Beispiel

	Einkommen vor Anrechnung
Regelaltersrente	2.000,00 €
Arbeitsentgelt	500,00 €
DRV große Witwerrente	800,00 €
VBL Betriebsrente für großen Witwer	390,00 €
Gesamteinkommen	3.690,00 €

1. Zu berücksichtigendes Einkommen.

Einkommensart	Höhe des Einkommens	Pauschaler Abzug	Zu berücksichtigendes Einkommen
Eigene Regelaltersrente	2.000,00 €	./. 14 % = 280,00 €	1.720,00 €
Arbeitsentgelt	500,00 €	./. 30,5 % = 152,50 €	347,50 €
Summe des zu berücksichtigenden Einkommens bei der DRV			2.067,50 €

2. Freibetrag.

Zu berücksichtigendes Einkommen (vgl. Schritt 1)	Abzüglich Freibetrag*	Anzurechnendes Einkommen
2.067,50 €	1.038,05 €	1029,45 €

***26,4 fache des aktuellen Rentenwerts (Stand bis 06/2025)**

3. Anrechnungsbetrag

Anzurechnendes Einkommen	davon 40 % zu berücksichtigen
1.029,45 €	411,78 €

Gesetzliche Witwerrente	zu berücksichtigendes Einkommen (40%)	Gesetzliche Witwerrente nach Einkommensanrechnung
800,00 €	411,78 €	388,22 €

4. Einkommensanrechnung bei der VBL.

Einkommen (Schritt 1)	2.067,50 €
abzüglich Freibetrag (Schritt 2)	1.038,05 €
abzüglich Einkommen, das bereits auf die gesetzliche Rente angerechnet wurde (Schritt 3)	411,78 €
Anrechenbares Einkommen auf die Betriebsrente	617,67 €
davon 40 % =	247,07 €

Betriebsrente	390,00 €
abzüglich	247,07 €
Rentenanspruch VBL	142,93 €

Bei Herr Mustermann würde der Mindestbetrag 136,50 Euro betragen (390,00 Euro x 35 %).

Der Mindestbetrag kommt aber nicht zum Tragen, da seine Betriebsrente nach Einkommensanrechnung höher ist als der Mindestbetrag.

Berechnungsbeispiel.

	Einkommen vor Anrechnung	abzüglich Anrechnungsbeträge	Einkommen nach Anrechnung
Regelaltersrente	2.000,00 €		2.000,00 €
Arbeitsentgelt	500,00 €		500,00 €
DRV große Witwenrente	800,00 €	411,78 €	388,22 €
VBL-Betriebsrente für große Witwer	390,00 €	247,07 €	142,93 €
Gesamteinkommen	3.690,00 €	658,85 €	3031,15 €

Betriebsrente für Hinterbliebene.



Versicherte ohne Anspruch auf gesetzliche Rente.

- Erwerbsminderungsrente
- Altersrente
- Hinterbliebenenrente



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

Aufbesserung der Rente durch Hinzuverdienst.

- Ab 2023 keine Hinzuverdienstgrenze bei Altersrenten
- Abmeldung aus der VBLklassik zum Beginn der Altersrente als Vollrente
- Keine weiteren Versorgungspunkte bei der VBL
- Keine weiteren Umlage- und Beitragszahlungen an die VBL

Vielen Dank.

