VBLkongress **2026.**

Grundlagen in der Zusatzversorgung I.
VBLklassik. Ihr sicheres Plus im Alter

VBL

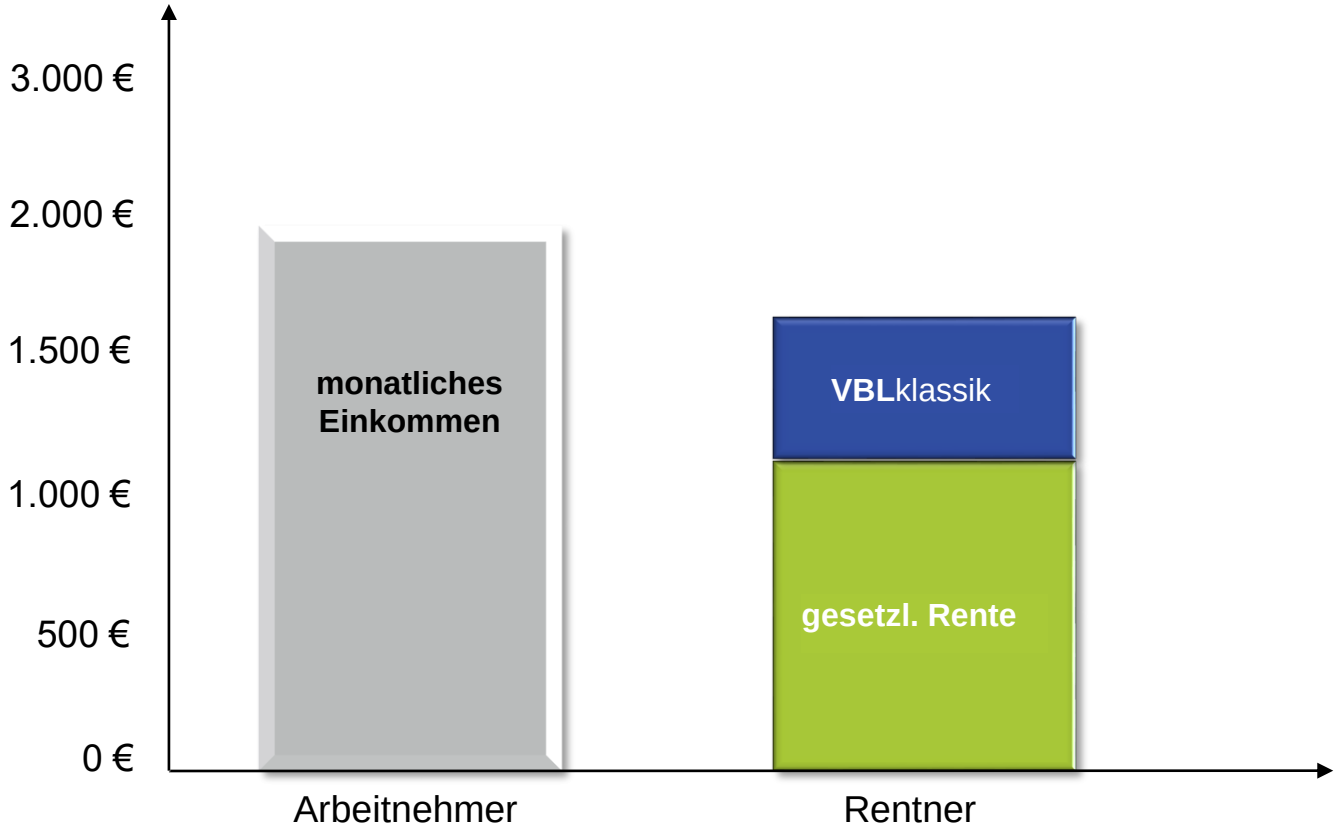
Die VBL im Porträt.

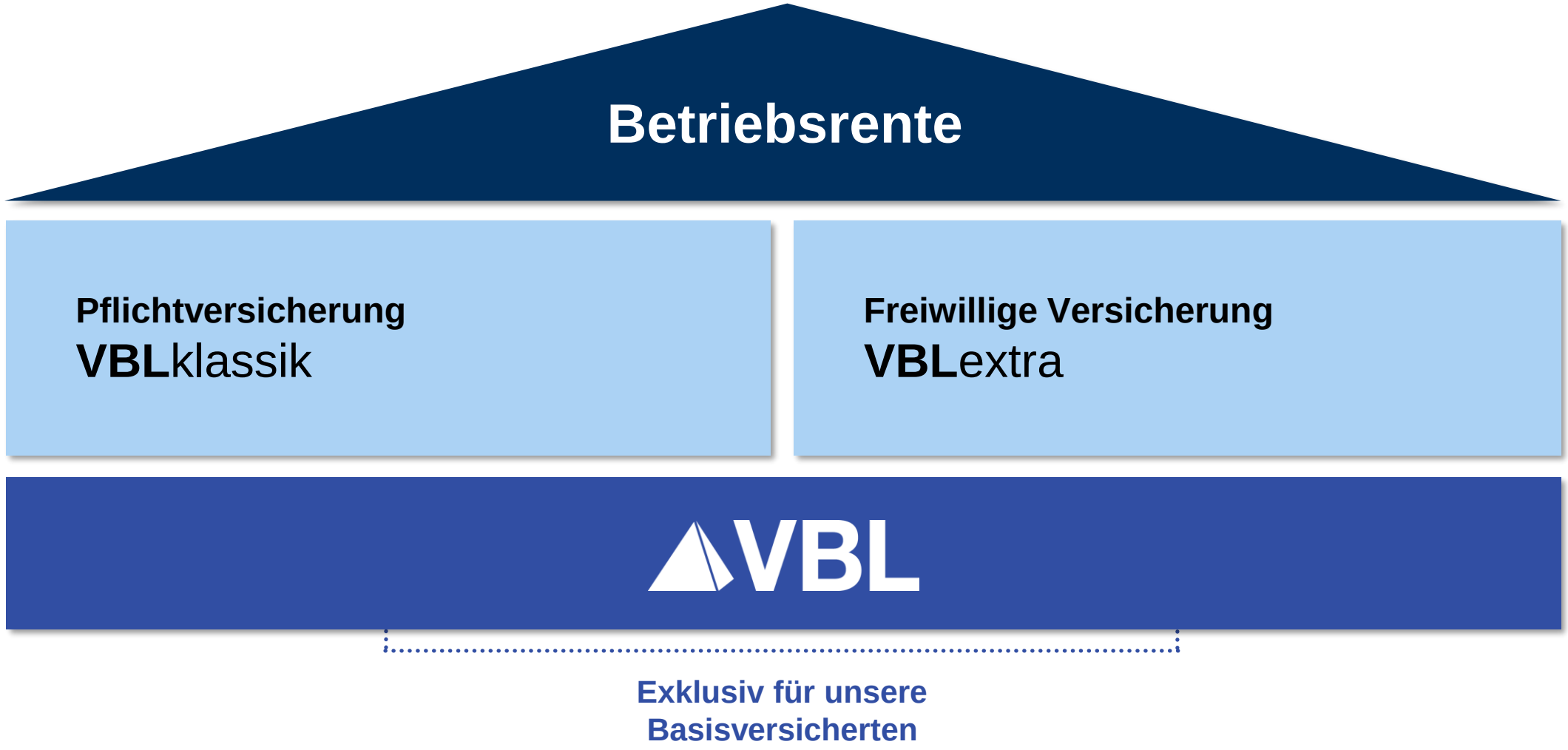
Ihr Partner in der betrieblichen Altersversorgung.

- 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
VBL
Exklusiv für unsere
Basisversicherten

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 **0000000000**

Frau
Maxi Mustermann
Musterstr. 125
12345 Musterstadt

Karlsruhe

Willkommen bei der VBL.
Ihre betriebliche Altersvorsorge für den öffentlichen Dienst.

Sehr geehrte Frau Mustermann,

Ihr Arbeitgeber hat Sie bei der VBL zur Zusatzversorgung angemeldet. Das ist die tarifvertraglich verankerte betriebliche Altersversorgung für die Beschäftigten im öffentlichen Dienst. Weil Ihr Arbeitgeber verpflichtet ist, für Ihre Altersversorgung zu sorgen, sind Sie ab jetzt bei uns in der Pflichtversicherung VBLklassik abgesichert. Als zuverlässiger Partner leisten wir im Versicherungsfall eine Alters-, Erwerbsminderungs- oder Hinterbliebenenrente zusätzlich zur gesetzlichen Rente.
Seit über 90 Jahren stehen wir an der Seite unserer beteiligten Arbeitgeber und unserer Versicherten.

Gut informiert.
Wann habe ich einen Anspruch auf Rente aus der VBLklassik? Warum kann ich auf die VBLklassik nicht verzichten? Wo finde ich die Satzung? Antworten finden Sie auf unserer Internetseite www.vbl.de/Allgemeine-Infos-PV . Melden Sie sich außerdem in unserem Kundenportal Meine VBL an und nutzen Sie weitere Services rund um Ihre VBL-Versicherung. Probieren Sie es einfach aus!

Extra vorsorgen.
Sie möchten darüber hinaus auch individuell für Ihre Zukunft vorsorgen? Wir informieren Sie gerne über Ihre Möglichkeiten der freiwilligen Versicherung VBLextra und staatliche Fördermöglichkeiten.

Mit freundlichen Grüßen

Anlage
- Anmeldebestätigung
- Faltblatt

Hinweis zum Datenschutz. Um Sie auch in Zukunft über unsere Produkte und Leistungen zu informieren, nutzen wir Ihren Namen, Ihren Vornamen und Ihre Anschrift auch zur Übersendung von Informationsmaterial (Artikel 6 Absatz 1 lit. f Datenschutz-Grundverordnung). Sie können dieser Nutzung jederzeit für die Zukunft formlos und ohne Angabe von Gründen unter den genannten Kontaktdaten oder unter kundenservice@vbl.de widersprechen.

VBLklassik

Anmeldebestätigung

Maxi Mustermann

Willkommen in der VBLklassik. Diese exklusive betriebliche Altersversorgung für den öffentlichen Dienst garantiert rund 5 Millionen Versicherten eine solide Absicherung im Alter, bei Erwerbsminderung und für Hinterbliebene. Ihr Arbeitgeber hat Sie bei uns angemeldet.

Ihre persönlichen Daten.

Versicherungsnummer	0000000000
Versicherungsbeginn	1. Januar 2023
Versicherte Person	Maxi Mustermann
Geburtsname	Blocksberg
Geburtsdatum	11. November 1111
Geburtsort	Musterstadt
Geschlecht	weiblich
Adresse	Musterstr. 19 12345 Musterstadt

Zukünftig erhalten Sie einmal im Jahr Ihren Versicherungsnachweis VBLklassik.

Weitere Informationen und persönliche Beratung zur betrieblichen Altersversorgung 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. Waren Sie bereits bei einer anderen Zusatzversorgungskasse des öffentlichen Dienstes versichert, so empfehlen wir Ihnen, die gegenseitige Anerkennung von Versicherungszeiten zu beantragen.

Hinweis zum Datenschutz. Die oben genannten Daten zu Ihrer Person wurden im Rahmen Ihrer Anmeldung zur betrieblichen Altersversorgung VBLklassik von Ihrem Arbeitgeber an die VBL übermittelt.

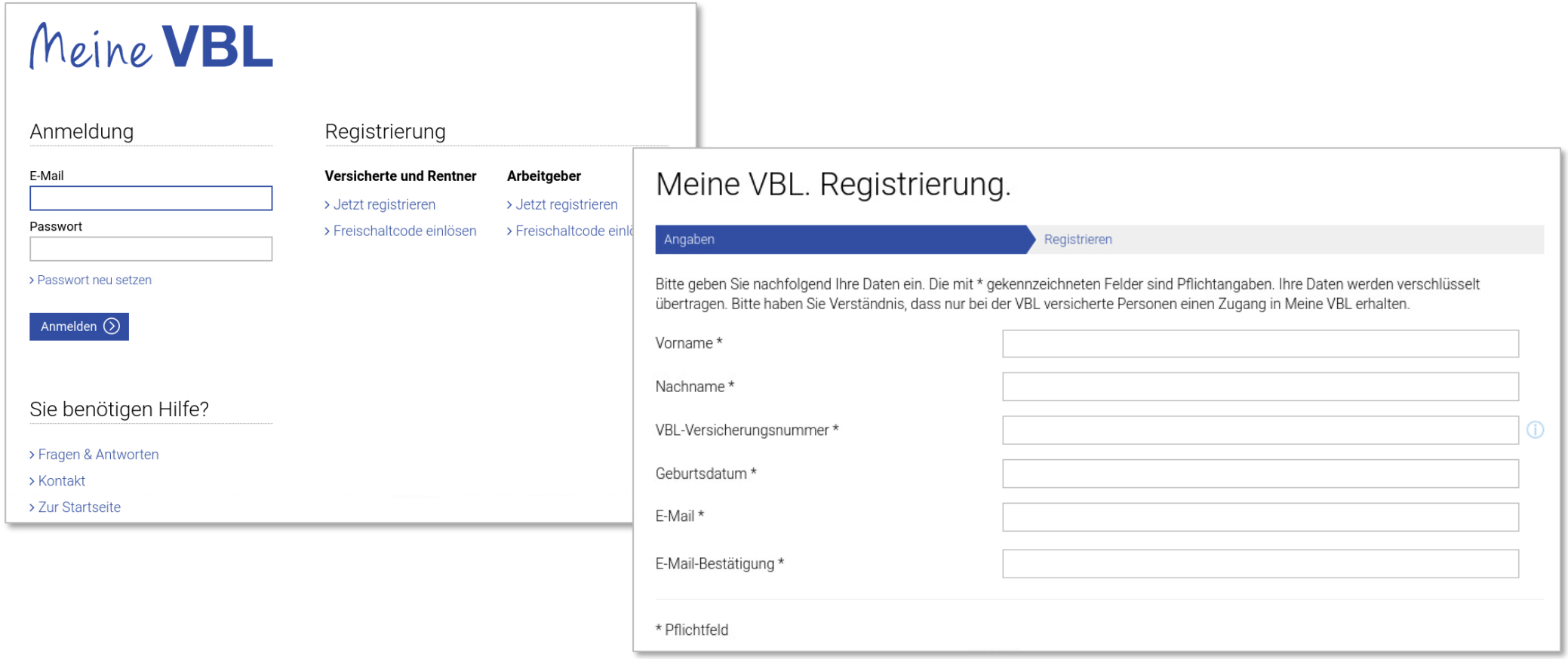
Ihre persönlichen Daten werden von der VBL unter Berücksichtigung der Bestimmungen der EU-Datenschutz-Grundverordnung und des Bundesdatenschutzgesetzes nur solange zur Durchführung Ihrer VBLklassik verarbeitet und genutzt, wie dies hierfür sowie zur Erfüllung der satzungsgemäßen Pflichten der VBL oder 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 durch 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.

Persönlicher Bereich – Kundenportal.



VBL-Aufwendungen.

steuerpflichtiges Brutto:		**4.000,00 €**
sozialversicherungspflichtiges Brutto:		**4.151,84 €**
Arbeitnehmerabzüge		
Lohnsteuer:		-546,41 €
Solidaritätszuschlag:		-0,00 €
Rentenversicherung:	9,3%*	-386,12 €
Arbeitslosenversicherung:	1,3%*	-53,97 €
Krankenversicherung:	8,55%*	-354,98 €
Pflegeversicherung:	2,4%*	-99,64 €
Zusatzversorgung VBL:	1,81%*	-72,40 €
Arbeitnehmerabzüge gesamt:		-1.513,52 €
Arbeitgeber- + Arbeitnehmerabzüge:		-2.803,87 €
Netto-Einkommen:		**2.486,48 €**

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

Ost

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 sozialversicherungsfrei

oder

Entnahme aus dem Netto = Riesterförderung

Gegenüberstellung Gehaltsabrechnung.

E8, Stufe 3 (Stkl. I/0) Bereich Land.

West

Arbeitnehmer Abrechnungsverband West

Gehaltsabrechnung Februar (Land)

Grundgehalt brutto:	3.692,14 €
Abzüge gesamt:	1.340,53 €
Netto bleiben:	2.351,61 €

Ost

Arbeitnehmer Abrechnungsverband Ost

Gehaltsabrechnung Februar (Land)

Grundgehalt brutto:	3.692,14 €
Abzüge gesamt:	1.337,34 €
Netto bleiben:	2.354,80 €

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

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

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.

- Mutterschutz
- Elternzeit
- Zurechnungszeit

Darf ich vorstellen?

Das ist Marianne Mustermann.
Sie wurde 1975 geboren und wird voraussichtlich im Jahr 2042 in Rente gehen.

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.

EG 8

Berechnungsbeispiel für die Hinterbliebenen – Frau Mustermann,
geboren am 29.08.1975:

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.

EG 8

Berechnungsbeispiel für die Hinterbliebenen – Frau Mustermann,
geboren am 29.08.1975:

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

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

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

Vielen Dank.