

VBLU-Versorgung

Leistungsübersicht

Viktor
erklärt ...



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: Dr. Frank Gutzmann

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

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

Stand: Dezember 2020

Druck: 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
Auswirkung der Zurechnungsrente (Beispiel)	Seite 6
Vorteile, die sich auszahlen	Seite 7
Durchführungswege und Kombinationsmöglichkeiten	Seite 7
Der VBLU im Internet www.vblu.de	Seite 8



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 namhafter 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 bei 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 angemeldet werden, deren Arbeitgeber Mitglied im VBLU ist und deren Versorgung tarifvertraglich, durch Betriebsvereinbarung oder einzelvertraglich geregelt ist. Die betriebliche Altersversorgung im VBLU ist auch für befristet beschäftigte Arbeitnehmer sinnvoll.

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

Die Aufnahme eines Arbeitnehmers in die VBLU-Versorgung erfolgt ohne Gesundheitsprüfung.



Versicherungsbeitrag

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

Beteiligt sich der Arbeitgeber an der VBLU-Versorgung erst nach einer bestimmten betriebsüblichen Beschäftigungsdauer, kann der Arbeitnehmer auf eigenen Wunsch bereits ab Beginn der Beschäftigung im Wege der Entgeltumwandlung zur Direktversicherung angemeldet 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 ein Jahr und spätestens einen Monat vor dem tatsächlichen Rentenbeginn schriftlich beantragt wird.



Erwerbsminderungsrente

Der Verzicht auf eine Gesundheitsprüfung ermöglicht allen Arbeitnehmern 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.

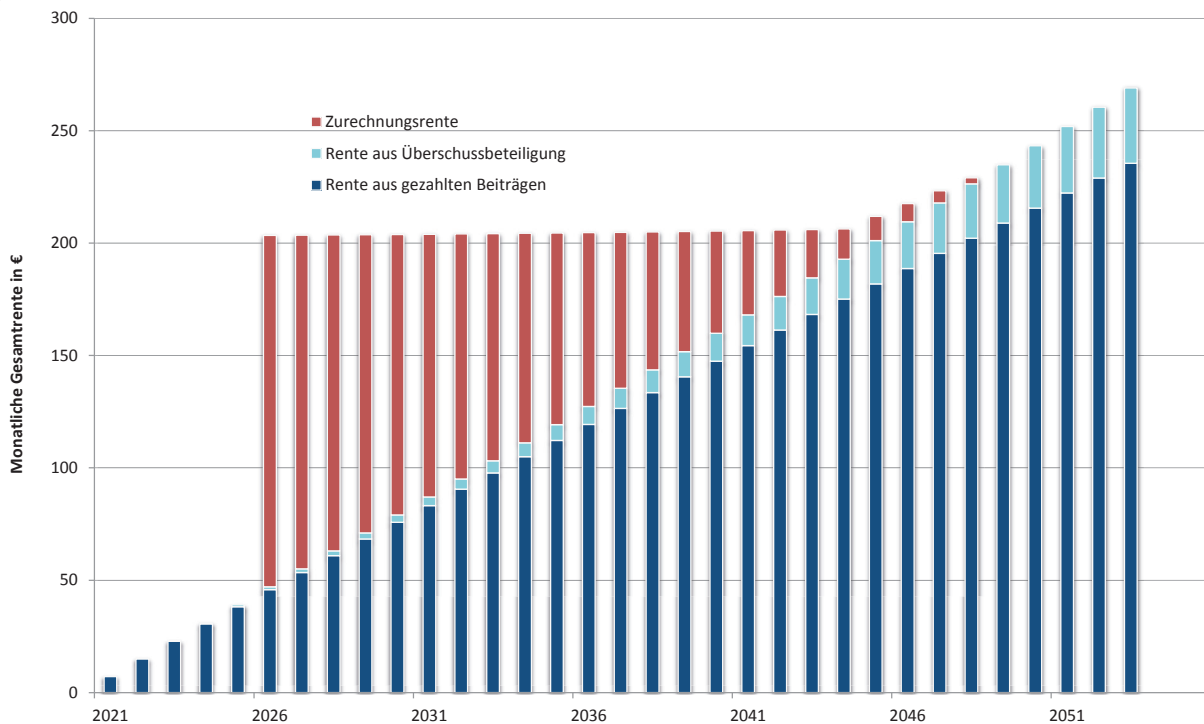
Hinterbliebenenrente

für Verheiratete, eingetragene Lebenspartner und Waisen

Witwen- bzw. Witwerrente wird in Höhe von 60 % der bei Tod der versicherten Person 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 kann die Leistungen über den aufgrund der Beitragszahlungen erreichten Rentenanspruch hinaus erhöhen und hilft Härtefälle bei Erwerbsminderung und Tod zu mildern. Sie wird ausschließlich aus der zur Verfügung stehenden Überschussbeteiligung finanziert. 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.



Auswirkung der Zurechnungsrente (Beispiel)

Die versicherte Person ist am 01.01.1990 geboren. Versicherungsbeginn ist der 01.02.2021. Pro Jahr wird ein Beitrag von 2.600 € gezahlt. Zum 01.01.2031 beträgt die monatliche Anwartschaft auf Altersrente aus Beiträgen und Überschussbeteiligung 79,01 €.

- a) Monatliche Rente bei voller Erwerbsminderung zum 01.01.2031
- | | |
|--|----------|
| Erwerbsminderungsrente | 79,01 € |
| + Zurechnungsrente | 124,82 € |
| = gesamte volle Erwerbsminderungsrente | 203,83 € |
- b) Monatliche Witwenrente (60 %) bei Tod zum 01.01.2031
- | | |
|-----------------------|----------|
| Witwenrente | 47,41 € |
| + Zurechnungsrente | 74,89 € |
| = gesamte Witwenrente | 122,30 € |

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, die sich auszahlen

- überdurchschnittlich gutes Preis-Leistungs-Verhältnis aufgrund sehr geringer Verwaltungskosten
- einheitliche attraktive Tarfkonditionen für alle Mitgliedsunternehmen, unabhängig von der Anzahl der beschäftigten Arbeitnehmer
- abschlusskostenfreie Tarife, keine Mitgliedsbeiträge oder zusätzliche Honorare
- lebenslange Altersrente, Kapitalwahloptionen
- keine Gesundheitsprüfung oder Dienstobliegenheitserklärung erforderlich
- zusätzliche Absicherung bei Erwerbsminderung oder Tod durch eine Zurechnungsrente
- Nutzung aller steuerlichen Vorteile durch die Kombination der Durchführungswege Direktversicherung (u.a. durch Entgeltumwandlung oder im Rahmen der VBLU RiesterRente) und Unterstützungskasse
- Erhalt des vollen Versicherungsschutzes für beitragsfreie Versicherungen
- Erhalt des VBLU-Gruppentarifs bei privater Fortführung durch den Arbeitnehmer nach Beendigung des Arbeitsverhältnisses
- stabile Kapitalanlage durch ein Versicherungskonsortium von namhaften Lebensversicherungsunternehmen
- Beratung, Information und Präsentation auch vor Ort
- Beispielberechnung der möglichen Versicherungsleistungen, jährliche Information über den Stand der erreichten Anwartschaften, geschützter Arbeitgeberbereich im Internet, Online-Meldewesen: VBLU FirmenOnline
- kostenfreie Erstellung von Kurztestaten zur Vorlage beim PSVaG (bei Unterstützungskasse), derzeit kostenfreie Rentenabwicklung



Durchführungswege und Kombinationsmöglichkeiten

Für die Zusatzversorgung im VBLU 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 nach § 3 Nr. 63 EStG kann mit einem 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).

Die Arbeitgeberbeiträge zur Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG sind grundsätzlich förderfähig nach § 100 EStG.

Die Mitarbeiter der VBLU-Geschäftsstelle beraten Sie gerne über die für Ihre Einrichtung beste Kombinationsmöglichkeit.

Der VBLU im Internet www.vblu.de

Ausführliche Informationen zur VBLU-Versorgung halten wir auch im Internet für Sie bereit.



Versorgungsverband
bundes- und
landesgeförderter
Unternehmen e. V.

Zukunft gestalten mit betrieblicher Altersversorgung.

VBLU

Direktversicherung

Unterstützungskasse

Service Arbeitnehmer

Service Arbeitgeber



Vorteile einer Mitgliedschaft

Vorteile der VBLU-Versorgung

Geschäftsstelle



Viktor erklärt...

Herzlich Willkommen im VBLU

Der Versorgungsverband bundes- und landesgeförderter Unternehmen e. V. (VBLU) ist auf dem Gebiet der betrieblichen Altersversorgung der führende Fachverband für soziale Einrichtungen in Deutschland.

Unsere Mitglieder sind z. B. Vereine, Verbände und Stiftungen im Umfeld des öffentlichen Dienstes.

Zielsetzung des Verbandes ist die Einrichtung und Begleitung einer optimalen zusätzlichen Alters-, Erwerbsminderungs- und Hinterbliebenenversorgung für Arbeitnehmer. Der VBLU arbeitet ohne eigene Gewinnerzielungsabsicht, es fallen keine Provisionen, Honorare etc. an.

Zusammen mit einem leistungsstarken Versicherungskonsortium hat der VBLU einen Gruppenversicherungsvertrag mit sehr attraktiven Konditionen abgeschlossen. Die auf dieser Grundlage abgeschlossenen Versicherungen werden beim geschäftsführenden Versicherer des Konsortiums, der Allianz Lebensversicherungs-AG, verwaltet. Die am VBLU-Konsortium beteiligten Versicherungsunternehmen veröffentlichen die wesentlichen Grundlagen der gesetzlich vorgeschriebenen Mindestüberschussbeteiligung der Versicherten elektronisch und kommen somit der Veröffentlichungspflicht gemäß § 15 Mindestzuführungsverordnung nach. Eine Übersicht zu den Links der einzelnen Gesellschaften finden Sie hier.

Ergänzt wird die VBLU-Versorgung durch die Unterstützungskasse VBLU e. V. Bei der Unterstützungskasse VBLU handelt es sich um eine rein arbeitgeberfinanzierte, kongruent rückgedeckte Unterstützungskasse. Die Leistungen der Unterstützungskasse VBLU sind dem Umfang und der Höhe nach mit denen aus der Direktversicherung im VBLU identisch.

Informieren Sie sich über die Vorteile einer Mitgliedschaft.



Angebotsrechner



Service Arbeitgeber



Service Arbeitnehmer

VBLU

Vorteile einer Mitgliedschaft

Vorteile der VBLU-Versorgung

Geschäftsstelle

Direktversicherung

Entgeltumwandlung

Kombinationsmöglichkeiten

VBLU RiesterRente

Unterstützungskasse

Service Arbeitnehmer

Download

Bestellung

Angebotsrechner

Anfrage

Glossar

Service Arbeitgeber

VBLU-Online-Service

Seminarangebot

Gesprächsangebote

Anfrage

Arbeitgeber-Info

VBLU

Versorgungsverband bundes- und landesgeförderter Unternehmen e. V.

Gotenstraße 163

53175 Bonn

Kontakt

02 28 - 9 43 91 - 0

02 28 - 9 43 91 - 43

info@vblu.de

Kernzeiten

Montag - Donnerstag 09:00 - 15:00 Uhr

Freitag 09:00 - 13:00 Uhr

[Home](#) | [Sitemap](#) | [Suchen](#) | [Angebotsrechner](#) | [Impressum](#)



Versorgungsverband
bundes- und
landesgeförderter
Unternehmen e. V.

Unser Service für Sie!

VBLU

Direktversicherung

Unterstützungskasse

Service Arbeitnehmer

Service Arbeitgeber



Download

Bestellung

Angebotsrechner

Anfrage

Glossar



Wie hoch ist der
Nettoaufwand beim
Arbeitnehmer durch
Entgeltumwandlung?

Nettolohnrechner für
eine Individuelle
Berechnung.

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) berechnen 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) berechnen 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	☒ Mann ☐ Frau	
Name		
VBLU RiesterRente	☐	
Geburtsdag	1 . Januar . 1970	
Beginn der Versorgung	1 . Januar 2021	
Weiterbeschäftigung über das 65. Lebensjahr hinaus	ohne	
Gewünschter monatlicher Beitrag *	260,00 EUR	

* nicht notwendig bei VBLU RiesterRente

Berechnen



Angebots-
rechner



Service
Arbeitgeber



Service
Arbeitnehmer



Mich gibt es auch als Film
unter 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