



Geschäftsberichte 2019



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

Druck: www.planoprint.de
Wir machen Druck!

■ Inhaltsverzeichnis

	Seite
Vorwort	5
Das Geschäftsjahr 2019 im Überblick	6
Geschäftsbericht 2019	
Versorgungsverband bundes- und landesgeförderter Unternehmen e. V. (VBLU)	7
Vorstand	8
Versorgungsausschuss	9
Rechnungsprüfer	9
Geschäftsführung	9
Graphische Übersicht über die Verteilung der Mitgliedsunternehmen in den Bundesländern	10
Bericht des Vorstands	11
Geschäftsbericht 2019	
Unterstützungskasse VBLU e. V.	15
Vorstand	16
Versorgungsausschuss	17
Beirat	17
Rechnungsprüfer	18
Geschäftsführung	18
Bericht des Vorstands	19

Anlagen zu den Geschäftsberichten 2019	21
Anlage 1	
Jahresabschluss 2019 VBLU e. V.	22
Anlage 2	
Jahresabschluss 2019 Unterstützungskasse VBLU e. V.	24
Anlage 3	
Gewinnabrechnung und Bestandsbewegung 2018 Gruppenversicherungsverträge VBLU e. V., Unterstützungskasse VBLU e. V. und IABG-Unterstützungskasse e. V.	26

■ Vorwort

10.592 Neuverträge im Jahr 2019 - höchster Neuzugang seit 1994 -, das ist erfreulich positiv und bestätigt den Trend der vergangenen Jahre.

Nicht so erfreulich ist dagegen die Zinsentwicklung. Zwar blieb der Rechnungszins wie in den Vorjahren bei 0,9 % stabil, aber bereits jetzt wurde durch die Presse bekannt, dass ab dem Jahr 2021 der Rechnungszins noch einmal abgesenkt werden soll.

In der Geschäftsstelle hören wir immer häufiger die Frage: „Lohnt die betriebliche Altersversorgung in Zukunft noch“?

Unsere Antwort darauf lautet eindeutig: „Ja“!

Welche Anlageform bietet mit Sicherheitsgarantien heute noch 2 % und mehr an Zinsen. Hinzu kommen in der Regel Arbeitgeberzuschüsse sowie staatliche Förderungen, sei es durch steuerliche Entlastungen, durch Maßnahmen aufgrund des Betriebsrentengesetzes oder der Bezuschussung bei RiesterRenten-Verträgen. Nutzen Sie die vorhandenen Möglichkeiten, die Ihnen geboten werden. Wir helfen Ihnen gerne dabei.

An dieser Stelle möchten wir uns bei allen unseren Mitgliedern bedanken für Ihr Vertrauen in unsere Arbeit. Bei den Beschäftigten der Allianz Lebensversicherungs-AG in Stuttgart bedanken wir uns für die enge und vertrauensvolle Zusammenarbeit. Sie bildet die Basis für den Erfolg des VBLU e. V. und der Unterstützungskasse VBLU e. V. Abschließend gilt unser Dank den Angestellten der VBLU-Geschäftsstelle für ihre kontinuierliche und engagierte Arbeit.

Richard Peters
Vorsitzender des Vorstands

Hans Leo Brauers
Geschäftsführer

■ Das Geschäftsjahr 2019 im Überblick

Anzahl der Mitgliedsunternehmen: 4.553 (Vorjahr: 4.478)

Entwicklung der Anwartschaften und laufenden Renten:

	Anzahl		Jahresbetrag der Rente in Mio. €	
Anwartschaften	161.691	(157.995)	256	(254)
laufende Renten	30.092	(28.160)	99	(97)
	191.783	(186.155)	355	(351)

Anteil der weiblichen Versicherten: 66 % (66 %)

Durchschnittsalter: 52 Jahre (51 Jahre)

Gezahlte Versicherungsbeiträge: 217 Mio. € (209 Mio. €)

Deckungsrückstellung: 6.268 Mio. € (6.007 Mio. €)

Versicherungsleistungen: 213 Mio. € (192 Mio. €)

Kostensatz für die laufende Verwaltung
in % der gezahlten Beiträge: 1,64 % (1,62 %)



Geschäftsbericht 2019

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

■ Vorstand

■ Vorstandsmitglieder

Richard Peters, Vorsitzender
VBL, Karlsruhe

Dr. Oliver Dilcher, stellv. Vorsitzender
ver.di Bundesverwaltung, Berlin

Hartmut Neumann, zweiter stellv. Vorsitzender
Sport Club Siemensstadt Berlin e. V., Berlin

Armin Bauer
Industrieanlagen-Betriebsgesellschaft mbH (IABG), Ottobrunn

Matthias Berends
dbb beamtenbund und tarifunion - Bundesgeschäftsstelle -, Berlin

Christiane Burgbacher
Deutsche Forschungsgemeinschaft e. V., Bonn

Dorothea Faisst-Steigleder
Seniorenverband öffentlicher Dienst BW e. V., Stuttgart

Kora Goure Bi
Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ) GmbH, Eschborn

Jürgen Sattari
Bildungswerk der Vereinten Dienstleistungsgewerkschaft (ver.di)
in Niedersachsen e. V., Hannover

Wolf-Ulrich Sauermann
European XFEL GmbH, Schenefeld

Bettina Weitermann
ver.di Bundesverwaltung, Berlin

Annekatrien Wiechers
AWO Schleswig-Holstein gGmbH, Kiel

■ Ersatzmitglieder des Vorstands

Oliver Flühöh
Kommunalpolitische Vereinigung Bildungswerk e. V., Recklinghausen

Peter Hartmann
Arbeitsgemeinschaft berufsständischer Versorgungseinrichtungen e. V., Berlin

Carsten Höllein
AWO Kreisverband Coburg e. V., Coburg

Jens Krüger
Landessportbund Berlin e. V., Berlin

Manuela Zeddies
AWO Bundesverband e. V., Berlin

■ Versorgungsausschuss

Gemäß § 7 der Satzung des VBLU besteht der Versorgungsausschuss aus den Vorstandsmitgliedern sowie drei gemäß § 6 Absatz 8 Satz 3 der Satzung vom Vorstand berufenen Versicherungssachverständigen, von denen einer von dem federführenden, die beiden anderen aus dem Kreis der weiteren beteiligten Versicherer gestellt werden.

■ Versicherungssachverständige

Dr. Markus Arnold (bis 31.07.2019)
Direktor, Allianz Lebensversicherungs-AG, Stuttgart

Robin Holle
Abteilungsleiter und Prokurist, ERGO Versicherungsgruppe AG, Düsseldorf

Alexander Zinkant
Abteilungsleiter, R+V Lebensversicherung AG, Wiesbaden

■ Rechnungsprüfer

Hermann Classen
Motiviva e. V., Bonn
Rechnungsprüfer

Sebastian Emunds
Rheinland Kultur GmbH, Pulheim
Rechnungsprüfer

Rolf Usadel
DWA Deutsche Vereinigung für Wasserwirtschaft, Abwasser und Abfall e. V., Hennef
stellv. Rechnungsprüfer

Rüdiger Wollmann
RAL - Deutsches Institut für Gütesicherung und Kennzeichnung e. V., St. Augustin
stellv. Rechnungsprüfer

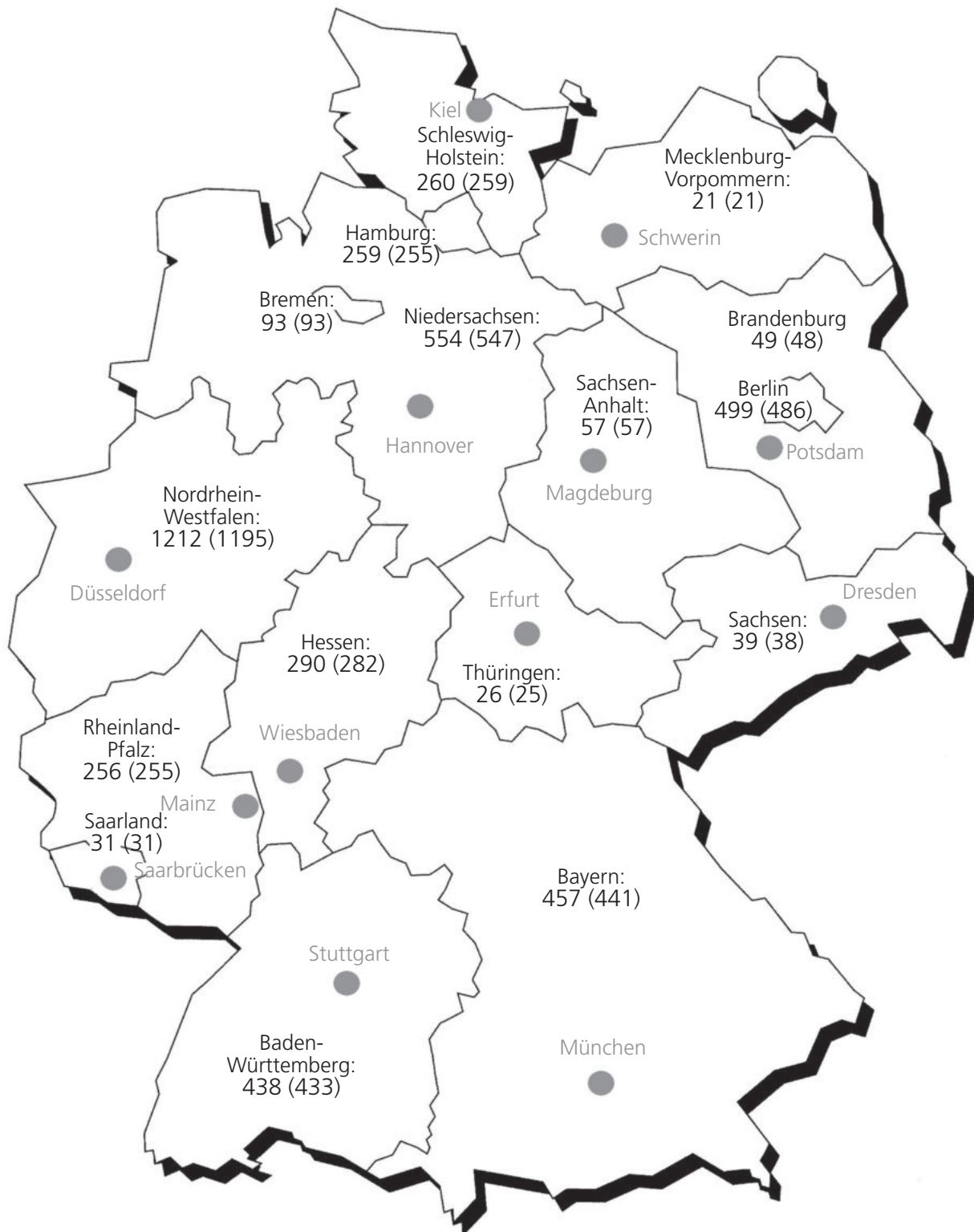
■ Geschäftsführung

Hans Leo Brauers, Geschäftsführer

Robert Pons, stellv. Geschäftsführer

■ **Graphische Übersicht über die Verteilung der Mitgliedsunternehmen des VBLU auf die einzelnen Bundesländer zum 31.12.2019**

Die Mitgliedsunternehmen verteilen sich auf die einzelnen Bundesländer wie folgt (Vorjahr in Klammern):



Im Ausland befinden sich 12 (12) Mitgliedsunternehmen.

■ Bericht des Vorstands

Im Jahr 2019 fanden vier Sitzungen des Vorstands VBLU statt, an denen auch die Mitglieder des Versorgungsausschusses teilnahmen. In diesen Sitzungen wurden neben den ständigen Aufgaben des Vorstands, wie Beobachtung der Entwicklung des VBLU, Beschlussfassung über die Aufnahme neuer Mitglieder sowie Behandlung haushalts-, steuer- und versicherungsrechtlicher Belange, insbesondere Grundsatzfragen der Alterssicherung erörtert.

■ 1. Entwicklung des Versorgungsverbands

Im Jahr 2019 sind dem VBLU 101 neue Einrichtungen beigetreten. Vorstand und Versorgungsausschuss haben in allen Fällen zustimmend zur Kenntnis genommen, dass die Antragsteller die satzungsgemäßen Voraussetzungen für die Mitgliedschaft im VBLU erfüllen.

26 Mitgliedsunternehmen sind 2019 ausgeschieden. Davon haben 16 Mitgliedsunternehmen als Grund angegeben, keine versicherten Beschäftigten mehr zu führen. Drei Einrichtungen sind mit anderen Mitgliedsunternehmen des VBLU verschmolzen. Sechs Mitgliedschaften wurden aufgelöst und aus der Mitgliederliste gelöscht, da jetzt mehr als drei Jahre keine versicherten Personen mehr vorhanden sind und auf Nachfrage keine Rückäußerung erfolgte. Ein Mitgliedsunternehmen ist aufgrund von Zahlungsunfähigkeit ausgeschieden.

Mit Stand 31.12.2019 hat der VBLU demnach 4.553 Mitgliedsunternehmen. Der Versichertenbestand (Personen mit Anwartschaften und Renten) ist von 186.155 um 5.628 auf 191.783 gestiegen. Der Jahresrentenbetrag stieg von 351 Mio. € auf 355 Mio. €.

Am Ende des Kalenderjahres 2019 betrug die Gesamtzahl der laufenden Renten 30.092, dabei erreichte der durchschnittliche Jahresrentenbetrag bei

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Alters- und Hinterbliebenenrenten	3.360,20 €	3.556,98 €
Erwerbsminderungsrenten	2.855,90 €	2.841,13 €

■ 2. Betriebliche Altersvorsorge lohnt sich.

VBLU-Mitgliedsunternehmen sagen als Arbeitgeber ihren Beschäftigten aufgrund des Beschäftigungsverhältnisses Versorgungsleistungen im Rahmen des VBLU-Gruppenversicherungsvertrages zu. Diese umfassen Leistungen zur Alters-, Hinterbliebenen- und Erwerbsminderungsrente.

Diese betriebliche Altersvorsorge, die durch den Arbeitgeber und als Entgeltumwandlung durch die Beschäftigten finanziert wird, ist mehr als eine gesetzliche Verpflichtung. Die Altersvorsorge über den VBLU e. V. bietet allen Mitgliedsunternehmen einerseits attraktive Möglichkeiten, wertvolle Beschäftigte zu motivieren und zu binden und andererseits die Lohnnebenkosten zu senken.

Beschäftigte profitieren ebenfalls von einer Steuer- und Sozialversicherungsersparnis. Beiträge bis 8 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) der gesetzlichen Rentenversicherung West sind steuerfrei (in 2020 552 € monatlicher Beitrag). Sozialversicherungsfrei sind Beiträge in die betriebliche Altersvorsorge bis 4 % der BBG West (in 2020 276 € monatlicher Beitrag).

Seit dem 01.01.2019 gilt für neue und ab dem 01.01.2022 für bestehende Entgeltumwandlungsvereinbarungen: Soweit die Entgeltumwandlung in die VBLU-Direktversicherung sozialabgabenfrei ist, ist das VBLU-Mitgliedsunternehmen zu einem Zuschuss von (bis zu) 15 % des umgewandelten Entgelts verpflichtet. Der gesetzlich vorgeschriebene Arbeitgeberzuschuss kann zusammen mit dem arbeitgeberfinanzierten Teil der Altersvorsorge gezahlt (d. h. darin enthalten) sein.

Unsere VBLU-Musterzusatzvereinbarungen sehen diese Einrechnung grundsätzlich vor. Mit Hilfe einer Ankreuzoption können sich die VBLU-Mitgliedsunternehmen jedoch auch individuell und damit bedarfsgerecht entscheiden.

Hinweis: Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen und ggf. zu einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Krankenversicherung führen. Steuerabgaben sowie ggf. Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge werden allerdings erst beim Rentenbezug fällig.

■ 3. Einzelversicherung im Versorgungswerk

Die Versicherungen der vorzeitig aus dem Arbeitsverhältnis ausgeschiedenen Beschäftigten können beitragspflichtig im Gruppenversicherungsvertrag VBLU fortgeführt werden. Die günstigen Konditionen des Gruppenversicherungsvertrags bleiben für die einzelnen Versicherten unverändert. Die Anzahl der als Einzelversicherung fortgeführten Versicherungen stieg von 7.445 auf 7.762.

■ 4. Zurechnungsrente bei Erwerbsminderung und bei Tod

Wer in jungen Jahren erwerbsgemindert wird oder stirbt, hat in der Regel erst geringe Rentenanwartschaften aufbauen können. Damit Versicherte oder Hinterbliebene dennoch eine angemessene finanzielle Absicherung erhalten, wurde als besondere Leistung des VBLU die Zurechnungsrente geschaffen.

Eine Zurechnungsrente wird aktuell nach einer Wartezeit von fünf Jahren ab Vertragsbeginn bis zum Erreichen des 60. Lebensjahres gewährt. Die Zurechnungsrente wird ausschließlich aus den Überschüssen der Abrechnungsverbände (AV) VBLU finanziert. Im Jahr 2019 wurden dafür etwa 15,2 Mio. € aufgebracht. Es konnten dadurch für die im Jahr 2019 eingetretenen Zurechnungsfälle zusätzliche Renten mit einem Jahresbetrag von 200.187,88 € gewährt werden.

■ 5. Gewinnabrechnung und Überschussbeteiligung

Die Gewinnabrechnung für das Jahr 2018 und der Vorschlag über die Festlegung der Überschussbeteiligung wurden von Vorstand und Versorgungsausschuss geprüft und angenommen. Die Abrechnung für die drei Gruppenversicherungsverträge für das Jahr 2018 ist als Anlage 3 beigefügt. Im neuen Konsortium liegt die laufende Durchschnittsverzinsung geringfügig über dem Marktdurchschnitt.

Die Gewinnabrechnung und die Bestandsbewegungen für das Geschäftsjahr 2019 werden im Geschäftsjahr 2020 endgültig festgestellt.

Die Gesamtverzinsung betrug 2019 im alten Konsortium für

- Versicherungen in der Anwartschaft 2,55 %
- laufende Renten (Alters-, Erwerbsminderungs- und Hinterbliebenenrenten) 2,65 %

Mindestens wird der tarifliche Rechnungszins gewährt.

Die Gesamtverzinsung beträgt 2020 im alten Konsortium für

- Versicherungen in der Anwartschaft 2,05 %
- laufende Renten (Alters-, Erwerbsminderungs- und Hinterbliebenenrenten) 2,15 %

Mindestens wird der tarifliche Rechnungszins (zuzüglich Beteiligung an Bewertungsreserven bei laufenden Renten) gewährt.

Rechnungszins	Erhöhungssatz für Bonusrente			
	2020 Anwartschaften	2020 Lfd. Renten	2019 Anwartschaften	2019 Lfd. Renten
4,00 % bis 06/2000	0,00 %	0,10 %	0,00 %	0,00 %
3,25 % bis 12/2003	0,00 %	0,10 %	0,00 %	0,00 %
2,75 % bis 12/2004	0,00 %	0,10 %	0,00 %	0,00 %

Die Gesamtverzinsung betrug 2019 im neuen Konsortium für

- Versicherungen in der Anwartschaft 2,55 %
- laufende Renten (Alters-, Erwerbsminderungs- und Hinterbliebenenrenten) 2,65 %

Mindestens wird der tarifliche Rechnungszins gewährt.

Die Gesamtverzinsung beträgt 2020 im neuen Konsortium für

- Versicherungen in der Anwartschaft 2,05 %
- laufende Renten (Alters-, Erwerbsminderungs- und Hinterbliebenenrenten) 2,18 %

Mindestens wird der tarifliche Rechnungszins (zuzüglich Beteiligung an Bewertungsreserven bei laufenden Renten) gewährt.

Rechnungszins	Erhöhungssatz für Bonusrente			
	2020 Anwartschaften	2020 Lfd. Renten	2019 Anwartschaften	2019 Lfd. Renten
2,75 % bis 12/2006	0,00 %	0,13 %	0,00 %	0,00 %
2,25 % bis 12/2011	0,00 %	0,13 %	0,30 %	0,40 %
1,75 % bis 12/2014	0,30 %	0,43 %	0,80 %	0,90 %
1,25 % bis 12/2016	0,80 %	0,93 %	1,30 %	1,40 %
0,90 % ab 01/2017	1,15 %	1,28 %	1,65 %	1,75 %

Wie unter Punkt 4 bereits erwähnt, wird die Zurechnungsrente als eine zusätzliche Leistung aus den Überschüssen der Abrechnungsverbände (AV) VBLU finanziert. Die Risikobeiträge für Zurechnungsrenten von 15.201.796,84 € binden in 2019 ca. 0,26 % der Kapitalanlagen.

■ 6. Geschäftsstelle

Die Beratung von interessierten Einrichtungen und die Betreuung von Mitgliedsunternehmen waren auch im Geschäftsjahr 2019 wieder Schwerpunkt der Verbandsarbeit. Es wurden mehr als 160 Informationsgespräche zur VBLU-Versorgung geführt.

Sehr gut angenommen wurden die 11 in der Geschäftsstelle des VBLU und überregional angebotenen Seminare für Personalfachkräfte. Über Termine und Inhalte wird regelmäßig durch Rundschreiben informiert.

Die Mitgliedsunternehmen wurden darüber hinaus per Quartals-Rundschreiben über die Vereinsentwicklung sowie über aktuelle Themen der VBLU-Versorgung informiert.

Der Geschäftsführer hat den Vorstand während des Berichtsjahres laufend über die Entwicklung des Vereins und über alle wichtigen Geschäftsvorfälle unterrichtet.

■ 7. Haushaltsplan 2019

Der Haushaltsplan 2019 wurde vom Vorstand verabschiedet. Dieser wurde unter Beachtung einer auf die Aufgabenstellung des Vereins ausgerichteten rationellen Verwaltung erstellt.

■ 8. Kosten der Verwaltung

Die Kosten der Geschäftsstelle folgten im Berichtszeitraum der allgemeinen Kostenentwicklung. Die tatsächlichen Kosten im Geschäftsjahr 2019 lagen wieder deutlich unter den in den Beiträgen eingerechneten Kosten. Die nicht verbrauchten Verwaltungskosten erhöhen den Überschuss der Abrechnungsverbände des VBLU.

Das VBLU-Produkt ist provisionsfrei. Der Verwaltungskostensatz des VBLU belief sich in 2019 auf 1,64 %. Diese hervorragende Kostenquote ist eine wichtige Grundlage für das ausgezeichnete Beitrags-Leistungs-Verhältnis der VBLU-Versorgung.

■ 9. Jahresabschluss 2019

Die nach § 10 der Satzung des VBLU e. V. mit der Prüfung der Buchführung und des Jahresabschlusses beauftragten Rechnungsprüfer haben den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt. Der Vorstand hat von dem Ergebnis der Prüfung zustimmend Kenntnis genommen.

Der Jahresabschluss 2019 ist dem Geschäftsbericht als Anlage 1 beigefügt.

Bonn, 31. Dezember 2019

Der Vorstand

Richard Peters
Vorsitzender



Geschäftsbericht 2019

Unterstützungskasse VBLU e. V.

■ Vorstand

■ Vorstandsmitglieder

Richard Peters, Vorsitzender
VBL, Karlsruhe

Dr. Oliver Dilcher, stellv. Vorsitzender
ver.di Bundesverwaltung, Berlin

Hartmut Neumann, zweiter stellv. Vorsitzender
Sport Club Siemensstadt Berlin e. V., Berlin

Armin Bauer
Industrieanlagen-Betriebsgesellschaft mbH (IABG), Ottobrunn

Matthias Berends
dbb beamtenbund und tarifunion - Bundesgeschäftsstelle -, Berlin

Christiane Burgbacher
Deutsche Forschungsgemeinschaft e. V., Bonn

Dorothea Faisst-Steigleder,
Seniorenverband öffentlicher Dienst BW e. V., Stuttgart

Kora Goure Bi
Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ) GmbH, Eschborn

Jürgen Sattari
Bildungswerk der Vereinten Dienstleistungsgewerkschaft (ver.di)
in Niedersachsen e. V., Hannover

Wolf-Ulrich Sauermann
European XFEL GmbH, Schenefeld

Bettina Weitermann
ver.di Bundesverwaltung, Berlin

Annekatrien Wiechers
AWO Schleswig-Holstein gGmbH, Kiel

■ Ersatzmitglieder des Vorstands

Oliver Flühöh
Kommunalpolitische Vereinigung Bildungswerk e. v., Recklinghausen

Peter Hartmann
Arbeitsgemeinschaft berufsständischer Versorgungseinrichtungen e. V., Berlin

Carsten Höllein
AWO Kreisverband Coburg e. V., Coburg

Jens Krüger
Landessportbund Berlin e. V., Berlin

Manuela Zeddies
AWO Bundesverband e. V., Berlin

■ Versorgungsausschuss

Gemäß § 8 der Satzung der Unterstützungskasse VBLU besteht der Versorgungsausschuss aus den Vorstandsmitgliedern sowie drei gemäß § 6 Absatz 8 Satz 3 der Satzung vom Vorstand berufenen Versicherungssachverständigen, von denen einer von dem federführenden, die beiden anderen aus dem Kreis der weiteren beteiligten Versicherer gestellt werden.

■ Versicherungssachverständige

Dr. Markus Arnold (bis 31.07.2019)
Direktor der Allianz Lebensversicherungs-AG, Stuttgart

Robin Holle
Abteilungsleiter und Prokurist, ERGO Versicherungsgruppe AG, Düsseldorf

Alexander Zinkant
Abteilungsleiter, R+V Lebensversicherung AG, Wiesbaden

■ Beirat Unterstützungskasse VBLU e. V.

■ Beiratsmitglieder

Manuela Bitzer
AWO Soziale Dienste Nordschwarzwald gGmbH, Pforzheim

Helfried Erdmann
Gemeinnützige Gesellschaft für Paritätische Sozialarbeit mbH, Wilhelmshaven

Harald Haag
Arbeiterwohlfahrt Kreisverband Rhein-Neckar e. V., Weinheim

Susanne Hauth
BBW - Beamtenbund Tarifunion, Stuttgart

Stefan Kersjes
Kölner Gesellschaft für Arbeits- und Berufsförderung mbH, Köln

Sarah Leinert
Deutsche Polizeigewerkschaft im dbb (DPolG), Stuttgart

Jürgen Mutz
Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e. V., Düsseldorf

Gerold Nitschke
Verein zur Betreuung von Schwerbehinderten e. V., Coppenbrügge

Frank Rabe
Schwimmverband NRW e. V., Duisburg

Roswitha Ruiner
DGB-Bildungswerk Nordrhein-Westfalen e. V., Düsseldorf

Jens Schmidt
Verwaltungs- und Wirtschafts-Akademie und Berufsakademie Göttingen e. V., Göttingen

Michael Wortberg
Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e. V., Mainz

■ Ersatzmitglieder des Beirats

Jürgen Becker
Stadtentwässerungsbetriebe Köln AöR, Köln

Michael Brüning
Landesarbeitsgemeinschaft Musik Nordrhein-Westfalen e. V., Remscheid

Dietmar Knecht
dbb beamtenbund und tarifunion Mecklenburg-Vorpommern, Schwerin

Claudia Meißner
Deutscher Beamtenwirtschaftsbund (BWB) GmbH, Bonn

Dr. Michael Vogt
Hartmannbund Verband der Ärzte Deutschlands e. V., Berlin

■ Rechnungsprüfer

Hermann Classen
Motiviva e. V., Bonn
Rechnungsprüfer

Sebastian Emunds
Rheinland Kultur GmbH, Pulheim
Rechnungsprüfer

Rolf Usadel
DWA Deutsche Vereinigung für Wasserwirtschaft, Abwasser und Abfall e. V., Hennef
stellv. Rechnungsprüfer

Rüdiger Wollmann
RAL - Deutsches Institut für Gütesicherung und Kennzeichnung e. V., St. Augustin
stellv. Rechnungsprüfer

■ Geschäftsführung

Hans Leo Brauers, Geschäftsführer

Robert Pons, stellv. Geschäftsführer

■ Bericht des Vorstands

Vorstand und Versorgungsausschuss der Unterstützungskasse VBLU e. V. haben sich während des Berichtszeitraums vorrangig mit den nachstehenden Themen beschäftigt:

■ 1. Entwicklung der Unterstützungskasse

Zum 31.12.2019 gehörten der Unterstützungskasse 800 Mitglieder an. Nach dem vorläufigen Ergebnis für das Jahr 2019 stieg die Zahl der versicherten Personen in der Anwartschaft und Leistungsphase um 264 auf insgesamt 16.835.

■ 2. Gestaltungsmöglichkeiten

Der Durchführungsweg Unterstützungskasse hat durch die Einführung des Betriebsrentenstärkungsgesetzes und der damit verbundenen hohen Steuerfreigrenze in der Direktversicherung an Attraktivität etwas eingebüßt. Trotzdem bleibt dieser Durchführungsweg ein wichtiger Bestandteil innerhalb der betrieblichen Altersversorgung im VBLU e. V. Unter Einhaltung von einigen Voraussetzungen sind die Zuwendungen des Arbeitgebers an die Unterstützungskasse VBLU e. V. als Betriebsausgaben abzugsfähig (§ 4 d EStG). Dies bietet einen großen Gestaltungsspielraum, der gerade für Trägerunternehmen besonders attraktiv ist, deren Beschäftigte über ein höheres Einkommen verfügen. Die Zuwendungen sind ausschließlich vom Trägerunternehmen an die Unterstützungskasse zu erbringen und lösen bei den Beschäftigten während der Anwartschaftszeit keine Steuerpflicht und damit regelmäßig auch keine Sozialversicherungspflicht aus. Hat ein Trägerunternehmen in der Unterstützungskasse gesetzlich unverfallbare Anwartschaften oder werden bereits Renten gezahlt, sind Beiträge zum Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG) abzuführen.

Der Beitragsaufwand für die VBLU-Versorgung (Direktversicherung plus Unterstützungskasse) beträgt grundsätzlich 6,9 % des jeweiligen Arbeitsentgelts. Dieser Beitrag errechnet sich aus der Summe der vom Arbeitgeber für die VBLU-Unterstützungskasse aufzubringenden Mittel (Zuwendung an die Unterstützungskasse) und des vom Arbeitgeber finanzierten Teils des Beitrags für die Direktversicherung. Die Zuwendung an die Unterstützungskasse muss jährlich gleichbleibend oder steigend sein. Sie darf nicht sinken, auch wenn die Bemessungsgrundlage variable Gehaltsbestandteile beinhaltet.

■ 3. Haushaltsplan 2019

Der Haushaltsplan 2019 wurde vom Vorstand verabschiedet. Dieser wurde unter Beachtung einer auf die Aufgabenstellung des Vereins ausgerichteten rationellen Verwaltung erstellt.

■ 4. Beirat

Der Beirat hat seine satzungsgemäßen Aufgaben wahrgenommen.

■ 5. Jahresabschluss 2019

Die nach § 16 der Satzung der Unterstützungskasse VBLU e. V. mit der Prüfung der Buchführung und des Jahresabschlusses beauftragten Rechnungsprüfer haben den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt. Der Vorstand hat von dem Ergebnis der Prüfung zustimmend Kenntnis genommen.

Der Jahresabschluss 2019 ist dem Geschäftsbericht als Anlage 2 beigefügt.

Bonn, 31. Dezember 2019

Der Vorstand

Richard Peters
Vorsitzender



Anlagen zu den Geschäftsberichten 2019

Anlage 1
Jahresabschluss 2019
VBLU e. V.

Anlage 2
Jahresabschluss 2019
Unterstützungskasse VBLU e. V.

Anlage 3
Gruppenversicherungsvertrag mit
- dem VBLU e. V.
- der Unterstützungskasse VBLU e. V.
- der IABG-Unterstützungskasse e. V.

- Gewinnabrechnung 2018
- Bestandsbewegung 2018

Anlage 1

■ Bilanz zum 31.12.2019

Versorgungsverband bundes- und landesgeförderter Unternehmen e. V.

Aktiva	€	Passiva	€	€
A. Anlagevermögen		A. Eigenkapital		
I. Immaterielle Vermögensgegenstände		Jahresüberschuss		0,00
Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	2.533,50			
II. Sachanlagen				
Andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung	29.775,50			
B. Umlaufvermögen		B. Rückstellungen		
I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände		Sonstige Rückstellungen		6.100,00
Sonstige Vermögensgegenstände	4.703,56			
II. Kassenbestand, Bundesbankguthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks	7.411,31			
C. Rechnungsabgrenzungsposten	<u>3.037,98</u>	C. Verbindlichkeiten		
		1. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	2.035,16	
		2. Sonstige Verbindlichkeiten	<u>39.326,69</u>	<u>41.361,85</u>
	<u>47.461,85</u>			<u>47.461,85</u>

■ **Versorgungsverband bundes-
und landesgeförderter Unternehmen e. V.**

■ **Gewinn- und Verlustrechnung
vom 01.01.2019 bis 31.12.2019**

	€	€
1. Umsatzerlöse		<u>1.102.762,82</u>
2. Gesamtleistung		1.102.762,82
3. Sonstige betriebliche Erträge		
a) ordentliche betriebliche Erträge		
sonstige ordentliche Erträge	1.099,20	
b) Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen	8,71	
c) sonstige Erträge im Rahmen der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit	<u>542,88</u>	1.650,79
4. Personalaufwand		
a) Löhne und Gehälter	652.303,61	
b) soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	<u>158.453,49</u>	810.757,10
5. Abschreibungen		
auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen		13.098,00
6. Sonstige betriebliche Aufwendungen		
a) ordentliche betriebliche Aufwendungen		
aa) Raumkosten	119.354,34	
ab) Versicherungen, Beiträge und Abgaben	3.060,55	
ac) Reparaturen und Instandhaltungen	1.627,16	
ad) Werbe- und Reisekosten	87.545,24	
ae) verschiedene betriebliche Kosten	68.917,12	
b) Verluste aus dem Abgang von Gegenständen des Anlagevermögens	2,00	
c) sonstige Aufwendungen im Rahmen der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit	<u>52,10</u>	<u>280.558,51</u>
7. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit		<u>0,00</u>
8. Jahresüberschuss		<u><u>0,00</u></u>

Anlage 2

■ Bilanz zum 31.12.2019 Unterstützungskasse VBLU e. V.

Aktiva	€	Passiva	€
A. Anlagevermögen		A. Eigenkapital	
Sachanlagen		Jahresüberschuss	0,00
Andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung	1,00		
B. Umlaufvermögen		B. Rückstellungen	
I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände		Sonstige Rückstellungen	1.040,00
Sonstige Vermögensgegenstände	1.218,41		
II. Kassenbestand, Bundes- bankguthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks	<u>37,19</u>		
		C. Verbindlichkeiten	
		Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	<u>216,60</u>
	<u>1.256,60</u>		<u>1.256,60</u>

■ Unterstützungskasse VBLU e. V.

■ Gewinn- und Verlustrechnung vom 01.01.2019 bis 31.12.2019

	€	€
1. Umsatzerlöse		<u>8.451,00</u>
2. Gesamtleistung		8.451,00
3. sonstige betriebliche Aufwendungen		
a) Versicherungen, Beiträge, Abgaben	237,50	
b) Werbe- und Reisekosten	3.883,75	
c) verschiedene betriebliche Kosten	<u>4.329,75</u>	8.451,00
4. Zinsen und ähnliche Aufwendungen		<u>0,00</u>
5. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit		<u>0,00</u>
6. Jahresüberschuss		<u><u>0,00</u></u>

■ Gewinnabrechnung 2018

Gruppenversicherungsvertrag - VBLU e. V. **- Unterstützungskasse VBLU e. V.** **- IABG-Unterstützungskasse e. V.**

Hinweis: Die endgültige Gewinnabrechnung für das Geschäftsjahr 2019 liegt noch nicht vor. Die Gewinnabrechnung kann erst nach der endgültigen Feststellung aller Beiträge erfolgen. Die Beiträge für das Kalenderjahr 2019 werden im Jahr 2020 noch mit einzelnen Mitgliedsunternehmen abgestimmt.

Seit dem 01.01.2005 gibt es beim VBLU zwei Konsortien. Jedem Konsortium liegt ein eigener Abrechnungsverband zu Grunde. Aus diesem Grund erhalten Sie jeweils zwei Abrechnungen. Die Gewinnabrechnung und die Bestandsbewegung für den Abrechnungsverband VBLU 1964 (AV VBLU 1964) und die Gewinnabrechnung und die Bestandsbewegung für den Abrechnungsverband VBLU 2005 (AV VBLU 2005) sind als Anlage 3 beigelegt.

Die IABG-Unterstützungskasse e. V. ist die für den Neuzugang geschlossene Unterstützungskasse des VBLU Mitgliedsunternehmens IABG. Die Rückdeckungsversicherungen der IABG-Unterstützungskasse werden in den beiden VBLU-Abrechnungsverbänden geführt.

■ 1. Anmerkungen zur Gewinnabrechnung

Abrechnungsverband 1964

Die laufende Durchschnittsverzinsung für den Abrechnungsverband VBLU 1964 (altes Konsortium) beträgt 2,84 % (Vorjahr: 3,28 %).

Der Verlust für den Abrechnungsverband VBLU 1964 erhöht sich in 2018 gegenüber dem Verlust im Vorjahr von 557,565 Mio. € auf insgesamt 623,557 Mio. €.

Grund für den Anstieg des Verlustes ist ein weiterer Aufwand in Höhe von 63,867 Mio. € für die Stellung der Zinszusatzreserve.

Der Referenzzins beträgt in 2018 sowohl für den regulierten Altbestand als auch für den deregulierten Alt- bzw. Neubestand 2,09 % (Vorjahr 2,21 %). Im Abrechnungsverband VBLU 1964 sind alle Rechnungszinsgenerationen von der Stellung einer Zinszusatzreserve betroffen.

Abrechnungsverband 2005

Für den Abrechnungsverband VBLU 2005 (neues Konsortium) beträgt die laufende Durchschnittsverzinsung im Geschäftsjahr 2018: 3,19 % (Vorjahr: 3,60 %).

Der Überschuss des Abrechnungsverbands VBLU 2005 geht auf 7,996 Mio. € zurück (Vorjahr: 9,087 Mio. €). Grund dafür ist ein weiterer Aufbau der Zinszusatzreserve. Der Aufwand für das Geschäftsjahr 2018 beträgt dafür 8,885 Mio. € (Vorjahr: 8,511 Mio. €).

Verwaltungskosten

Die Verwaltungskosten 2018 für den geschäftsführenden Versicherer betragen 4.563.379,58 €. Zusätzlich betragen die auf den VBLU und die Unterstützungskasse VBLU entfallenden Verwaltungskosten 1.280.000,00 €.

Wie vereinbart werden diese Kosten im Verhältnis des mittleren Versicherungsbestandes innerhalb eines jeden Abrechnungsverbandes ((Bestand am Anfang eines Jahres + Bestand am Ende eines Jahres)/2) pro Geschäftsjahr aufgeteilt.

Anlage 3

Blatt 2

	Abrechnungs- verband VBLU 1964	Abrechnungs- verband VBLU 2005	Summe
Verwaltungskosten - geschäftsführender Versicherer - VBLU; Unterstützungs- kasse VBLU	2.551.385,52 € 715.648,00 €	2.011.994,06 € 564.352,00 €	4.563.379,58 € 1.280.000,00 €

Beitragseinnahme

Die Beiträge setzen sich zusammen aus:

	Abrechnungs- verband VBLU 1964	Abrechnungs- verband VBLU 2005	Summe
Gezahlten Beiträgen und Beiträgen aus der RfB	93.732.589,66 €	113.664.998,93 €	207.397.588,59 €
- für Bonuserhöhungen ¹⁾	4.565.457,36 €	4.115.680,47 €	8.681.137,83 €
- für Risikobeiträge Zurechnung	9.630.272,66 €	5.571.524,18 €	15.201.796,84 €
Summe	107.928.319,68 €	123.352.203,58 €	231.280.523,26 €

Dabei entfallen auf das Versorgungswerk des VBLU 209.939.644,83 €
die Unterstützungskasse VBLU 20.230.254,13 €
die Unterstützungskasse IABG 1.110.624,30 €

Gegenüber dem Vorjahr sind die gezahlten Beiträge um 3,86 % gestiegen und die Gesamtbeiträge sind um 4,52 % gestiegen.

1) Der Betrag setzt sich zusammen aus Einmalbeiträgen aus der RfB und aus Entnahmen aus der RfB zur Bildung von Deckungsrückstellungen aufgrund zugeteilter Bewertungsreserven bei Rentenübergang.

■ 2. Anmerkungen zur Bestandsbewegung

In den Bestandsbewegungen sind alle Geschäftsvorfälle erfasst, soweit sie in das Kalenderjahr 2018 fallen und bis Ende August 2019 bekannt waren.

Der Bestand setzt sich zusammen aus:

	Abrechnungs- verband VBLU 1964	Abrechnungs- verband VBLU 2005	Summe
Beitragspflichtigen Anwartschaften	42.657	65.871	108.528
Beitragsfreien Anwartschaften	31.323	16.705	48.028
Erwerbsminderungsrenten	4.670	506	5.176
Altersrenten	20.393	993	21.386
Hinterbliebenenrenten	1.905	101	2.006
Summe	100.948	84.176	185.124

Der Gesamtbestand ist gegenüber dem Vorjahr um 5.248 Versicherungen oder um 2,92 % gewachsen. Der Jahresrentenbetrag stieg von 345,729 Mio. € auf 350,518 Mio. € und damit um 1,39 %.

- Gruppenvertrag 1964 mit dem VBLU e. V.
- der "Unterstützungskasse VBLU e. V."
- der "IABG-Unterstützungskasse e. V."

Gewinnabrechnung für den Abrechnungsverband VBLU 1964

für die Zeit vom 01.01. bis 31.12. in den Kalenderjahren

	2018 in EUR	2017 in EUR
A. Einnahmen		
I. Rückstellungen am Beginn des Kalenderjahres		
1. Deckungsrückstellung	5.073.772.910,92	4.821.098.815,52
2. Rückstellung für unerledigte Versicherungsfälle	5.574.488,67	5.384.379,62
3. RfB (einschl. 98 % von BVII des Vorjahres)	168.764.201,55	183.762.592,04
II. Versicherungsbeiträge		
1. gezahlte Beiträge	93.732.589,66	96.927.184,48
2. Beiträge aus der RfB	14.195.730,02	13.712.227,05
III. Zinsertrag		
1. auf die Rückstellungen	135.537.928,66	155.791.647,51
2. auf den Gewinn	0,00	0,00
IV. Verlust	623.556.753,70	557.564.730,85
Gesamte Einnahmen	6.115.134.603,18	5.834.241.577,06

B. Ausgaben

I. Verlustvortrag	557.564.730,85	401.829.508,69
II. gezahlte Versicherungsleistungen		
1. Invalidenrenten	15.546.001,40	15.613.915,70
2. Altersrenten	70.533.225,10	64.488.026,60
3. Hinterbliebenenrenten	4.241.815,20	4.071.290,10
4. Rückkäufe	3.153.780,50	4.198.425,90
5. Abfindungen von Renten	88.543.728,50	76.036.728,70
III. Gewinnanteile inkl. Beteiligung an den Bewertungsreserven	16.196.988,55	14.998.390,49
IV. Verwaltungskosten für		
1. den geschäftsführenden Versicherten	0,00	0,00
a) Investitionskosten	2.551.385,52	2.604.000,50
b) sonstige Kosten	301.710,26	307.736,20
2. jeden Versicherten gemäß Anteil	715.648,00	609.066,99
3. den VBLU		
V. öffentliche Abgaben und Steuern	4.840.308,04	1.372.886,05
VI. Rückstellungen am Ende des Kalenderjahres		
1. Deckungsrückstellung	5.192.201.997,28	5.073.772.910,92
2. Rückstellung für fällige, aber noch nicht ausgezahlte Leistungen		
a) Invalidenrenten	1.185.247,18	1.187.692,97
b) Altersrenten	1.496.321,22	1.247.353,14
c) Hinterbliebenenrenten	0,00	0,00
d) Rückkäufe	34.751,50	83.636,00
e) Abfindungen von Renten	3.459.751,09	3.055.806,56

	2018 in EUR	2017 in EUR
3. RfB (ohne Zuführung aus dem Geschäftsjahr) inkl. Bewertungsreserven	152.567.213,00	168.764.201,55
VII. Überschuss	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Gesamte Ausgaben	<u>6.115.134.603,18</u>	<u>5.834.241.577,06</u>
Zinsträger	4.744.236.544,43	4.728.553.946,98
Zinssatz (laufende Durchschnittsverzinsung)	2,8434 %	3,2794 %
Zuf. zur Rückst. für Beitragsrückerstattung (98 % des Überschusses)	0,00	0,00
RfB einschließlich Zuführung Stand Bewertungsreserven 31.12.GJ	152.567.213,00 62.629.884,65	168.764.201,55 71.773.700,52

Blatt 5

- Gruppenversicherungsvertrag 1964 mit
- dem VBLU e. V.
- der "Unterstützungskasse VBLU e. V."
- der "IABG-Unterstützungskasse e. V."

Bestandsbewegung der Anwartschaften auf Altersrente

	2018		2017		Anzahl	in %	Jahresbetrag der Altersrente in EUR	in %	Jahresbetrag der Altersrente in EUR	in %
	Stück	in %	Stück	in %						
I. Bestand am Jahresanfang	82.584	(100,0)	237.099.187,08	(100)	86.264	(100,0)	241.961.279,19	(100)		
II. Zugang										
Anmeldung	0	(0,0)	0,00	(0,0)	0	(0,0)	0,00	(0,0)		
Beitragszahlung	-	-	6.772.833,71	(2,9)	-	-	7.226.726,04	(3,0)		
Gewinnbeteiligung	-	-	93,84	(0,0)	-	-	569,50	(0,0)		
Übriger Zugang	138	(0,2)	112.517,24	(0,0)	151	(0,2)	143.686,55	(0,1)		
Zugang insgesamt	138	(0,2)	6.885.444,79	(2,9)	151	(0,2)	7.370.982,09	(3,1)		
III. Abgang										
Tod	221	(0,2)	740.660,06	(0,3)	199	(0,2)	614.903,50	(0,3)		
Ablauf	3.820	(4,6)	13.166.006,29	(5,6)	3.589	(4,2)	11.577.167,21	(4,8)		
Rückkauf	31	(0,0)	21.984,80	(0,0)	43	(0,0)	41.003,49	(0,0)		
Abgang insgesamt	4.072	(4,9)	13.928.651,15	(5,9)	3.831	(4,4)	12.233.074,20	(5,1)		
IV. Bestand am Jahresende	78.650	(95,3)	230.055.980,72	(97,0)	82.584	(95,8)	237.099.187,08	(98,0)		

Bestandsbewegung der laufenden Alters- und Hinterbliebenenrenten

	2018				2017			
	Anzahl Stück	in %	Jahresbetrag der Rente in EUR	in %	Anzahl Stück	in %	Jahresbetrag der Rente in EUR	in %
I. Bestand am Jahresanfang	20.544	(100,0)	71.360.619,00	(100,0)	18.941	(100,0)	65.563.240,00	(100,0)
II. Zugang								
Altersrenten	2.311	(11,2)	8.802.549,11	(12,3)	2.201	(11,6)	7.728.625,30	(11,8)
Hinterbliebenenrenten	362	(1,8)	771.388,32	(1,1)	283	(1,5)	513.107,27	(0,8)
Gewinnbeteiligung	-	-	0,00	(0,0)	-	-	0,00	(0,0)
Übriger Zugang	-	-	-	-	-	-	-	-
Zugang insgesamt	2.673	(13,0)	9.573.937,43	(13,4)	2.484	(13,1)	8.241.732,57	(12,6)
III. Abgang								
Tod	391	(1,9)	1.453.113,77	(2,0)	336	(1,8)	1.145.967,31	(1,7)
Ablauf Waisenrenten	75	(0,4)	53.314,03	(0,1)	111	(0,6)	95.604,18	(0,1)
Kapitalabfindung	381	(1,9)	1.288.688,28	(1,8)	358	(1,9)	1.074.372,93	(1,6)
Übriger Abgang	72	(0,4)	75.140,31	(0,1)	76	(0,4)	128.409,15	(0,2)
Abgang insgesamt	919	(4,6)	2.870.256,39	(4,0)	881	(4,7)	2.444.353,57	(3,6)
IV. Bestand am Jahresende	22.298	(108,4)	78.064.300,04	(109,4)	20.544	(108,4)	71.360.619,00	(109,0)

Bestandsbewegung der laufenden Erwerbsminderungsrenten

	2018		2017		2018		2017	
	Anzahl Stück	in %	Jahresbetrag der Rente in EUR	in %	Anzahl Stück	in %	Jahresbetrag der Rente in EUR	in %
I. Bestand am Jahresanfang	4.795	(100,0)	14.434.154,34	(100,0)	4.815	(100,0)	14.350.320,83	(100,0)
II. Zugang								
Erwerbsminderungsrenten	423	(8,8)	1.215.938,19	(8,4)	469	(9,7)	1.411.160,72	(9,8)
Gewinnbeteiligung	0	-	237,36	(0,0)	0	-	255,62	(0,0)
Übriger Zugang	-	-	-	-	-	-	-	-
Zugang insgesamt	423	(8,8)	1.216.175,55	(8,4)	469	(9,7)	1.411.416,34	(9,8)
III. Abgang								
Ablauf	202	(4,2)	509.572,05	(3,5)	185	(3,8)	422.298,68	(2,9)
Tod	79	(1,6)	266.168,30	(1,8)	73	(1,5)	265.558,06	(1,9)
Reaktivierung	30	(0,6)	70.246,08	(0,5)	32	(0,7)	81.039,10	(0,6)
Übriger Abgang	237	(4,9)	643.854,24	(4,5)	199	(4,1)	558.686,99	(3,9)
Abgang insgesamt	548	(11,3)	1.489.840,67	(10,3)	489	(10,1)	1.327.582,83	(9,3)
IV. Bestand am Jahresende	4.670	(97,5)	14.160.489,22	(98,1)	4.795	(99,6)	14.434.154,34	(100,5)

- Gruppenvertrag 2005 mit
- dem VBLU e. V.
- der "Unterstützungskasse VBLU e. V."
- der "IABG-Unterstützungskasse e. V."

Gewinnabrechnung für den Abrechnungsverband VBLU 2005

für die Zeit vom 01.01. bis 31.12. in den Kalenderjahren

	2018	2017
	in EUR	in EUR
A. Einnahmen		
I. Rückstellungen am Beginn des Kalenderjahres		
1. Deckungsrückstellung	694.984.697,51	578.779.860,96
2. Rückstellung für unerledigte Versicherungsfälle	1.971.578,01	1.793.824,96
3. RfB (einschl. 98 % von BVII des Vorjahres)	18.840.238,67	17.872.478,83
II. Versicherungsbeiträge		
1. gezahlte Beiträge	113.664.998,93	102.754.284,90
2. Beiträge aus der RfB	9.687.204,65	7.875.897,57
III. Zinsertrag		
1. auf die Rückstellungen	24.743.453,02	23.507.831,54
2. auf den Gewinn	136.604,37	180.120,85
IV. Verlust	0,00	0,00
Gesamte Einnahmen	864.028.775,16	732.764.299,61

2017
in EUR

2018
in EUR

B. Ausgaben

I. Verlustvortrag	0,00	0,00
II. gezahlte Versicherungsleistungen		
1. Invalidenrenten	507.370,50	399.333,40
2. Altersrenten	666.295,70	468.038,90
3. Hinterbliebenenrenten	53.095,90	18.774,80
4. Rückkäufe	3.989.086,90	2.684.455,10
5. Abfindungen von Renten	4.465.399,60	2.932.144,40
III. Gewinnanteile incl. Beteiligung an den Bewertungsreserven	9.791.461,08	7.937.580,16
IV. Verwaltungskosten für 1. den geschäftsführenden Versicherten		
a) Investitionskosten	2.011.994,06	0,00
b) sonstige Kosten	40.500,00	1.822.313,46
2. jeden Versicherten gemäß Anteil	564.352,00	40.500,00
3. den VBLU		426.233,01
V. öffentliche Abgaben und Steuern	677.212,65	56.670,56
VI. Rückstellungen am Ende des Kalenderjahres		
1. Deckungsrückstellung	821.834.850,58	694.984.697,51
2. Rückstellung für fällige, aber noch nicht ausgezahlte Leistungen		
a) Invalidenrenten	105.793,57	116.013,15
b) Altersrenten	23.728,32	17.155,72
c) Hinterbliebenenrenten	0,00	0,00
d) Rückkäufe	1.805.280,34	1.418.913,23
e) Abfindungen von Renten	447.996,90	419.495,91

	2018 in EUR	2017 in EUR
3. RfB (ohne Zuführung aus dem Geschäftsjahr) inkl. Bewertungsreserven	9.048.777,59	9.934.898,67
VII. Überschuss	<u>7.995.579,47</u>	<u>9.087.081,63</u>
Gesamte Ausgaben	<u>864.028.775,16</u>	<u>732.764.299,61</u>
Zinsträger	773.929.031,37	652.019.388,18
Zinssatz (laufende Durchschnittsverzinsung)	3,1944 %	3,6034 %
Zuf. zur Rückst. für Beitragsrückerstattung (98 % des Überschusses)	7.835.667,89	8.905.340,00
RfB einschließlich Zuführung Stand Bewertungsreserven 31.12.GJ	16.884.445,48 8.023.497,49	18.840.238,67 8.305.731,44

- Gruppenversicherungsvertrag 2005 mit
- dem VBLU e. V.
- der "Unterstützungskasse VBLU e. V."
- der "IABG-Unterstützungskasse e. V."

Bestandsbewegung der Anwartschaften auf Altersrente

	2018		2017		Anzahl Stück	Jahresbetrag der Altersrente		Jahresbetrag der Altersrente	
	in %	in EUR	in %	in EUR		in %	in EUR	in %	in EUR
I. Bestand am Jahresanfang	75.927	(100,0)	36.686.776,89	(100,0)	68.695	(100,0)	31.951.645,97	(100,0)	
II. Zugang									
Anmeldung	10.166	(13,4)	0,00	(0,0)	10.028	(14,6)	0,00	(0,0)	
Beitragszahlung	0	(0,0)	5.352.347,88	(14,6)	0	(0,0)	5.068.307,88	(15,9)	
Gewinnbeteiligung	0	(0,0)	196.062,99	(0,5)	0	(0,0)	154.976,20	(0,5)	
Übriger Zugang	0	(0,0)	32.792,66	(0,1)	0	(0,0)	134.522,13	(0,4)	
Zugang insgesamt	10.166	(13,4)	5.581.203,53	(15,2)	10.028	(14,6)	5.357.806,21	(16,8)	
III. Abgang									
Tod	86	(0,1)	60.953,96	(0,2)	77	(0,1)	44.385,40	(0,1)	
Ablauf	377	(0,5)	275.992,44	(0,8)	293	(0,4)	176.346,84	(0,6)	
Rückkauf	2.548	(3,4)	382.868,67	(1,0)	2.426	(3,5)	401.943,05	(1,3)	
Abgang insgesamt	3.011	(4,0)	719.815,07	(2,0)	2.796	(4,0)	622.675,29	(2,0)	
IV. Bestand am Jahresende	83.082	(109,4)	41.548.165,35	(113,2)	75.927	(110,6)	36.686.776,89	(114,8)	

Bestandsbewegung der laufenden Alters- und Hinterbliebenenrenten

	2018		2017		Jahresbetrag der Rente		Jahresbetrag der Rente	
	Anzahl Stück	in %	Anzahl Stück	in %	in EUR	in %	in EUR	in %
I. Bestand am Jahresanfang	821	(100,0)	578	(100,0)	582.507,10	(100,0)	403.180,80	(100,0)
II. Zugang								
Altersrenten	374	(45,6)	298	(51,6)	280.103,20	(48,1)	179.121,72	(44,4)
Hinterbliebenenrenten	89	(10,8)	92	(15,9)	52.342,92	(9,0)	30.559,91	(7,6)
Gewinnbeteiligung	0	(0,0)	0	(0,0)	3.173,81	(0,5)	1.767,27	(0,4)
Übriger Zugang	0	(0,0)	0	(0,0)	15.844,79	(2,7)	21.117,26	(5,2)
Zugang insgesamt	463	(56,4)	390	(67,5)	351.464,72	(60,3)	232.566,16	(57,6)
III. Abgang								
Tod	9	(1,1)	5	(0,9)	3.914,88	(0,7)	2.500,96	(0,6)
Ablauf Waisenrenten	9	(1,1)	9	(1,6)	1.843,20	(0,3)	1.714,09	(0,4)
Kapitalabfindung	172	(21,0)	133	(23,0)	78.922,84	(13,5)	49.024,81	(12,2)
Übriger Abgang	0	(0,0)	0	(0,0)	0,00	(0,0)	0,00	(0,0)
Abgang insgesamt	190	(23,2)	147	(25,5)	84.680,92	(14,5)	53.239,86	(13,2)
IV. Bestand am Jahresende	1.094	(133,2)	821	(142,0)	849.290,90	(145,8)	582.507,10	(144,4)

Bestandsbewegung der laufenden Erwerbsminderungsrenten

	2018				2017			
	Anzahl		Jahresbetrag der Rente		Anzahl		Jahresbetrag der Rente	
	Stück	in %	in EUR	in %	Stück	in %	in EUR	in %
I. Bestand am Jahresanfang	447	(100,0)	369.235,53	(100,0)	356	(100,0)	295.603,83	(100,0)
II. Zugang								
Erwerbsminderungsrenten	154	(34,5)	90.554,47	(24,5)	162	(45,5)	101.579,34	(34,4)
Gewinnbeteiligung	0	(0,0)	2.115,38	(0,6)	0	(0,0)	1.582,57	(0,5)
Übriger Zugang	-	-	-	-	-	-	-	-
Zugang insgesamt	154	(34,5)	92.669,85	(25,1)	162	(45,5)	103.161,91	(34,9)
III. Abgang								
Ablauf	13	(2,9)	7.122,36	(1,9)	2	(0,6)	1.503,00	(0,5)
Tod	15	(3,4)	19.944,44	(5,4)	14	(3,9)	11.812,24	(4,0)
Reaktivierung	3	(0,7)	4.420,80	(1,2)	7	(2,0)	5.563,44	(1,9)
Übriger Abgang	64	(14,3)	12.590,80	(3,4)	48	(13,5)	10.651,53	(3,6)
Abgang insgesamt	95	(21,3)	44.078,40	(11,9)	71	(20,0)	29.530,21	(10,0)
IV. Bestand am Jahresende	506	(113,2)	417.826,98	(113,2)	447	(125,5)	369.235,53	(124,9)



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