



**VBL-Informationsveranstaltung 2007**

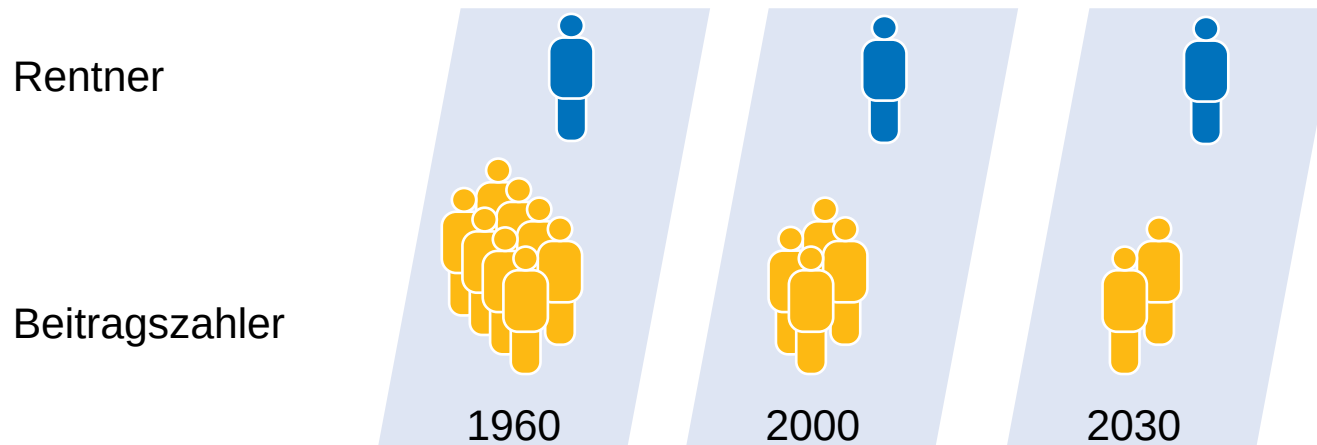
**Universitätsklinikum Würzburg**  
Informationen für unsere Versicherten

**Referent:**  
**Wolfgang Münch**  
**Dorothea Müller**

**VBL**

Versorgungsanstalt des  
Bundes und der Länder  
Karlsruhe

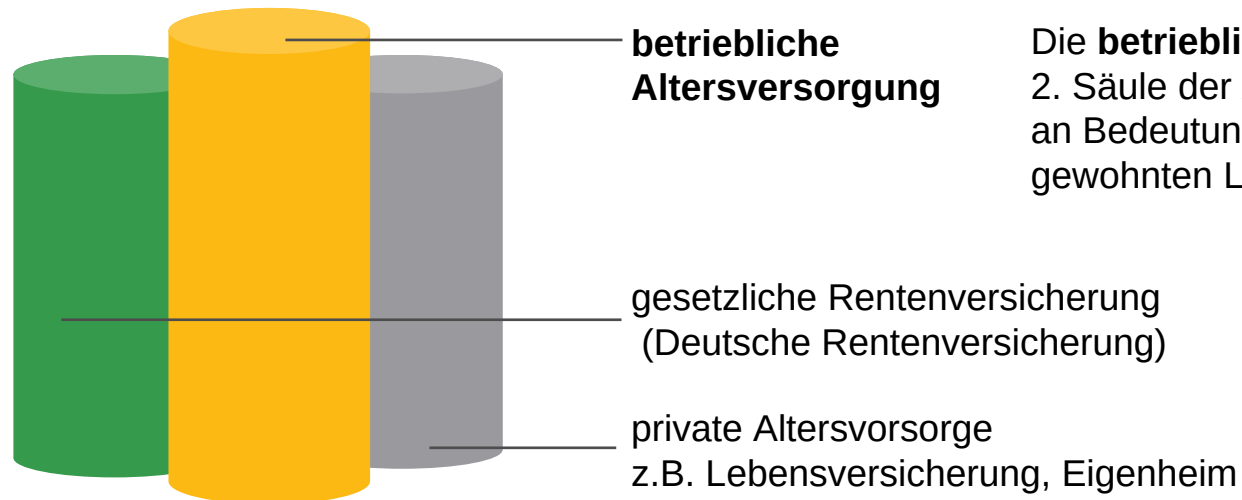
Das Verhältnis zwischen Beitragszahlern und Rentnern in der **gesetzlichen Rentenversicherung** verschlechtert sich. Gründe hierfür sind unter anderem die hohe Arbeitslosigkeit sowie die längere Lebenserwartung. Dies hat zur Folge, dass sich die Beiträge erhöhen oder die Leistungen reduzieren.



Durch diese Entwicklung kann die gesetzliche Rentenversicherung den gewohnten Lebensstandard nicht mehr in vollem Umfang abdecken.

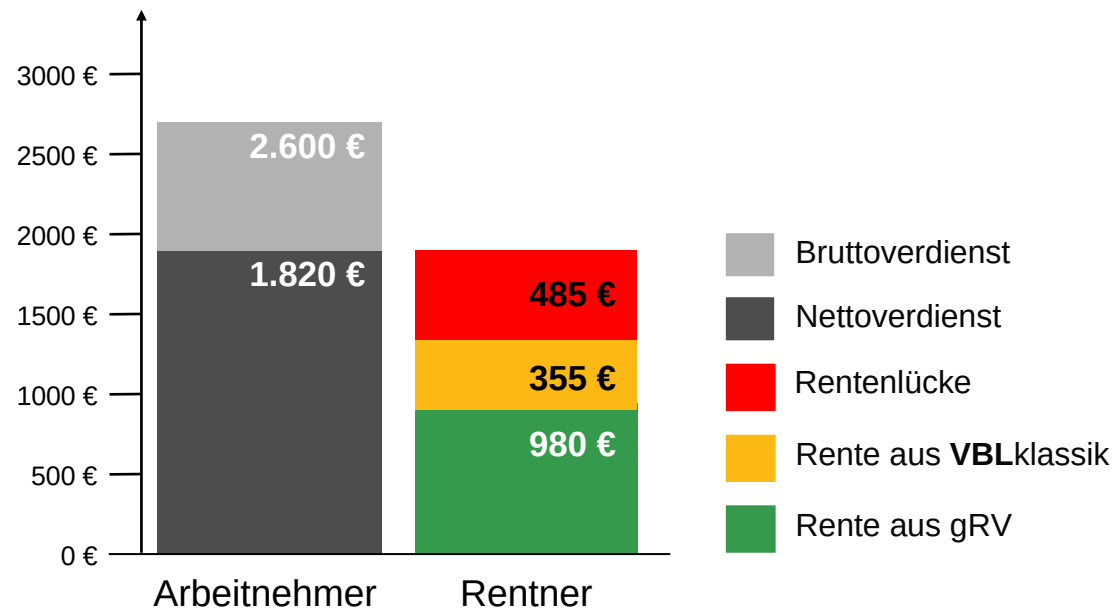
## Die betriebliche Altersversorgung rückt immer mehr in den Vordergrund, denn:

- Die Leistungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung gehen aufgrund der Rentenreformen deutlich zurück.
- Die betriebliche Altersversorgung wird staatlich gefördert und bietet den Beschäftigten finanzielle Vorteile.



Die **betriebliche Altersversorgung** als 2. Säule der Altersvorsorge gewinnt stetig an Bedeutung für die Sicherung des gewohnten Lebensstandards im Alter.

Arbeitnehmer/in, Monatsbruttogehalt 2.600 €



### Die VBL in Zahlen

- Die **VBL** ist die größte Zusatzversorgungskasse in Deutschland
- Über 5.400 beteiligte Arbeitgeber
- Rund 1,9 Mio. Pflichtversicherte
- Rund 3,9 Mrd. Euro wurden an ca. 1 Mio. Rentner gezahlt

## Die Rentenleistungen im Überblick

- Altersrenten für Versicherte als Vollrente
- Erwerbsminderungsrenten für Versicherte
- Renten für Hinterbliebene (Witwen-, Witwer- und Waisenrenten)

### Die Betriebsrente der VBLklassik

wird gewährt, wenn

- die Wartezeit von 60 Umlage-/Beitragsmonaten erfüllt ist
- und der Versicherungsfall eingetreten ist.

## Die Berechnung der Betriebsrente VBLklassik

### Das Versorgungspunktemodell

Umrechnung der Entgelte in Versorgungspunkte

Die Höhe der Versorgungspunkte hängt ab

- von der Höhe des zusatzversorgungspflichtigen Entgelts
- vom Alter der Versicherten

Die Betriebsrente **VBL**klassik ergänzt die gesetzliche Rente.



# Freiwillige Versicherung



## **Die Entgeltumwandlung in der betrieblichen Altersversorgung**

Entgeltumwandlung ist eine Vereinbarung zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmer zukünftige Bruttobezüge, in eine wertgleiche Anwartschaft auf betriebliche Altersversorgung umzuwandeln.

### **Voraussetzungen:**

- Öffnungsklausel im Tarifvertrag (TV-L)

### **Förderumfang:**

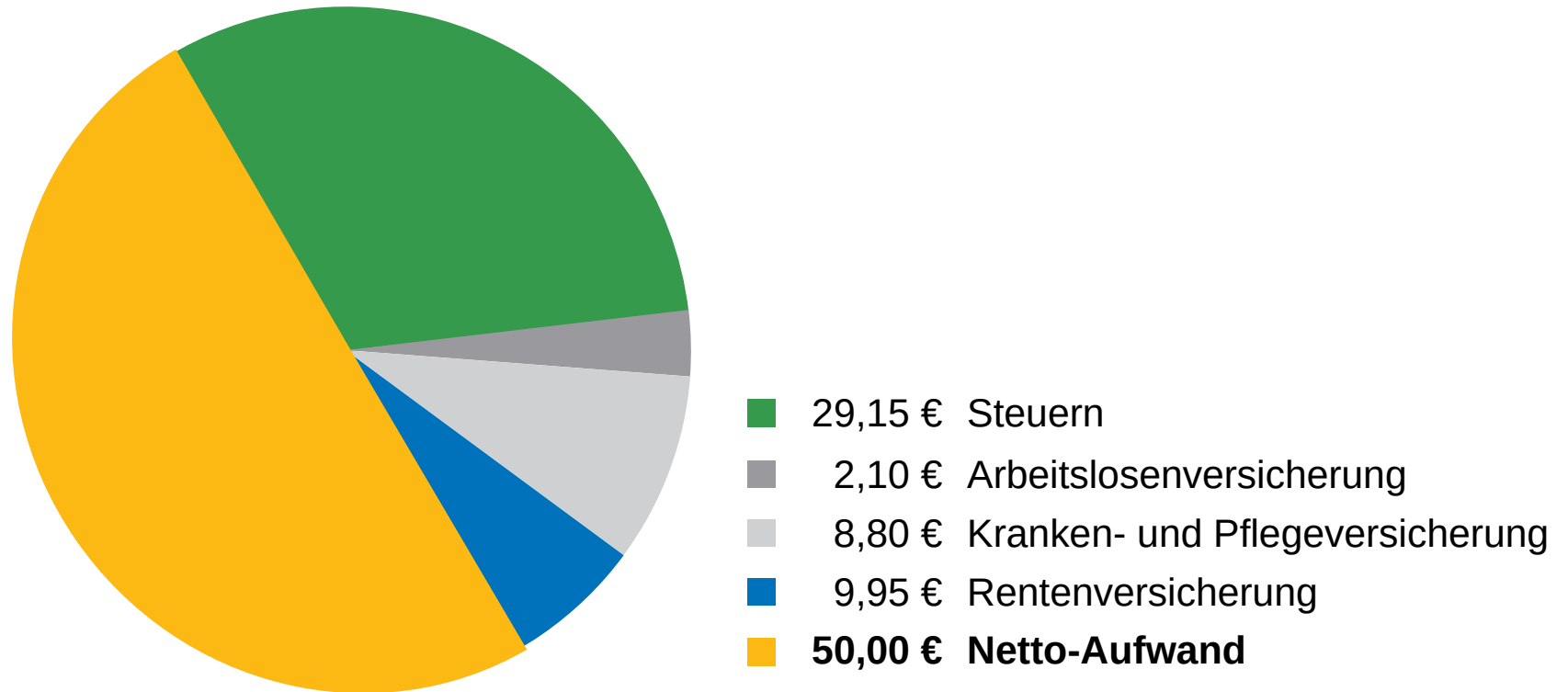
- bis 4 % der Beitragsbemessungsgrenze (zur Zeit 2.520,00 Euro) steuerfrei und bis Ende 2008 sozialversicherungsfrei
- zuzüglich 1.800 € steuerfrei

## Sparen aus dem Bruttogehalt: Ihre Vorteile

Arbeitnehmer/in, Bruttomonatseinkommen: 2.600 €,

|                                              | Private<br>Altersversorgung | Betriebliche<br>Altersversorgung |
|----------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| <b>monatlicher Brutto-Aufwand</b>            | <b>100 €</b>                | <b>100 €</b>                     |
| - abzüglich Steuern                          | 30 €                        | 0 €                              |
| - abzüglich Sozialversicherungsbeiträge      | 20 €                        | 0 €                              |
| <b>Vorsorge-Sparbeitrag zur Versicherung</b> | <b>50 €</b>                 | <b>100 €</b>                     |

Bei einem Umwandlungsbetrag von monatlich 100 Euro ergibt sich folgender Netto-Aufwand:



### Sparen aus dem Bruttogehalt: Ihre Vorteile als Arbeitnehmer

Arbeitnehmer/in, Bruttomonatseinkommen: 2.600 €,

Sparbeitrag zur Versicherung 100 €

|                                            | ohne EUmw.    | mit EUmw.     |
|--------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Bruttogehalt</b>                        | <b>2600 €</b> | <b>2600 €</b> |
| Sparbeitrag zur Versicherung               |               | 100 €         |
| <b>Bruttogehalt neu</b>                    | <b>2600 €</b> | <b>2500 €</b> |
| - abzüglich Steuer- und Sozialversicherung | 1000 €        | 945 €         |
| <b>Nettogehalt</b>                         | <b>1600 €</b> | <b>1555 €</b> |
| Sparbeitrag zur Versicherung               | 100 €         |               |
| <b>zur Verfügung stehendes Nettogehalt</b> | <b>1500 €</b> | <b>1555 €</b> |

**Bei der "Riester-Rente" handelt es sich um eine staatliche Förderung der privaten und betrieblichen Altersvorsorge für Versicherte der gesetzlichen Rentenversicherung.**

Die "Riester-Rente" kennt zwei Förderarten:

| "Riester-Rente"                                                                      |                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Zulagenförderung                                                                     | Steuerliche Förderung                                                 |
| <ul style="list-style-type: none"><li>■ Grundzulage</li><li>■ Kinderzulage</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>■ Sonderausgabenabzug</li></ul> |

| Zeitraum  | Mindesteigenbeitrag                                     | max. Sonderausgaben-<br>abzug einschl. Zulagen | Grund-<br>zulage | Kinder-<br>zulage |
|-----------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| 2006/2007 | 3 % der beitragspflichtigen<br>Einnahmen abzgl. Zulagen | 1.575 €                                        | 114 €            | 138 €             |
| ab 2008   | 4 % der beitragspflichtigen<br>Einnahmen abzgl. Zulagen | 2.100 €                                        | 154 €            | 185 €             |

Arbeitnehmer/in, Bruttojahreseinkommen: 28.000 €

|                                                     | verheiratet, 2 Kinder | ledig           |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|-----------------|
| 3 % Mindesteigenbeitrag 2007<br>für volle Förderung | 840 €                 | 840 €           |
| abzüglich Grund- und Kinderzulagen – ZfA            | 390 €                 | 114 €           |
| <b>Jahreseigenbeitrag</b>                           | <b>450 €</b>          | <b>726 €</b>    |
| zusätzliche Steuerersparnis – Finanzamt             | 0 €                   | 144 €           |
| Gesamtförderbetrag im Jahr 2007                     | 390 €                 | 258 €           |
| <b>Förderquote 2007</b>                             | <b>ca. 47 %</b>       | <b>ca. 31 %</b> |



Die **freiwillige Versicherung** kann steuerlich gefördert werden – sofern die Voraussetzungen vorliegen – im Wege der Riesterförderung und/oder im Wege der Entgeltumwandlung.

| Steuerliche Behandlung                                |                                                                                            |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ansparphase                                           | Leistungsphase                                                                             |
| Steuerfreiheit oder Riesterförderung der Beiträge     | Volle <b>nachgelagerte Besteuerung</b> der Rente, gilt auch für Kapitalauszahlungen        |
| Individuelle oder pauschale Versteuerung der Beiträge | Besteuerung der Rente nur im <b>Ertragsanteil</b><br>Kapitalauszahlung ist ggf. steuerfrei |

| Steuerliche Behandlung der Rentenleistungen                     |                  |                                                            |             |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------------|-------------|
| Art der Leistung                                                |                  | Steuerpflichtiger Teil                                     |             |
| Gesetzliche Rente                                               |                  | Besteuerung mit einem vom Beginnjahr abhängigen Steuersatz |             |
|                                                                 | z.B. 10.000,00 € |                                                            |             |
|                                                                 |                  | z.B. im Jahr 2020: 80 % =                                  | 8.000,00 €  |
| Rente aus der VBL-Klassik                                       |                  | Besteuerung mit dem Ertragsanteil                          |             |
|                                                                 | z.B. 5.000,00 €  |                                                            |             |
|                                                                 |                  | z.B. bei Rentenbeginn mit 65 Jahren 18 % =                 | 900,00 €    |
| Rente aus der geförderten freiwilligen Versicherung bei der VBL |                  | Nachgelagerte Besteuerung                                  |             |
|                                                                 | z.B. 2.000,00 €  |                                                            |             |
|                                                                 |                  |                                                            | 2.000,00 €  |
| Summe der Renteneinkünfte                                       | 17.000,00 €      | Steuerpflichtige Renteneinkünfte                           | 10.900,00 € |



VBLdynamik



VBLextra



## VBL-Informationsveranstaltung 2007

Produkte der Freiwilligen Versicherung  
Informationen für unsere Versicherten



Versorgungsanstalt des  
Bundes und der Länder  
Freiwillige Versicherung

## Produkte der freiwilligen Versicherung

| VBLextra. Mehr Zukunft                                                                                                                             | VBLdynamik. Mehr Chancen                                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>■ die Rentenversicherung in Anlehnung an das Punktemodell der <b>VBL</b>klassik</li></ul>                    | <ul style="list-style-type: none"><li>■ die fondsgebundene Rentenversicherung</li></ul> |
| <p>Die einzelnen Fördermöglichkeiten (Entgeltumwandlung und die sog. „Riester“-Förderung) können in beiden Produkten flexibel genutzt werden.*</p> |                                                                                         |

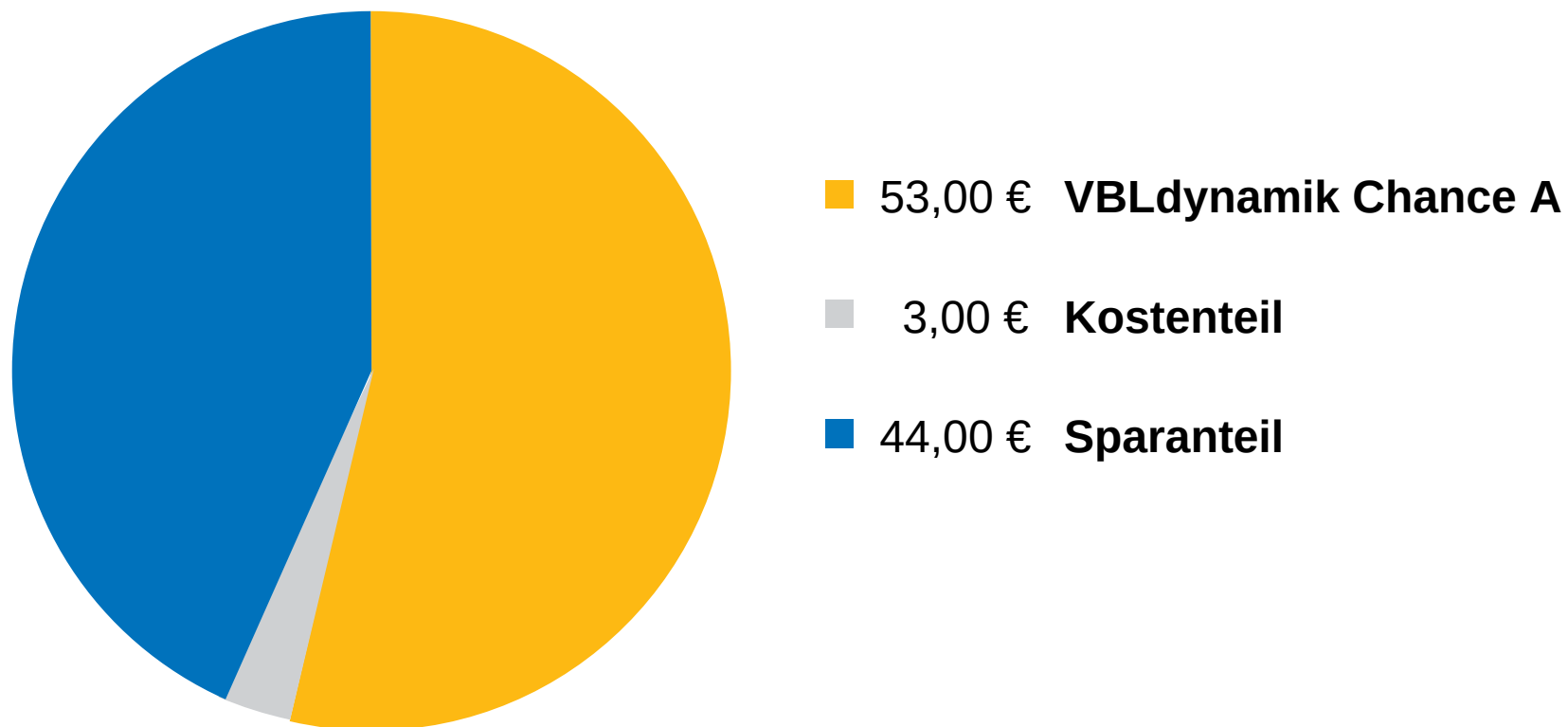
\* sofern die rechtlichen Voraussetzungen erfüllt sind

**Die VBLdynamik ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit besonderen Renditechancen.**

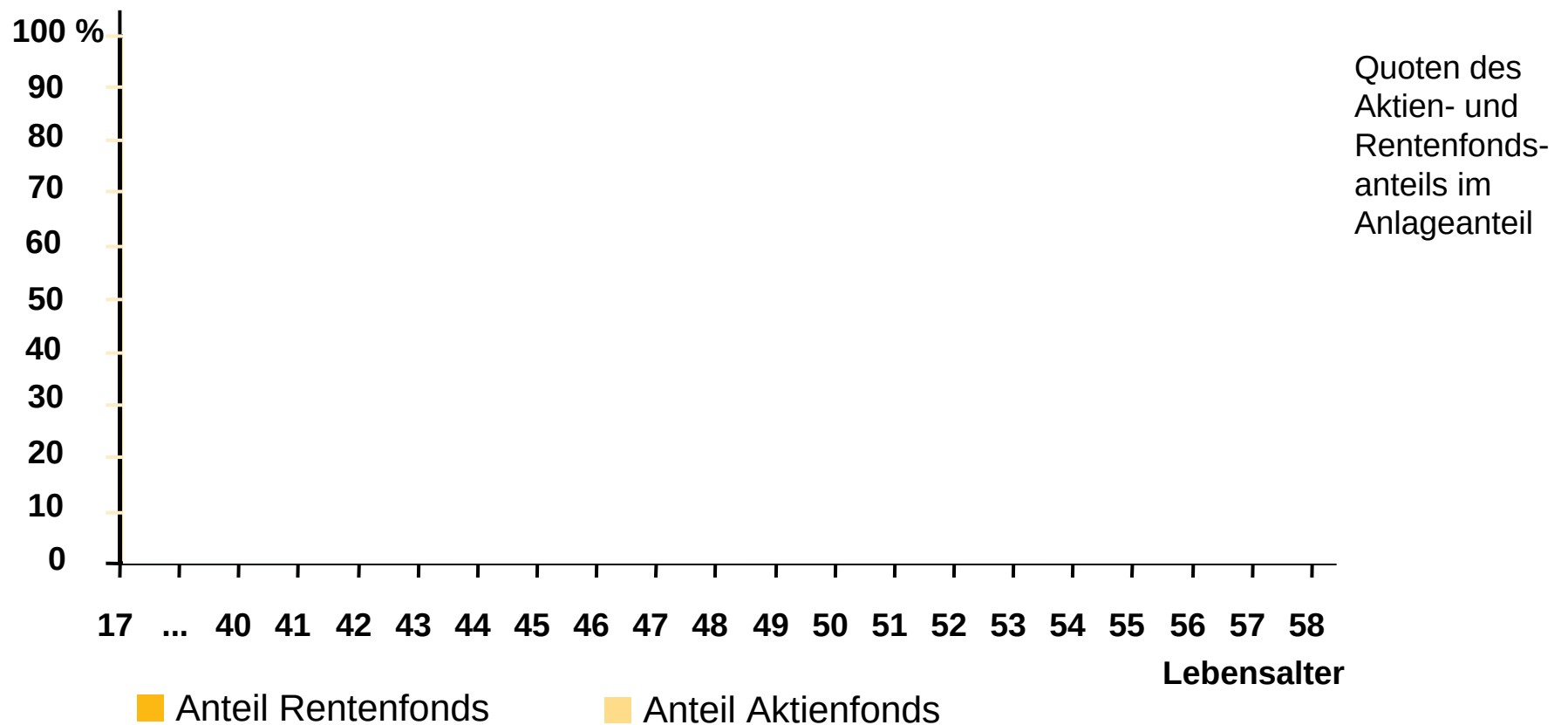
Das bedeutet:

- Hohe Renditechancen durch professionelle Aktien- und Rentenfondsanlage.
- Steuerung der Fondsanlage durch das Lebenszyklusmodell.
- Garantie der eingezahlten Beiträge zum Rentenbeginn.
- Überschussverteilung durch zusätzliche Fondsanlage.

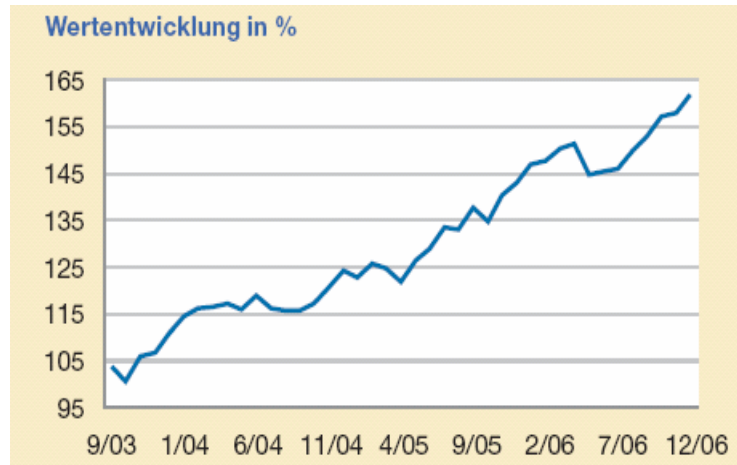
**Aufteilung des Beitrags von 100 Euro** bei einem Arbeitnehmer/in 30 Jahre alt,  
Einzahlung im Januar 2007



## Quoten im Lebenszyklusmodell



## VBLdynamik Chance A

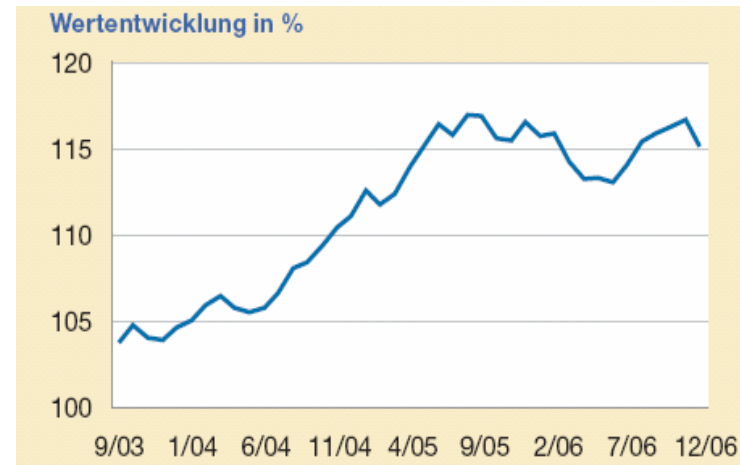


### Wertentwicklung Fonds vs. Index

|                          | Fonds  | MSCI Welt |
|--------------------------|--------|-----------|
| lfd. Kalenderjahr        | 13,10% | 12,22%    |
| 1 Jahr p.a.              | 13,10% | 12,22%    |
| 3 Jahre p.a.             | 13,44% | 12,51%    |
| seit Fondsauflegung p.a. | 12,12% | 11,58%    |

Stand: 31. Dezember 2006

## VBLdynamik Chance R



### Wertentwicklung Fonds vs. Index

|                          | Fonds  | Benchmark |
|--------------------------|--------|-----------|
| lfd. Kalenderjahr        | -1,24% | -0,25%    |
| 1 Jahr p.a.              | -1,24% | -0,25%    |
| 3 Jahre p.a.             | 3,24%  | 3,80%     |
| seit Fondsauflegung p.a. | 3,41%  | 3,81%     |



## **Die VBLextra ist eine klassische Rentenversicherung in Anlehnung an die VBL-Pflichtversicherung.**

Das bedeutet:

- Hohe Sicherheit durch konventionelle Geldanlage
- Ermittlung der Versorgungspunkte in Abhängigkeit vom Alter und der Höhe der eingezahlten Beiträge.
- Garantierte Verzinsung von 2,75 Prozent.
- Überschussverteilung durch Bonuspunkte und einen nicht garantierten Gewinnzuschlag

**VBLextra bietet Möglichkeiten, die Altersvorsorge jederzeit auf die jeweilige persönliche Lebenssituation anzupassen.**

| Tarif                  | A | B | C | D |
|------------------------|---|---|---|---|
| Altersrente            | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Hinterbliebenenrente   | ✓ | ✓ |   |   |
| Erwerbsminderungsrente | ✓ |   | ✓ |   |



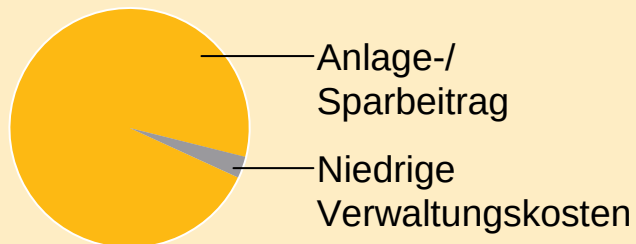
## Ihre persönlichen Vorteile bei der VBL

- Sichere Altersversorgung aus einer Hand
- Einfache und flexible Produkte (z.B. Beitragsänderungen, Fortführung)
- Lebenslange Rentenleistung
- Keine Anrechnung der Leistungen aus der freiwilligen Versicherung auf die Rente der **VBL**klassik
- betriebliche Altersversorgung mit sehr günstigen Verwaltungskosten

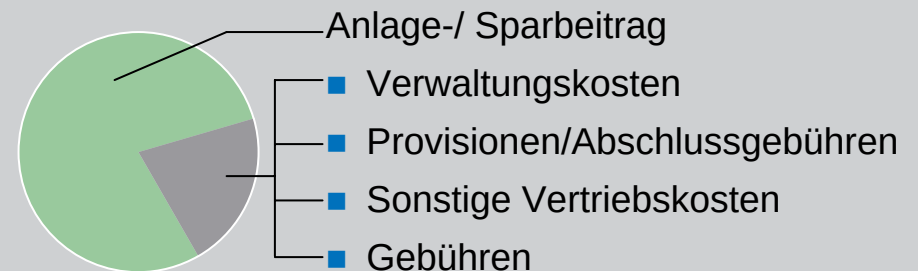
## Bei der VBL werden die Beiträge umfassend in die Rentenleistung investiert!

- Geringe Verwaltungskosten
- Keine Abschlussprovisionen
- Keine weiteren versteckten Gebühren
- Kostengünstige Fondsanlage (z. B. kein Ausgabeaufschlag) mit der **VBL**dynamik

### Freiwillige Versicherung der **VBL**



### Andere Anbieter



Bei Fragen und für weitere Informationen:

- Internetauftritt „www.vbl.de“
- Telefonische Beratung durch unser Service Center
- Anforderung eines Angebotes
- Vertragsabschluss





# Danke für Ihre Aufmerksamkeit.