

**50** Jahre

**1964**



**2014**

## Die VBLU-Versorgung Leistungsübersicht



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](mailto:info@vblu.de)  
Internet: [www.vblu.de](http://www.vblu.de)

Stand: Januar 2014

Druck: [www.planoprint.de](http://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
Leistungsbeispiele für die Altersrente im VBLU .....	Seite 8
Der VBLU im Internet <a href="http://www.vblu.de">www.vblu.de</a> .....	Seite 9





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

Die Versicherung kann nach dem Ausscheiden mit eigenen Beiträgen privat fortgeführt werden. Dabei bleiben die günstigen VBLU-Konditionen erhalten. Die Aufnahme der versicherten Personen 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 Beitragshöhe und 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 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 Lebenspartnerschaften 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.

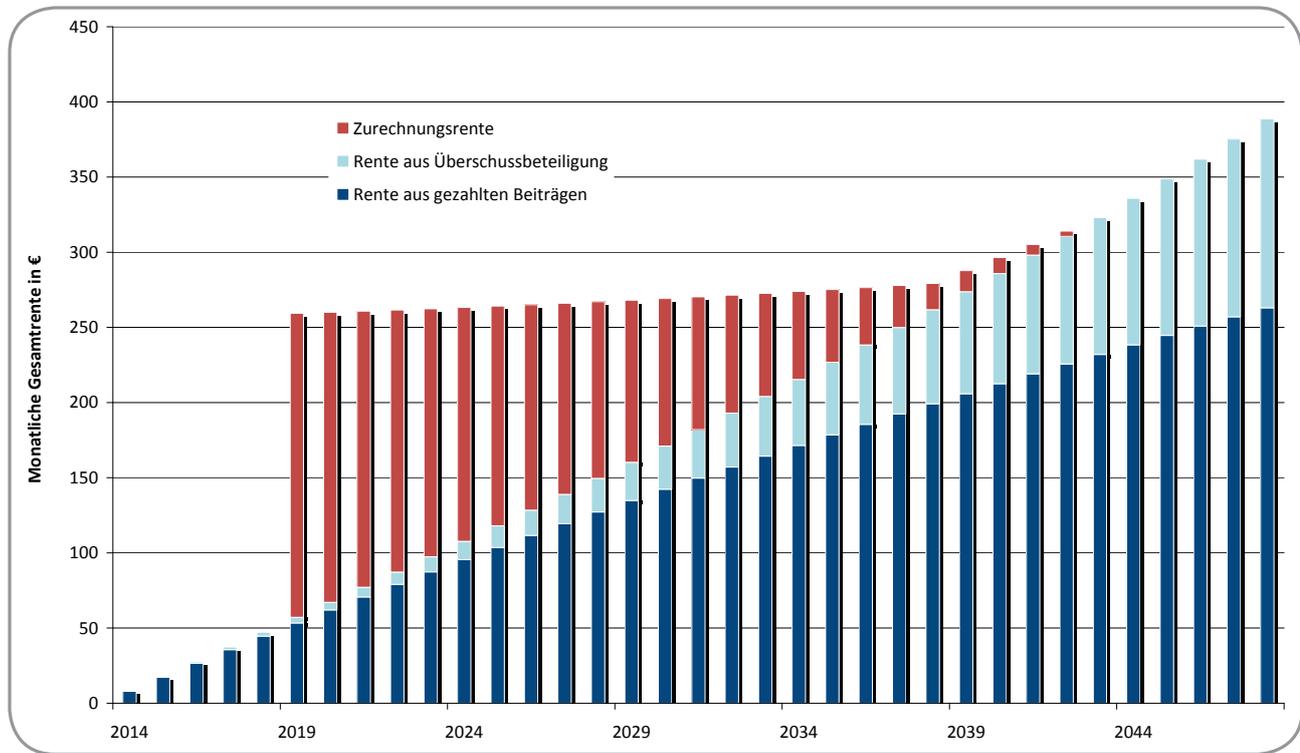
Alle Hinterbliebenenrenten zusammen dürfen nicht mehr als die bei Eintritt des Todes erreichte Altersrente betragen. Erforderlichenfalls werden die Waisenrenten entsprechend gleichmäßig gekürzt.

## Zurechnungsrente

Die Zurechnungsrente erhöht Leistungen über den aufgrund der Beitragszahlungen erreichten Rentenanspruch hinaus und hilft Härtefälle bei Erwerbsminderung und Tod zu mildern.

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 01.01.1984 geboren. Versicherungsbeginn ist der 01.03.2014. Pro Jahr wird ein Beitrag von 2.000 € gezahlt. Zum 01.01.2024 beträgt die monatliche Anwartschaft auf Altersrente aus Beiträgen und Überschussbeteiligung 97,37 €.

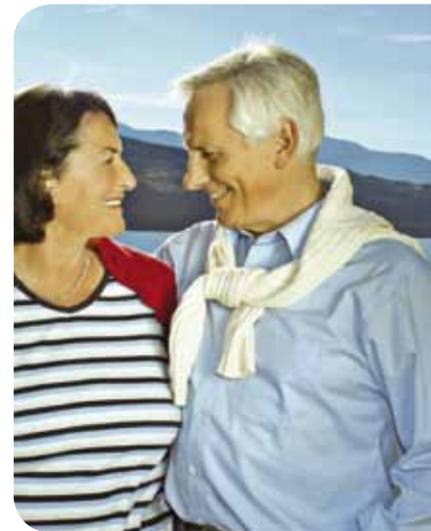
- a) Monatliche Rente bei voller Erwerbsminderung zum 01.01.2024
- |  |          |
|--|----------|
| Erwerbsminderungsrente                 | 97,37 €  |
| + Zurechnungsrente                     | 165,03 € |
| = gesamte volle Erwerbsminderungsrente | 262,40 € |
- b) Monatliche Witwenrente (60 %) bei Tod zum 01.01.2024
- |                       |          |
|-----------------------|----------|
| Witwenrente           | 58,42 €  |
| + Zurechnungsrente    | 99,02 €  |
| = gesamte Witwenrente | 157,44 € |

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 Tarifkonditionen 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 vorzeitigen Versicherungsfällen durch eine Zurechnungsrente
- Nutzung aller steuerlichen Vorteile bei den Durchführungswegen Direktversicherung und Unterstützungskasse, Entgeltumwandlung und VBLU RiesterRente
- Erhalt des vollen Versicherungsschutzes für beitragsfreie Versicherungen, Erhalt aller VBLU-Vorteile 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
- kostenfreie Erstellung von Kurzttestaten zur Vorlage beim PSVaG (bei Unterstützungskasse), kostenfreie Rentenabwicklung



## Durchführungswege und Kombinationsmöglichkeiten

Die Zusatzversorgung im VBLU kann den individuellen Bedürfnissen und Vorstellungen des Mitglieds angepasst werden. Hierfür 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 durch Entgeltumwandlung nach § 3 Nr. 63 EStG kann auch zusätzlich zu einer eventuell bestehenden Direktversicherung mit Pauschalversteuerung (§ 40 b EStG) mit einem Beitrag bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung/West genutzt werden.

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





## Leistungsbeispiele für die Altersrente im VBLU

Die nachstehenden Werte gelten ausschließlich bei einem Versicherungsbeginn am 01.01.2014. Die gezahlten Beiträge und nicht zuletzt die erwirtschafteten Überschüsse am Kapitalmarkt bestimmen die tatsächliche Höhe der Leistungen.

Die eingerechnete Überschussbeteiligung kann nicht für die gesamte Laufzeit garantiert werden. Bei der Kapitalabfindung anstelle der Altersrente wurde ein rentenberechtigter Ehegatte beziehungsweise ein eingetragener Lebenspartner berücksichtigt.

### 30 Jahre alt, Monatsbeitrag 150,00 €

	zum 65. Lebensjahr	zum 67. Lebensjahr
Anfängliche monatliche Altersrente	352,60 €	406,40 €
Kapitalabfindung anstelle der Altersrente	115.886,56 €	128.349,76 €

### 30 Jahre alt, Monatsbeitrag 238,00 €

	zum 65. Lebensjahr	zum 67. Lebensjahr
Anfängliche monatliche Altersrente	559,48 €	644,84 €
Kapitalabfindung anstelle der Altersrente	183.878,04 €	203.651,34 €

Zusätzlich erfolgt eine Beteiligung an den Bewertungsreserven.

**Individuelle Berechnungsbeispiele erhalten Sie über die Geschäftsstelle des VBLU oder im Internet unter [www.vblu.de](http://www.vblu.de) (Angebotsrechner).**

# Der VBLU im Internet [www.vblu.de](http://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

Geschäftsstelle



Login  
Arbeitgeber

### 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.

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.



Angebots-  
rechner



Login  
Arbeitgeber



Service  
Arbeitnehmer

VBLU	Direktversicherung	Unterstützungskasse	Service Arbeitnehmer	Service Arbeitgeber
Vorteile einer Mitgliedschaft	Leistungen		Download	VBLU-Online-Service
Geschäftsstelle	Entgeltumwandlung		Bestellung	Seminarangebot
	Kombinationsmöglichkeiten		Angebotsrechner	Gesprächsangebote
	VBLU RiesterRente		Anfrage/Kontakt	Anfrage an den VBLU
			Glossar	Login Arbeitgeber

**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](mailto: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/Kontakt

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 60. 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 checked="" type="radio"/> Mann <input type="radio"/> Frau
Name	<input type="text"/>
VBLU RiesterRente	<input type="checkbox"/>
Geburtsdag	<input type="text" value="1. Januar 1984"/>
Beginn der Versorgung	<input type="text" value="Januar 2014"/>
Weiterbeschäftigung über das 65. Lebensjahr hinaus	<input type="text" value="Nein"/>
Gewünschter monatlicher Beitrag *	<input type="text" value="228,00"/> EUR

\* nicht notwendig bei VBLU RiesterRente

Berechnen



Angebots-  
rechner



Login  
Arbeitgeber



Service  
Arbeitnehmer



VBLU e. V. • Gotenstraße 163 • 53175 Bonn  
Tel. 02 28 - 9 43 91-0 • Fax 02 28 - 9 43 91-43  
[www.vblu.de](http://www.vblu.de) • [info@vblu.de](mailto:info@vblu.de)