

Die VBLU-Versorgung im Vorsorgekonzept Klassik

Zweck dieser Information

Sie stehen vor der Entscheidung, ob Sie Entgelt in eine betriebliche Altersversorgung umwandeln möchten. Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über das Produkt des VBLU-Vorsorgekonzepts zur Verfügung. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen einen ersten Überblick zum Produkt zu verschaffen.

VBLU=
Versorgungsverband
bundes- und
landesgeförderter
Unternehmen e.V., Bonn

Allgemeine Merkmale / Beschreibung / Informationen

Der Abschluss der Versorgung erfolgt innerhalb des bestehenden Gruppenversicherungsvertrages 2005, der vom Versorgungsverband bundes- und landesgeförderter Unternehmen e.V. (VBLU) mit den nachfolgenden Versicherungsgesellschaften abgeschlossen wurde:

Allianz Lebensversicherungs-AG (federführend), Württembergische Lebensversicherung AG, Debeka Lebensversicherungsverein a. G., ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a. G., R + V Lebensversicherung AG, ERGO Lebensversicherung AG, DBV Deutsche Beamtenversicherung Lebensversicherung AG, Proxalto Lebensversicherung AG, SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G.

Seit 1964 ein starker
Partner auf dem Gebiet
der betrieblichen
Altersvorsorge

Die Grundidee der VBLU-Versorgung ist eine gehaltsabhängige Zusage, die in Form einer Direktversicherung erfolgt und von Ihrem Arbeitgeber und Ihnen gemeinsam finanziert wird. Der Beitrag beträgt grundsätzlich 6,9% des rentenversicherungspflichtigen Gehalts und soll zu mindestens 2/3 von Ihrem Arbeitgeber und der verbleibende Rest von Ihnen als Arbeitnehmer aufgebracht werden. Der von Ihnen zu erbringende Beitrag wird durch eine Entgeltumwandlung finanziert.

Darüber hinaus kann eine ausschließlich vom Arbeitgeber finanzierte Unterstützungskassenzusage über die Unterstützungskasse VBLU e.V. abgeschlossen werden.

Eine Versorgung beim VBLU eignet sich für Sie, wenn Sie über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für Ihre Altersvorsorge aufbauen möchten. Ab Rentenbeginn erhalten Sie eine lebenslange garantierte Rente. Diese Rente kann sich ggf. durch künftige Leistungen aus der Überschussbeteiligung während der Rentenanwartschaft und auch nach Rentenbeginn weiter erhöhen. Alternativ zur Rentenzahlung können Sie auch eine einmalige Kapitalzahlung wählen. Eine Kombination in Form einer Teilrente und Teilkapitalzahlung ist ebenfalls möglich.

Im Fall einer von der Deutschen Rentenversicherung gewährten Rente wegen voller oder teilweiser Erwerbsminderung wird eine Erwerbsminderungsrente aus der VBLU-Versorgung fällig.

Ihre begünstigten Hinterbliebenen erhalten im Fall Ihres Todes die vereinbarte Todesfallleistung in Form von Hinterbliebenenrenten. Über die VBLU-Versorgung sind ausschließlich begünstigt die Witwe/der Witwer (bzw. eingetragene Lebenspartner/in) und rentenberechtigten Waisen.

Die VBLU-Versorgung im Vorsorgekonzept Klassik

Erläuterungen zu den Kapitalanlagen

Die Kapitalanlage erfolgt während der gesamten Versicherungsdauer über die dem Konsortium zugehörigen Versicherer. Zur Gewährleistung einer langfristigen Vorsorge kommt neben den Renditechancen auch der Sicherheit der Kapitalanlagen eine sehr hohe Bedeutung zu. Einzelheiten zu den Kapitalanlagen finden Sie auf den jeweiligen Internetseiten der jeweiligen Versicherungsunternehmen.

Speziell zur Nachhaltigkeit der Kapitalanlagen der Allianz-Lebensversicherung AG haben wir für Sie unter <https://www.allianz.de/vorsorge/lebensversicherung/nachhaltige-kapitalanlagen/> weitere Informationen zusammengestellt.

Erläuterungen zur Überschussbeteiligung

Zusätzlich zu den garantierten Leistungen beteiligen wir Sie an den Überschüssen und den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung).

Beteiligung an den Überschüssen

Überschüsse stammen im Wesentlichen aus Erträgen der Kapitalanlagen. Weitere Überschüsse entstehen dann, wenn sich Sterblichkeit und Kosten günstiger entwickeln als bei der Beitragskalkulation angenommen. Die Überschüsse werden jährlich im Rahmen der Sondergeschäftsabrechnung festgestellt.

Mit der laufenden Überschussbeteiligung werden den Verträgen regelmäßig Überschüsse zugeteilt, welche die garantierten Versicherungsleistungen erhöhen. Die zugeteilten Überschüsse sind ab diesem Zeitpunkt garantiert.

Beteiligung an den Bewertungsreserven

Bewertungsreserven entstehen, wenn der Marktwert der Kapitalanlagen über dem Wert liegt, mit dem die Kapitalanlagen in der Bilanz ausgewiesen sind. Ihre Versicherung wird bei Beendigung der Ansparphase nach einem verursachungsorientierten Verfahren an den Bewertungsreserven beteiligt. Diese werden regelmäßig - mindestens einmal im Jahr - neu ermittelt und den anspruchsberechtigten Verträgen rechnerisch zugeordnet.

Hinweise zu Chancen und Risiken

Die Höhe der Überschüsse hängt vor allem von der Zinsentwicklung am Kapitalmarkt, dem Risikoverlauf und den Kosten ab. Bei den Überschüssen können kurzfristige Schwankungen in aller Regel ausgeglichen werden. Länger anhaltende Änderungen können dagegen zu einer Anpassung der Überschussanteilsätze sowohl nach oben als auch nach unten führen.

Die Höhe der Bewertungsreserven ist vom Kapitalmarkt abhängig. Die Bewertungsreserven schwanken deutlich stärker als die zugrundeliegenden Kapitalanlagen. Durch die monatliche Zuordnung können kurzfristige Schwankungen nicht systematisch ausgeglichen werden.

Allgemeine Informationen zum Thema Nachhaltigkeit

Die VBLU-Versorgung im Vorsorgekonzept Klassik wird bereitgestellt von einem Konsortium aus 9 Lebensversicherungsgesellschaften.

Die Kapitalanlage der geleisteten Vorsorgebeiträge erfolgt im allgemeinen Sicherungsvermögen dieser Lebensversicherungsgesellschaften entsprechend ihrer jeweiligen Beteiligungsquote am Konsortium.

Aufgrund der Größe des Konsortiums und der unterschiedlichen Ausrichtungen der beteiligten Gesellschaften kann produktseitig keine explizite Nachhaltigkeitsstrategie im Sinne der EU-Offenlegungsverordnung verfolgt werden.

Dem steht nicht entgegen, dass einzelne oder im weiteren Zeitverlauf ggf. sogar alle am Konsortium beteiligten Gesellschaften Unternehmen unternehmensseitig für ihr jeweiliges Sicherungsvermögen solche Nachhaltigkeitsstrategien verfolgen.

Weiterführende Informationen insbesondere zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken bei Investitionsentscheidungen sowie zu Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite können Sie den Pflicht-Veröffentlichungen gemäß EU-Offenlegungsverordnung seitens der beteiligten Gesellschaften entnehmen.

Eine Übersicht über die uns vorliegenden Weblinks finden Sie unter www.vblu.de/VBLU/ESGKonsortium/.

Für die Inhalte dieser Links und deren Aktualität sind ausschließlich die beteiligten Gesellschaften Unternehmen verantwortlich.