



Die VBLU-Versorgung

Entgeltumwandlung



Versorgungsverband
bundes- und landesgeförderter
Unternehmen e. V.



Impressum

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

Geschäftsstelle:
Gotenstraße 163, 53175 Bonn

Vorstandsvorsitzender: Richard Peters
Geschäftsführer: Hans Leo Brauers

Telefon: 02 28 - 9 43 91-0
Fax: 02 28 - 9 43 91-43

E-Mail: info@vblu.de
Internet: www.vblu.de

Stand: Januar 2018

Druck: www.planoprint.de
Wir machen Druck!

Entgeltumwandlung im VBLU Wie funktioniert das?



*) In Höhe der sozialabgabenfreien Beiträge entstehen partielle Leistungseinschränkungen insbesondere bei der gesetzlichen Rente sowie bei Arbeitslosigkeit und Arbeitsunfähigkeit.



Vorsorgungsverband
bundes- und landesgeförderter
Unternehmen e. V.

Entgeltumwandlung im VBLU Beispiel: monatlich 50,00 €

	<u>ohne</u> Entgeltumwandlung	<u>mit</u> Entgeltumwandlung
Gehalt	1.750,00 €	1.750,00 €
Entgeltumwandlung	0,00 €	50,00 €
steuerpflichtiges Brutto	1.750,00 €	1.700,00 €
abzüglich Steuern*	150,37 €	138,44 €
abzüglich Sozialabgaben*	360,94 €	350,63 €
Netto*	1.238,69 €	1.210,93 €

Nettoaufwand = 27,76 €* bei einem Sparbeitrag von 50,00 €

*Stand: 01/2018, Steuerklasse I/0, KV-Beitrag 14,60 % + 1,0 %



Versorgungsverband
bundes- und landesgeförderter
Unternehmen e. V.

Entgeltumwandlung im VBLU Beispiel: monatlich 150,00 €

	<u>ohne</u> Entgeltumwandlung	<u>mit</u> Entgeltumwandlung
Gehalt	2.500,00 €	2.500,00 €
Entgeltumwandlung	0,00 €	150,00 €
steuerpflichtiges Brutto	2.500,00 €	2.350,00 €
abzüglich Steuern*	342,92 €	302,45 €
abzüglich Sozialabgaben*	515,63 €	484,69 €
Netto*	1.641,45 €	1.562,86 €

Nettoaufwand = 78,59 €* bei einem Sparbeitrag von 150,00 €

*Stand: 01/2018, Steuerklasse I/o, KV-Beitrag 14,60 % + 1,0 %



Entgeltumwandlung im VBLU Leistungsbeispiel

Beitrag: mtl. 150,00 €, Alter bei Versicherungsbeginn: 30 Jahre
monatliche Altersrente zum 67. Lebensjahr: 285,93 €

**Individuelle Berechnungen können Sie auch selbst vornehmen unter
<http://www.vblu.de/Service-Arbeitnehmer/Angabotsrechner/>**

Dieses Leistungsbeispiel gilt ausschließlich für das Jahr 2018 (Versicherungsbeginn 01.01.2018).
In der Rente ist eine Überschussbeteiligung enthalten, die für die Zukunft nicht garantiert werden kann.



Vergleichsverband
bundes- und landesgeförderter
Unternehmen e. V.

Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG Behandlung von Beitrag und Leistung

Beitrag
(§ 3 Nr. 63 EStG)

Leistung
(§ 22 Nr. 5 EStG)

Steuer Sozialversicherung

steuerfrei bis 8 % BBG/GRV West (2018: 6.240 €) *		sozialversicherungsfrei bis 4 % BBG/GRV West	
Rente	nachgelagert besteuert		
Kapital	kranken- und pflege- versicherungspflichtig		

* Ein ggf. pauschalsteuerter Beitrag nach § 40 b EStG wird angerechnet.

Die Kapitalzahlung muss 1 Jahr bis 1 Monat vor Rentenbeginn beantragt werden.

Betriebliche Altersversorgung anstelle vermögenswirksame Leistungen (VL)

Der VL-Zuschuss des Arbeitgebers kann alternativ auch zur Erhöhung der Leistungen der betrieblichen Altersversorgung verwendet werden. Hierzu zahlt der Arbeitgeber den Beitrag in Höhe des VL-Zuschusses steuer- und sozialversicherungsfrei in die neue Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG ein.

Dadurch entsteht beim Arbeitnehmer eine Ersparnis bei den gesetzlichen Abgaben, die zusätzlich als **Entgeltumwandlung** für die Direktversicherung genutzt werden kann.

Betriebliche Altersversorgung anstelle vermögenswirksame Leistungen (VL)

Vorteile:

- für den Arbeitnehmer:
Bei gleichem Nettoentgelt wird der Sparbetrag für die betriebliche Altersversorgung erheblich gesteigert.
- für den Arbeitgeber:
Die Zweckbindung des AG-Zuschusses zugunsten der betrieblichen Altersversorgung führt zur dauerhaften Einsparung von Lohnnebenkosten.



Versorgungsverband
bundes- und landesgeförderter
Unternehmen e. V.



Versorgungsverband
bundes- und
landesgeförderter
Unternehmen e. V.

Unser Service für Sie!

- VBLU
- Direktversicherung
- Unterstützungskasse
- Service Arbeitnehmer
- Service Arbeitgeber



- Download
- Bestellung
- Angebotsrechner
- Anfrage
- Glossar



Angebotsrechner für Neuverträge

Mit diesem Angebotsrechner sind Sie in der Lage, ein unverbindliches Angebot für einen Neuvertrag zur VBLU-Versorgung zu erstellen. Dabei wird ein einheitlicher Rentenbeginn zum 65. Lebensjahr unterstellt.

Sofern Sie die Zahlung der Ablaufleistung hinausgeschoben (nach dem 65. Lebensjahr) berechnet haben möchten, können Sie über den Button "Weiterbeschäftigung über das 65. Lebensjahr hinaus" einen Rentenbeginn bis hin zum 67. Lebensjahr auswählen. Sofern Sie die Zahlung der Ablaufleistung vorgezogen (frühestens zum 62. Lebensjahr) bzw. hinausgeschoben (nach dem 67. Lebensjahr) berechnet haben möchten, wenden Sie sich bitte direkt an die [Geschäftsstelle des VBLU](mailto:Geschäftsstelle.des.VBLU). Die Geschäftsstelle erstellt Ihnen auf Wunsch mit den bereits gespeicherten Daten eine Zukunftsberechnung, falls Sie bereits im VBLU versichert sind.

Angebotsberechnung VBLU

Für die Berechnung benötigen wir folgende Angaben

Geschlecht	<input type="radio"/> Mann <input checked="" type="radio"/> Frau
Name	
VBLU Resterrente	<input type="checkbox"/>
Geburtsdatum	DD.MM.JJ <input type="text" value="1958"/>
Beginn der Versorgung	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="text" value="1998"/>
Weiterbeschäftigung über das 65. Lebensjahr hinaus	<input type="checkbox"/>
Gewünschter monatlicher Beitrag *	<input type="text" value="2200"/> EUR

* nicht notwendig bei VBLU Resterrente

Der VBLU im
Internet:
www.vblu.de



VBLU e. V. • Gotenstraße 163 • 53175 Bonn
Tel. 02 28 - 9 43 91-0 • Fax 02 28 - 9 43 91-43
www.vblu.de • info@vblu.de