VBLkongress **2026.**

VBLkompakt.
Aktuelle Reformen im Überblick.

VBL

Altersvorsorge-reformgesetz.

Überblick aus Sicht der VBL.

VBL. Martin Gantner
Leiter Key-Account-Management

Aktuelle Reformen im Überblick.

Juni 2026: (33) Empfehlungen der Alterssicherungskommission.
https://www.bmas.de/DE/Soziales/Rente-und-Altersvorsorge/Rentenreform-2025/Rentenkommission-2026/rentenkommission-2026.html

- **Zweites Betriebsrentenstärkungsgesetz.**
  - → Inkrafttreten: Januar 2026; in wesentlichen Teilen: 1. Januar 2027 oder später.
  - → Relevanz insbesondere: Gesetzliche Teilrente löst keinen Versicherungsfall bei der VBL aus.
- **GKV-Beitragssatzstabilisierungsgesetz.**
  - → Inkrafttreten: Juni 2026; in wesentlichen Teilen: 1. Januar 2027 oder später.
  - → Relevanz insbesondere: Wegfall Krankengeldanspruch bei gesetzlicher Teilrente größer 2/3
- **Altersvorsorgereformgesetz.**
  - → Inkrafttreten: Mai 2026; in wesentlichen Teilen: 1. Januar 2027 oder später.
  - → Relevanz insbesondere: Neue Beitragsförderung ab 2027.

Altersvorsorgereformgesetz.

Inkrafttreten des Gesetzes ab

1. Januar 2027

Anreize zur

Ersparnisbildung

für private Altersvorsorge erhöhen.

Größere Anreize zu **mehr Eigensparleistung.**

Beitragsproportionale Grund- und Kinderzulagen.

Kostengünstiges, einfaches, transparentes und **gut erklärbares Angebot** an neuen privaten Altersvorsorgeprodukten ermöglichen.

Vereinfachte **staatliche Förderung** für Altersvorsorgende mit kleinen und mittleren Einkommen sowie Familien mit Kindern.

Altersvorsorgereformgesetz.

Inkrafttreten des Gesetzes ab

1. Januar 2027

Gilt analog auch für die **betriebliche** Altersvorsorge.

Anreize zur

Ersparnisbildung

für private Altersvorsorge erhöhen.

Größere Anreize zu **mehr Eigensparleistung.**

Beitragsproportionale Grund- und Kinderzulagen.

Kostengünstiges, einfaches, transparentes und **gut erklärbares Angebot** an neuen privaten Altersvorsorgeprodukten ermöglichen.

Vereinfachte **staatliche Förderung** für Altersvorsorgende mit kleinen und mittleren Einkommen sowie Familien mit Kindern.

Altersvorsorgereformgesetz.

Inkrafttreten des Gesetzes ab

1. Januar 2027

Anreize zur

Ersparnisbildung

für private Altersvorsorge erhöhen.

Größere Anreize zu **mehr Eigensparleistung.**

Beitragsproportionale Grund- und Kinderzulagen.

*ABER: Für **betriebliche** Altersvorsorge weiterhin BetrAVG maßgeblich.*

Kostengünstiges, einfaches, transparentes und **gut erklärbares Angebot** an neuen privaten Altersvorsorgeprodukten ermöglichen.

staatliche Förderung

für Altersvorsorgende mit kleinen und mittleren Einkommen sowie Familien mit Kindern.

Einordnung - Systematik der Altersvorsorge.

Neue Rundschreiben wohl erst in **2027** zu erwarten.

ZVK / VBL

BMF-Rundschreiben zur steuerlichen Förderung der **betrieblichen** AV vom 12.08.2021, Rz. 66 – 75.

gilt auch für ZVK / VBL

BMF-Rundschreiben zur steuerlichen Förderung der **privaten** AV vom 05.10.2023, Rz. 40.

Altersvorsorgereformgesetz

Öffentliche Verlautbarungen.

- ✓ FAQ-Katalog des Bundesministeriums der Finanzen.
  https://www.bundesfinanzministerium.de/Content/DE/FAQ/reform-der-privaten-altersvorsorge.html
- ✓ FAQ-Katalog der DRV.
  https://www.deutsche-rentenversicherung.de/DRV/DE/Rente/Moeglichkeiten-der-Altersvorsorge/Altervorsorgereformgesetz
- ✓ FAQ-Katalog der ZfA.
  https://riester.deutsche-rentenversicherung.de/DE/FAQ

Fördermöglichkeiten.

bis 2026

ab 2027

Riester Förderung:

- Grundzulage bis 175,- €
- Kinderzulage bis 300,- €
- Berufseinsteiger-Bonus 200,- € einmalig
- Sonderausgabenabzug bis 2.100,- € abzüglich Zulagen

Maximale Förderung, wenn 4 % des sv-pflichtigen Bruttoeinkommens / Vorjahr (bis zu 2.100 € abzüglich Zulagen) eingezahlt werden.

Vorsorgereformgesetz:

- Grundzulage bis 540,- €
- Kinderzulage bis 300,- €
- Berufseinsteiger-Bonus 200,- € einmalig
- Sonderausgabenabzug 1.800,- € zuzüglich Zulagen

Wechsel auf beitragsproportionale Förderung möglich.
Maximale Förderung bei Einzahlung von 1.800,- €.

Einordnung in der VBL.

VBLklassik - Pflichtversicherung

Mischfinanzierung (TG-Ost)

Aufwendungen

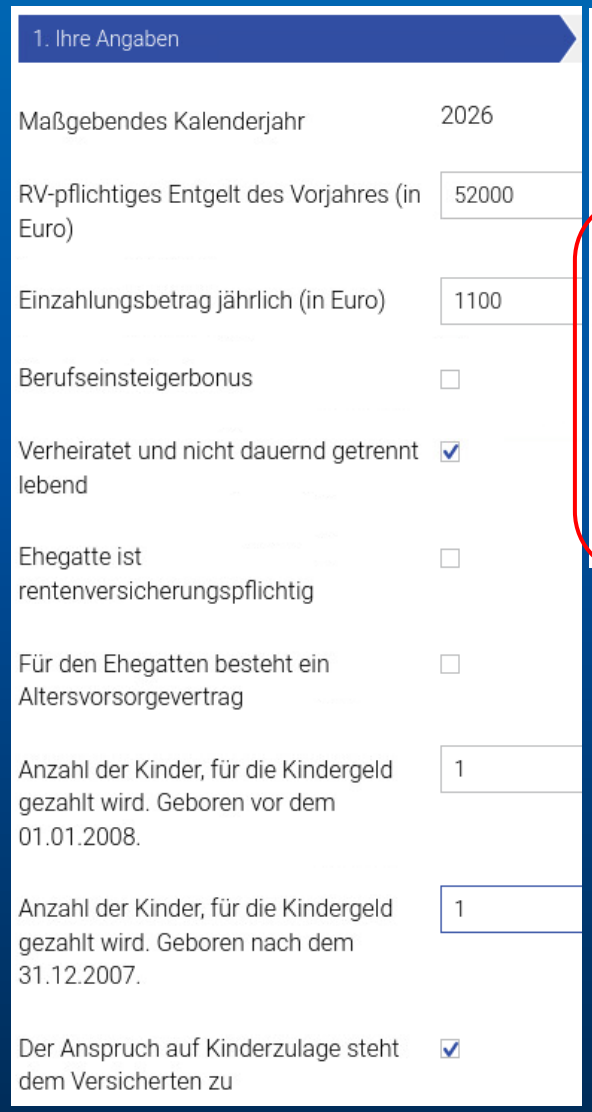
- 2,59 % Umlage Arbeitgeber
- 2,00 % Beitrag Arbeitgeber
- 4,25 % Beitrag Arbeitnehmer

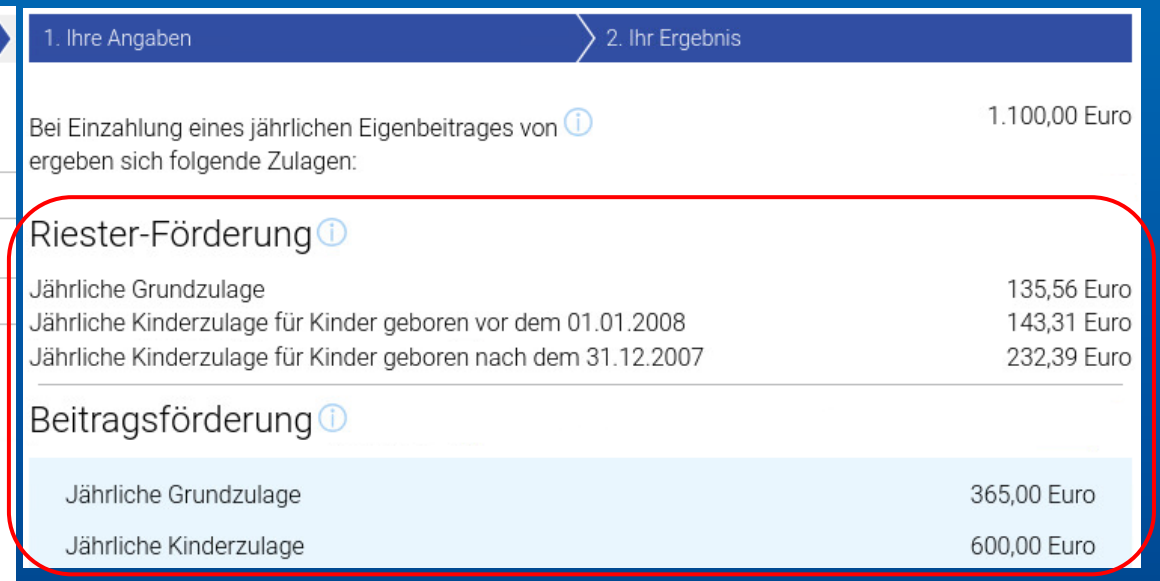
VBLextra – Freiwillige Versicherung

Kapitaldeckung

- Altverträge mit Riester-Förderung
- Neuverträge ab 2027

VBL. Zulagenrechner zum Vergleich.





Riester-Förderung	Beitragsförderung
im Beispiel: insg. 511,26 Euro	im Beispiel: insg. 965,00 Euro

+ 88,8 %

Einordnung in der VBL.

VBLklassik - Pflichtversicherung

Mischfinanzierung (TG-Ost)

Aufwendungen

- 2,59 % Umlage Arbeitgeber
- 2,00 % Beitrag Arbeitgeber
- 4,25 % Beitrag Arbeitnehmer

VBLextra – Freiwillige Versicherung

Kapitaldeckung

- Altverträge mit Riester-Förderung
- Neuverträge ab 2027

VBL-Aufwendungen.

zusatzversorgungspflichtiges Entgelt	AG-Anteil 4,59 %	AN-Anteil 4,25 %
jährlich 45.000 Euro	2.065,50 Euro	**1.912,50 Euro**

WAHLRECHT

Entnahme aus dem Brutto = Steuer- und sozialversicherungsfrei

oder

Entnahme aus dem Netto = Beitragsförderung

Beitragsförderung vs. Riester-Förderung?

Beispiel 1: Max Mustermann, geboren 14.07.1992, Entgelt 45.000 Euro/Jahr,
2 Kinder, geboren 2025 und 2027, AN-Beitrag 4,25 Prozent = **1.912,50 Euro**

Bei Einzahlung eines jährlichen Eigenbeitrages von ergeben sich folgende Zulagen:	1.912,50 Euro

Riester-Förderung

Jährliche Grundzulage	175,00 Euro
Jährliche Kinderzulage für Kinder geboren vor dem 01.01.2008	0,00 Euro
Jährliche Kinderzulage für Kinder geboren nach dem 31.12.2007	600,00 Euro

Beitragsförderung

Jährliche Grundzulage	540,00 Euro
Jährliche Kinderzulage	600,00 Euro

Beitragsförderung insg. **1.140,00 €**

Auswirkung auf die Betriebsrente.

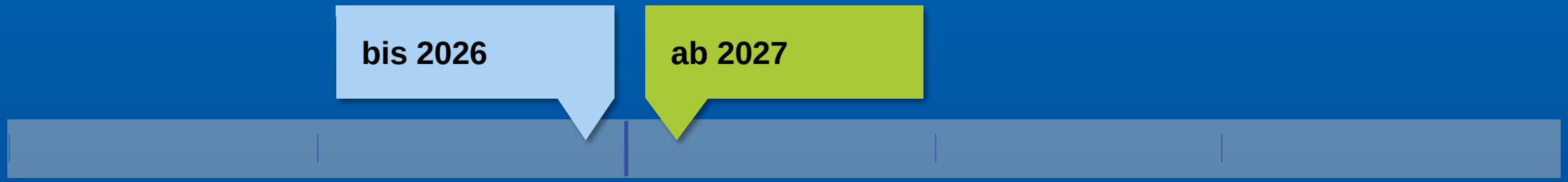
Betriebsrente aus der VBLklassik zum Rentenbeginn mit 67 Jahren = 650,60 €

+ Rentenbausteine aus der Beitragsförderung = 148,32 €

= Betriebsrente gesamt **= 798,92 €***

***Für gesetzliche krankenversicherte Rentenberechtigte sind Betriebsrentenbestandteile aus bereits versteuerten Arbeitnehmerbeiträgen und der Beitragsförderung **kranken- und pflegeversicherungsfrei**.

Umsetzung und Handlungsbedarf.



Altverträge bleiben bestehen.

Wechsel der Förderart von Riester-Förderung in die neue Förderung.

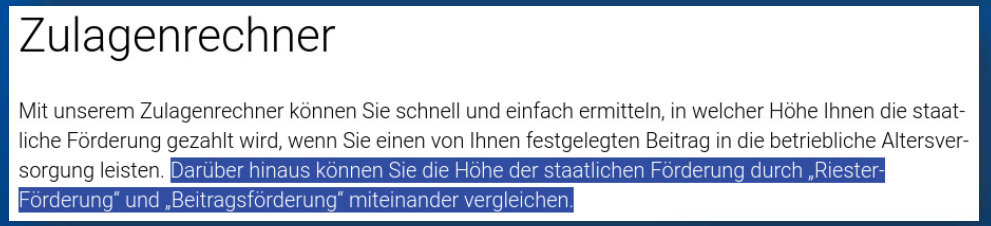
Neuabschluss in der neuen Förderung.

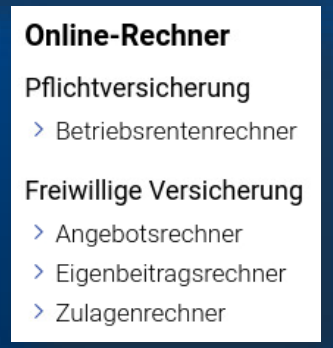
Informationen zum AVRG bei der VBL.

- ✓ www.vbl.de -> Banner auf Startseite
- ✓ Info-Artikel bei Aktuelles
- ✓ Zulagenrechner
- ✓ VBLwebcast für Versicherte (FV bzw. PV_Ost)

- ✓ VBLnewsletter (Aktuelles-Artikel)
- ✓ VBLnewsletter (3Fragen/3Antworten: Wechsel)
- ✓ Flyer (Beitragsförderung statt Riester)

- VBLinfo für Arbeitgeber
- Angebotsrechner; Änderungsantrag
- Umstellungszeitraum:1. – 10.12.26
  (ab 11.12.26: Angebote für Neuvertrag ab 2027)





Vielen Dank.