



# Die VBLU-Versorgung

## Leistungsübersicht



Versorgungsverband  
bundes- und landesgeförderter  
Unternehmen e. V.



## *Impressum*

Herausgeber und Redaktion:  
Versorgungsverband bundes- und  
landesgeförderter Unternehmen (VBLU) e. V.

Geschäftsstelle:  
Gotenstraße 163, 53175 Bonn

Vorstandsvorsitzender: Richard Peters  
Geschäftsführer: Hans Leo Brauers

Tel.: 0228-94391-0  
Fax: 0228-94391-43

E-Mail: [info@vblu.de](mailto:info@vblu.de)  
Internet: [www.vblu.de](http://www.vblu.de)

Stand: August 2011

Druck: [www.planoprint.de](http://www.planoprint.de)  
Wir machen Druck!

## Inhaltsverzeichnis

Die VBLU-Versorgung .....	Seite 4
Aufnahmeberechtigter Personenkreis .....	Seite 4
Versicherungsbeitrag .....	Seite 4
Leistungen im VBLU .....	Seite 4
Altersrente .....	Seite 4
Erwerbsminderungsrente .....	Seite 5
Hinterbliebenenrente .....	Seite 5
Zurechnungsrente .....	Seite 5
Vorteile der Versorgungsleistungen im VBLU .....	Seite 7
Durchführungswege und Kombinationsmöglichkeiten .....	Seite 7
Leistungsbeispiele für die Altersrente im VBLU .....	Seite 8
<a href="http://www.vblu.de">www.vblu.de</a> .....	Seite 9



## Die VBLU-Versorgung

### Betriebsrente für das Alter, bei Erwerbsminderung und im Todesfall

Das Leistungsspektrum der VBLU-Versorgung nimmt im Vergleich mit anderen Anbietern der betrieblichen Altersversorgung eine Spitzenstellung ein. Um dieses Ziel zu erreichen, hat der VBLU mit einem Versicherungskonsortium aus neun Lebensversicherungsgesellschaften einen Gruppenversicherungsvertrag abgeschlossen. Dadurch wird das zu tragende Versicherungsrisiko vorteilhaft und nicht zuletzt zinsstabil abgesichert.

Der VBLU bietet Arbeitnehmern im Umfeld des öffentlichen Dienstes, vor allem in Vereinen, Verbänden und Stiftungen eine betriebliche Zusatzversorgung zu äußerst attraktiven Konditionen.



### Aufnahmeberechtigter Personenkreis

Zur VBLU-Versorgung können alle mindestens 17 und höchstens 64 Jahre alten Arbeitnehmer, deren Arbeitgeber Mitglied im VBLU ist und deren Versorgung tarifvertraglich, durch Betriebsvereinbarung oder einzelvertraglich geregelt ist, angemeldet werden.

Die Aufnahme der versicherten Personen erfolgt ohne Gesundheitsprüfung. Der Verzicht ermöglicht allen Arbeitnehmern eine Versorgung zu gleichen Konditionen.



### Versicherungsbeitrag

Der monatliche Aufwand für einen Arbeitnehmer beträgt grundsätzlich laufend 6,9 % des jeweiligen Arbeitsentgelts. Davon trägt der Arbeitgeber zwei Drittel und der Arbeitnehmer ein Drittel. Es kann auch eine andere Beitragshöhe und Beitragsaufteilung in Absprache mit dem VBLU vereinbart werden.

### Leistungen im VBLU

Das Leistungspaket im VBLU beinhaltet stets Alters-, Erwerbsminderungs- und Hinterbliebenenrenten. In der Direktversicherung sind der Arbeitnehmer und seine rentenberechtigten Hinterbliebenen unwiderruflich bezugsberechtigt.

### Altersrente

Die Altersrente wird nach Vollendung des 65. Lebensjahres (vereinbarter Rentenbeginn) lebenslang gezahlt. Sie kann gekürzt auf den Zeitpunkt vorgezogen werden, zu dem die versicherte Person erstmals Altersrente in voller Höhe aus der gesetzlichen Rentenversicherung erhält. Bei Weiterbeschäftigung über das 65. Lebensjahr hinaus verschiebt sich der vereinbarte Rentenbeginn auf das tatsächliche Beschäftigungsende.

Anstelle der monatlichen Altersrente kann eine einmalige Kapitalzahlung gewählt werden. Ebenso ist eine Teilkapitalzahlung bis zu 30 % des Gesamtkapitals möglich (Teilkapitalisierung).

Die Kapitalzahlung ist nur möglich, wenn sie frühestens 1 Jahr und spätestens 1 Monat vor dem tatsächlichen Rentenbeginn schriftlich beantragt wird.





## Erwerbsminderungsrente

Für die Frage, ob, welche Art und von welchem Zeitpunkt an Erwerbsminderung vorliegt, ist der Bescheid des Sozialversicherungsträgers maßgebend. Bei voller Erwerbsminderung werden 100 % und bei Eintritt der teilweisen Erwerbsminderung 66,67 % der bei Eintritt der Erwerbsminderung erreichten Anwartschaft auf Altersrente gezahlt.

Erwerbsminderungsrenten können nicht kapitalisiert werden.

## Hinterbliebenenrente

### für Verheiratete, eingetragene Lebenspartnerschaften und Waisen

Witwen- bzw. Witwerrente wird in Höhe von 60 % der bei Tod der versicherten Person beziehungsweise des Leistungsanwärters erreichten Altersrente gezahlt.

Witwen- bzw. Witwerrente wird auch an einen hinterbliebenen Partner einer eingetragenen Lebenspartnerschaft (LPartG) gezahlt. Waisenrente wird bis zu 20 % gezahlt, grundsätzlich bis zur Vollendung des 18. längstens bis zum 25. Lebensjahr der Waise. Alle Hinterbliebenenrenten zusammen dürfen nicht mehr als die bei Eintritt des Todes erreichte Altersrente betragen. Erforderlichenfalls werden die Waisenrenten entsprechend gleichmäßig gekürzt.

## Zurechnungsrente

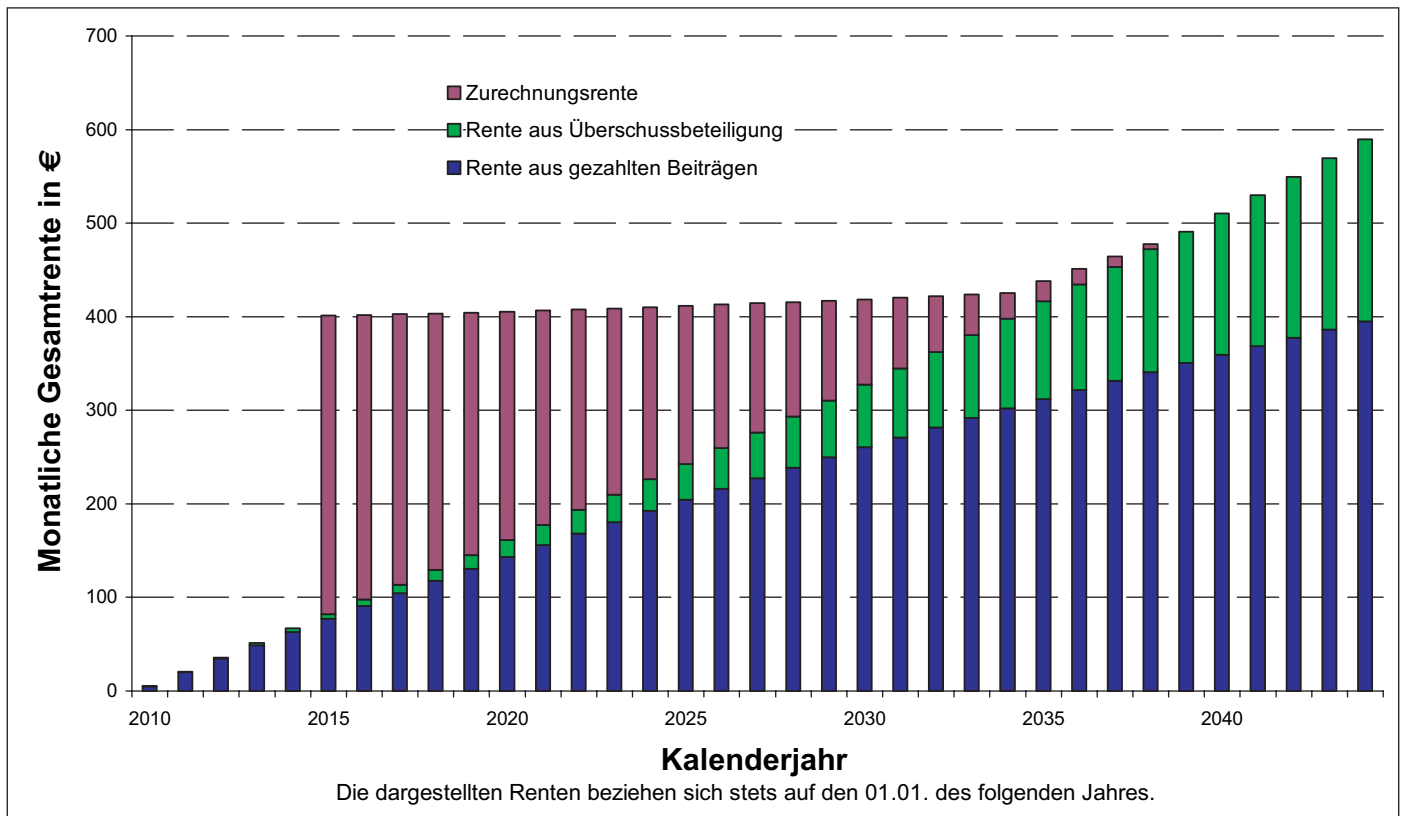
Die Zurechnungsrente erhöht Leistungen über den aufgrund der Beitragszahlungen erreichten Rentenanspruch hinaus und hilft Härtefälle bei Erwerbsminderung und Tod zu mildern.

Die Zurechnungsrente wird bei Erwerbsminderung oder im Todesfall gezahlt, wenn der Versicherungsbeginn mindestens 60 Monate zurückliegt und die versicherte Person beziehungsweise der Leistungsanwärter das 60. Lebensjahr noch nicht vollendet hat. Bei der Erwerbsminderung werden auch die Anwartschaften auf Alters- und Hinterbliebenenrenten entsprechend erhöht.

Die Auswirkungen der Zurechnungsrente auf die VBLU-Versorgung werden in einem Schaubild auf der nächsten Seite verdeutlicht.

*Das sind Vorteile, die sich auszahlen.*

## Schaubild zur Zurechnungsrente (Beispiel)



### Beispiel: Auswirkung der Zurechnungsrente

Die versicherte Person (männlich) ist geboren am 01.01.1980. Versicherungsbeginn ist der 01.09.2010, pro Jahr wird ein Beitrag von 2.640 € gezahlt. Zum 01.01.2020 beträgt die monatliche Anwartschaft auf Altersrente aus Beiträgen und Überschussbeteiligung 145,10 €.

a) **Monatliche Rente bei voller Erwerbsminderung zum 01.01.2020**

Erwerbsminderungsrente	145,10 €
+ Zurechnungsrente	259,10 €
= gesamte volle Erwerbsminderungsrente	404,20 €

b) **Monatliche Witwenrente (60 %) bei Tod zum 01.01.2020**

Witwenrente	87,10 €
+ Zurechnungsrente	155,50 €
= gesamte Witwenrente	242,60 €

In den dargestellten Leistungen ist eine Überschussbeteiligung enthalten. Grundlage dieser Berechnung sind die aktuell geltenden Erhöhungssätze. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung hängt vor allem von der Entwicklung der Lebenserwartung und den Kapitalerträgen aber auch von der Entwicklung der Kosten ab. Die künftigen Erhöhungssätze können daher nicht garantiert werden.

## Vorteile der Versorgungsleistungen im VBLU

- überdurchschnittlich gutes Preis-/Leistungsverhältnis aufgrund sehr geringer Verwaltungskosten
- einheitliche attraktive Tarifkonditionen für alle Mitgliedsunternehmen, unabhängig von der Anzahl der beschäftigten Arbeitnehmer
- abschlusskostenfreie Tarife, keine Mitgliedsbeiträge und zusätzliche Honorare
- lebenslange Altersrente, Kapitalwahloptionen, keine Gesundheitsprüfung oder Dienstobliegenheitserklärung
- zusätzliche Absicherung bei vorzeitigen Versicherungsfällen durch Zurechnungsrente
- Nutzung aller steuerlichen Vorteile bei den Durchführungswegen Direktversicherung und Unterstützungskasse, Entgeltumwandlung und VBLU RiesterRente
- Erhalt des vollen Versicherungsschutzes für beitragsfreie Versicherungen, Erhalt aller VBLU-Vorteile bei privater Fortführung durch den Arbeitnehmer nach Beendigung des Arbeitsverhältnisses
- stabile Kapitalanlage durch ein Konsortium namhafter Lebensversicherungsunternehmen
- Beratung, Information und Präsentation auch vor Ort, Beispielberechnung der möglichen Versicherungsleistungen, jährliche Information über den Stand der erreichten Anwartschaften, geschützter Mitgliederbereich im Internet
- kostenfreie Erstellung von Kurztestaten zur Vorlage beim PSVaG (bei Unterstützungskasse), kostenfreie Rentenabwicklung



## Durchführungswege und Kombinationsmöglichkeiten

Die Zusatzversorgung im VBLU kann den individuellen Bedürfnissen und Vorstellungen des Mitglieds angepasst werden. Hierfür stehen die Durchführungswege Direktversicherung und Unterstützungskasse zur Verfügung. Durch die Kombination der Durchführungswege ergeben sich zahlreiche Gestaltungsmöglichkeiten, mit denen alle steuerlichen Vorteile ausgeschöpft werden können.

Die Direktversicherung durch Entgeltumwandlung nach § 3 Nr. 63 EStG kann auch zusätzlich zu einer eventuell bestehenden Direktversicherung mit Pauschalversteuerung (§ 40 b EStG ) mit einem Beitrag bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung/West genutzt werden.

**Die Mitarbeiter der VBLU-Geschäftsstelle beraten Sie gerne über die für Ihre Einrichtung besten Kombinationsmöglichkeiten.**



*40 Jahre Kompetenz und  
Zuverlässigkeit schaffen Vertrauen.*



## Leistungsbeispiele für die Altersrente im VBLU

Die Beispiele gelten ausschließlich für das Jahr 2011. Die gezahlten Beiträge und nicht zuletzt die erwirtschafteten Überschüsse am Kapitalmarkt bestimmen die tatsächliche Höhe der Leistungen.

Die Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden. Bei der Kapitalabfindung wird in den Beispielen ein rentenberechtigter Ehegatte beziehungsweise ein eingetragener Lebenspartner berücksichtigt.

### Frau 30 Jahre alt, Monatsbeitrag 150,00 €

	zum 65. Lebensjahr	zum 67. Lebensjahr
Monatliche Altersrente:	393,20 €	435,50 €
Kapitalabfindung anstelle der Altersrente	119.669,10 €	133.279,10 €

### Mann 30 Jahre alt, Monatsbeitrag 220,00 €

	zum 65. Lebensjahr	zum 67. Lebensjahr
Monatliche Altersrente:	578,60 €	666,80 €
Kapitalabfindung anstelle der Altersrente	177.215,00 €	197.412,60 €

Zusätzlich erfolgt eine Beteiligung an den Bewertungsreserven.

Individuelle Berechnungsbeispiele erhalten Sie über die Geschäftsstelle des VBLU oder im Internet unter [www.vblu.de](http://www.vblu.de) (Angebotsrechner).

Ausführliche Informationen zum Leistungsangebot des VBLU halten wir auch im Internet für Sie bereit.



www.vblu.de  
Startseite



www.vblu.de  
Direktversicherung

Ausführliche Informationen zum Leistungsangebot des VBLU halten wir auch im Internet für Sie bereit.

www.vblu.de  
Download & Bestellung

www.vblu.de  
VBLU-Online-Service

Ausführliche Informationen zum Leistungsangebot des VBLU halten wir auch im Internet für Sie bereit.



www.vblu.de  
Mitgliederbereich



www.vblu.de  
Mitgliederbereich



VBLU e. V. · Gotenstraße 163 · 53175 Bonn  
Tel. 0228-94391-0 · Fax 0228-94391-43  
[www.vblu.de](http://www.vblu.de) · [info@vblu.de](mailto:info@vblu.de)