



Video-Beratung

Telefon-Beratung

E-Mail-Beratung

Wir sind gerne für Sie da. Nehmen Sie einfach Kontakt auf und nennen Sie uns Ihr Anliegen.



VBLU
VERSÖRGUNGSVERBAND

Geschäftsstelle VBLU e. V.
Gotenstraße 163, 53175 Bonn
Telefon: 0228 94391-0 Fax -43
E-Mail: service@vblu.de

02/2024

Leistungen der
VBLU-Versorgung

VBLU
VERSÖRGUNGSVERBAND



VBLU - Leistungen der Versorgung
Wichtige Bausteine für die Rentenvorsorge

INHALT

Die VBLU-Versorgung	04
Aufnahmeberechtigter Personenkreis	05
Versicherungsbeitrag	06
Leistungspaket	07
Angebotsrechner für Neuverträge	09
Zurechnungsrente	10
VBLU-Vorteile, die sich auszahlen	12
Durchführungswege	13
VBLU FirmenOnline	14

Die VBLU-Versorgung

Eine betriebliche Altersversorgung gewinnt in der heutigen Arbeitswelt immer mehr an Bedeutung. Einerseits geht es um die Erhöhung der Absicherung für das Alter, welches zusammen mit der gesetzlichen Rente das Niveau des zur Verfügung stehenden Einkommens maßgeblich bestimmt. Doch auch für Arbeitgeber wird es in Zeiten des Fachkräftemangels immer wichtiger, sich attraktiv auf dem Arbeitsmarkt aufzustellen.

Gemeinsam mit dem Versorgungsverband VBLU gelingt es vielen Arbeitgebern, dieses Ziel zu erreichen. Die Leistungen im Versorgungswerk VBLU decken die wichtigsten biometrischen Lebensrisiken ab und ergeben somit eine sinnvolle Ergänzung zur gesetzlichen Rente.

Ähnlich wie andere Versorgungswerke und öffentliche Zusatzversorgungseinrichtungen verfolgt auch der Versorgungsverband VBLU keine eigenen Gewinninteressen. Aus dieser fehlenden Kostenbelastung ergibt sich ein wesentlicher Marktvorteil, der sich begünstigend auf das Leistungspaket auswirkt.

Die im Versorgungswerk VBLU abgeschlossenen Versicherungen werden durch ein Versicherungskonsortium namhafter Lebensversicherungsgesellschaften getragen. Dadurch wird das Versicherungsrisiko vorteilhaft und zinsstabil abgesichert.

Aufnahmeberechtigter Personenkreis

Im Versorgungswerk VBLU können nur zwischen 17 und 63 Jahre alte Mitarbeitende angemeldet werden, deren Arbeitgeber Mitglied im VBLU e. V. ist und deren Versorgung tarifvertraglich, durch Betriebsvereinbarung oder einzelvertraglich geregelt ist. Die betriebliche Altersversorgung im VBLU wird als Direktversicherung durchgeführt und ist auch für befristet beschäftigte Mitarbeitende sinnvoll.

Die Direktversicherung kann nach dem Ausscheiden mit eigenen Beiträgen privat fortgeführt werden. Dabei bleiben die günstigen VBLU-Konditionen erhalten.

Die Aufnahme von Mitarbeitenden in die VBLU-Versorgung erfolgt ohne Gesundheitsprüfung.

Versicherungsbeitrag

Der monatliche Beitrag für einen Mitarbeitenden beträgt grundsätzlich laufend 6,9 % des jeweiligen Arbeitsentgelts. Davon soll der Arbeitgeber zwei Drittel und der Mitarbeitende ein Drittel tragen. Abweichungen in der Beitragshöhe und -beteiligung sind möglich. Maßgebend ist stets die mit dem Arbeitgeber vereinbarte Versorgungszusage.

Beteiligt sich der Arbeitgeber an der VBLU-Versorgung erst nach einer bestimmten betriebsüblichen Beschäftigungsdauer, kann der Mitarbeitende auf eigenen Wunsch bereits ab Beginn der Beschäftigung im Wege der Entgeltumwandlung zur Direktversicherung angemeldet werden.

Beitragsbeispiel für ein Gehalt von 3.500,00 €

4,6 %	161,00 € Arbeitgeberanteil
2,3 %	80,50 € Mitarbeitender
6,9 %	241,50 €

Leistungspaket

Die Leistungen im Versorgungswerk VBLU umfassen stets Alters-, Erwerbsminderungs- und Hinterbliebenenrenten. In der Direktversicherung sind Mitarbeitende und rentenberechtigte Hinterbliebene 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.

Die monatliche Altersrente kann durch eine einmalige Teil-/Kapitalzahlung abgefunden werden. Hierfür muss die Kapitaloption frühestens ein Jahr und spätestens einen Monat vor dem tatsächlichen Rentenbeginn schriftlich beantragt werden.

Erwerbsminderungsrente

Durch den Verzicht auf eine Gesundheitsprüfung erhalten alle Mitarbeitende die Absicherung der Erwerbsminderung zu gleichen Bedingungen.

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 Lebenspartner und Waisen

Witwen- bzw. Witwerrente wird in Höhe von 60 % der bei Tod der versicherten Person erreichten Anwartschaft auf Altersrente gezahlt. Witwen- bzw. Witwerrente wird auch an hinterbliebene Partner einer eingetragenen Lebenspartnerschaft (LPartG) gezahlt. Waisenrente wird bis zu 20 % der erreichten Anwartschaft gezahlt, grundsätzlich bis zur Vollendung des 18. längstens bis zum 25. Lebensjahr der Waise.

* Alle Hinterbliebenenrenten zusammen betragen maximal 100 %.
Erforderlichenfalls werden die Anteile der Waisen entsprechend gleichmäßig gekürzt.



Angebotsrechner für Neuverträge

Übername	<input type="text" value="Name"/>
VBLU-Nummer	<input type="text" value="1"/>
Versicherung	<input type="text" value="1. Januar 2023"/>
Beginn der Versorgung	<input type="text" value="1. Januar 2023"/>
Überschuldung über die 10. Lebensjahre hinaus	<input type="text" value="0 Euro"/>
Gesundheitlich-monetäre Situation *	<input type="text" value="0 Euro"/>



Unverbindliche Angebotsberechnung für eine VBLU-Versicherung	
Rentenversicherung (Direktversicherung mit nachgelagerter Besteuerung nach § 3 Abs 6 EStG)	
• 100 % Beitragsaufbau der Direktversicherung	
• 100 % Altersrente	
• 100 % Hinterbliebenenrente (Witwen-/Witwer- und Waisenrente)	
• 100 % Rente bei Überschuldung	
Personelle Daten	
Name	Name
Geburtsdatum	31.12.1980
Geburtsort	München
Versicherung	
Beginn der Versorgung	31.12.2022
Gesetzliche Beitragsrate	9,25 %
Monatlicher Aufwend für die betriebliche Altersversorgung	180,00 EUR
Beginn der Altersrente (Endalter 65)	31.12.2047
Zusammen bei vertraglichem Beginn der Altersrente im Alter 65	
Gesetzliche monatliche Altersrente	100,00 EUR
Zusätzlich Punkte aus der Überschuldung	+ 30,00 EUR
Anfällige monatliche Einzahlungen	- 280,00 EUR
Gesetzliche einmalige Kapitalzahlung anstelle der Altersrente	
Zusätzlich Überschuldung	+ 10.000,00 EUR
Einmalige Kapitalzahlung anstelle der Altersrente (bei Beitragsperiode an rentenversicherten Ehegatten verheiratet)	- 34.000,00 EUR

Zurechnungsrente

Sofern es die Ertragslage zulässt, wird bei Erwerbsminderung oder im Todesfall zusätzlich eine Zurechnungsrente gezahlt.

Die Zurechnungsrente wird bei Erwerbsminderung oder im Todesfall gezahlt, wenn der Versicherungsbeginn mindestens 60 Monate zurückliegt und die versicherte Person das 60. Lebensjahr noch nicht vollendet hat. Bei der Erwerbsminderung werden auch die Anwartschaften auf Alters- und Hinterbliebenenrenten entsprechend erhöht. Die Zurechnungsrente ist eine zusätzliche Leistung aus der Überschussbeteiligung und kann deshalb nicht garantiert werden.

Auswirkungen der Zurechnungsrente (Beispiel)

Mitarbeitender, 30 Jahre, Monatsbeitrag 292 €, Versicherungsbeginn 01.01.2023

Eintritt des Leistungsfalls am 01.01.2033

Erwerbsminderungsrente	77,84 €
+ Zurechnungsrente	129,73 €

= gesamte Rente bei
voller Erwerbsminderung 207,57 €

Witwen-/Witwerrente	46,70 €
+ Zurechnungsrente	77,84 €

= gesamte Witwenrente 124,54 €

Durchführungswege

Die Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG kann mit einem steuerfreien Beitrag bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung/West genutzt werden (Beiträge zu einer eventuell bestehenden Direktversicherung mit Pauschalversteuerung (§ 40 b EStG a.F.) werden auf den Dotierungsrahmen nach § 3 Nr. 63 EStG angerechnet).

Neben der VBLU-Direktversicherung steht die Unterstützungskasse VBLU als weiterer Durchführungsweg zur Verfügung. Werden beide Durchführungswege miteinander kombiniert, kann eine steuerlich optimierte Zusatzversorgung erreicht werden.

Lassen Sie sich gerne in der VBLU-Geschäftsstelle über die für Ihre Einrichtung beste Kombinationsmöglichkeit beraten.

VBLU-Vorteile, die sich auszahlen

- sehr geringe Verwaltungskosten (Non-Profit)
- einheitliche attraktive Tarifkonditionen für alle Mitgliedsunternehmen
- abschlusskostenfreie Tarife, keine Mitgliedsbeiträge oder zusätzliche Honorare
- lebenslange Altersrente, Kapitalwahloptionen
- keine Gesundheitsprüfung oder Dienstobliegenheitserklärung erforderlich
- zusätzliche Absicherung bei Erwerbsminderung oder Tod durch eine Zurechnungsrente
- Nettoaufwandsberechnung (kostenfrei)
- Erhalt des vollen Versicherungsschutzes für beitragsfreie Versicherungen
- Erhalt des VBLU-Gruppentarifs bei privater Fortführung der Versicherung
- stabile Kapitalanlage durch ein Versicherungskonsortium
- Beratung, Information und Präsentation auch vor Ort
- geschützter Arbeitgeberbereich im Internet / VBLU FirmenOnline

VBLU FirmenOnline

Mit dem kostenfreien Portal VBLU FirmenOnline kann die digitale Verwaltung der VBLU-Verträge intuitiv und effizient vorgenommen werden. Selbstverständlich stehen dabei modernste Technik sowie eine hohe Datensicherheit für vertrauliche Mitarbeiterdaten im Vordergrund.

Mit VBLU FirmenOnline lassen sich Anmeldungen und Abmeldungen schnell und sicher erledigen. Außerdem können legitimierte Personen der Personalverwaltung mit VBLU FirmenOnline noch weitere Dinge vornehmen, wie z. B. die Zuordnung der gezahlten Beiträge (Beitragsabstimmung) oder übersichtliche Listen über alle versicherten Personen erstellen.

Nutzen Sie gerne unser VBLU FirmenOnline und fordern Sie Ihre persönliche Zugangsberechtigung an unter <https://vblu.firmenonline.de/freischaltungsantrag>.



Schneller, einfacher, sicherer mit VBLU FirmenOnline

Informieren Sie sich gerne in unseren Broschüren **VBLU FirmenOnline – Der effiziente Weg zur Vertragsverwaltung** und **Der FirmenAdmin in FirmenOnline** (<https://www.vblu.de/Arbeitgeber/VBLU-FirmenOnline-Meldungen/>) oder direkt in der VBLU-Geschäftsstelle.

