



Die VBLU-Versorgung

Entgeltumwandlung

(überarbeitete Version)



Versorgungsverband
bundes- und landesgefördeter
Unternehmen e. V.



Impressum

Herausgeber und Redaktion:
Versorgungsverband bundes- und
landesförderter 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 2019

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.



Entgeltumwandlung im VBLU

Beispiel: monatlich 50,00 €

Versorgungsverband
bundes- und landesgeförderte
Unternehmen e. V.

	ohne Entgeltumwandlung	mit Entgeltumwandlung
Gehalt	1.750,00 €	1.750,00 €
Entgeltumwandlung	0,00 €	50,00 €
steuerpflichtiges Brutto	1.750,00 €	1.700,00 €
abzüglich Steuern*	121,89 €	110,80 €
abzüglich Sozialabgaben*	352,19 €	342,13 €
Netto*	1.275,92 €	1.247,08 €

Nettoaufwand = 28,12 €* bei einem Sparbeitrag von 50,00 €

*Stand: 01/2021, Steuerklasse I/o, KV-Betrag + 1,1 % Zusatzbeitrag

Quelle: <https://www.brutto-netto-rechner.info>



Entgeltumwandlung im VBLU

Beispiel: monatlich 150,00 €

Versorgungsverband
bundes- und landesförderter
Unternehmen e. V.

	<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*	299,37 €	262,23 €
abzüglich Sozialabgaben*	503,13 €	472,94 €
Netto*	1.697,51 €	1.614,83 €

Nettoaufwand = 82,68 €* bei einem Sparbeitrag von 150,00 €

*Stand: 01/2021, Steuerklasse I/o, KV-Betrag + 1,1 % Zusatzbeitrag

Quelle: <https://www.brutto-netto-rechner.info>



Entgeltumwandlung im VBLU

Zwei Leistungsbeispiele

Versorgungsverband
bundes- und landesgeförderte
Unternehmen e. V.

1. Beitrag: mtl. 50,00 €, Alter bei Versicherungsberechnungsbeginn: 25 Jahre
monatliche Altersrente zum 67. Lebensjahr: 86,88 €
2. Beitrag: mtl. 150,00 €, Alter bei Versicherungsberechnungsbeginn: 30 Jahre
monatliche Altersrente zum 67. Lebensjahr: 224,55 €

Diese Leistungsbeispiele gelten für das Jahr 2021. In den Werten ist eine Überschussbeteiligung enthalten, die für die Zukunft nicht garantiert werden kann.



Versorgungsverband
bundes- und landesgeförderte
Unternehmen e. V.

Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG

Behandlung von Beitrag und Leistung

Steuer	Sozialversicherung
frei bis 8 % BBG/GRV West (2021: 6.816 €) *	frei bis 4 % BBG/GRV West (2021: 3.408 €)
Rente	nachgelagert besteuert
Kapital	kranken- und pflege- versicherungspflichtig
Leistung (§ 22 Nr. 5 EStG)	Für Mitglieder der Kvdr gilt ein Freibetrag von mtl. 164,50 €

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

Die Kapitalzahlung muss 1 Jahr 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
landesförderter
Unternehmen e. V.

Zukunft gestalten mit betrieblicher Altersversorgung.

VBLU	Direktversicherung	Unterstützungskasse	Service Arbeitnehmer	Service Arbeitgeber

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 Renterbeginn bis hin zum 67. Lebensjahr auswählen. Sofern Sie die Zahlung der Ablaufleistung vor gezogen (frühestens zum 62. Lebensjahr) bzw. hinausgeschoben (nach dem 67. Lebensjahr) berechnet haben möchten, wenden Sie sich bitte direkt an die 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
Geburtsjahr	■ 1 - Januar - 1969
Beginn der Versorgung	1 März 2019
Weiterbeschäftigung über das 65. Lebensjahr hinaus	ohne
Gewünschter monatlicher Beitrag *	250,00 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