Herzlich willkommen!

Inhalt.

- 1. Ihre Basis VBLklassik.
- 2. Altersvorsorge in Deutschland.
- 3. Staatliche Förderung.
- 4. Freiwillige Versicherung.
- 5. Ihr VBL-Beratungsangebot.

Die VBL im Porträt.

Ihr Partner in der betrieblichen Altersversorgung.

- ☐ Größte Zusatzversorgungskasse in Deutschland
- Fast 90 Jahre Erfahrung in der betrieblichen Altersversorgung
- ☐ Über 5.200 beteiligte Arbeitgeber
- Rund 4,5 Millionen Versicherte und1,3 Millionen Rentner



Betriebsrente

Basisversicherung VBLklassik

Freiwillige Versicherung VBLextra



Exklusiv für unsere Basisversicherten

Anmeldung.

VBLklassik

Anmeldebestätigung

Martina Mustermann

Wilkommen in der V.3.Lidassik, Diese aufdusive Detriebsrenten Versicherung für den Altentlichen Dienst garantiert rund vibri Millionen Versk herten eine sellde Absieberung im Alter, bei Erwerbsinnrierung und Er Linterbilabene, hr Arbeitgeber hat Sie bei uns angemektet.

Ihre persönlichen Daten.

Versicherungsnummer

Versicherungsnehmer Prof. Dr. Martins Marie Muster, gelonsen am (11.01. 1960 in Musterstacit

Versicherungsbeginn 01.05.2013

Posttach 1/23, Musterstraße 1, 1/2345 Musterstadt

RV-Pflicht

Zaličnitje cinaton Sicilar nalim Lahrinon Vorsiberungeraktneris VBL kassik als Kontoaciasje.

News remaining repeate this ledge as hereighed exemply operated by the linking 021 (CNRM)

Privideopper native in the remoding purintification data is deliver, securient at Phone set orange of in West Sebera to be deliver tradeon. Tradeomic graves and a contract the security of provided and a contract set of the resource of the contract of the contract of the paper set of the contract of th

VBL. Die Alterseorsorge für den öffentlichen Dienst

Richard Peters Präsiden, und Venstzunden des Venstands

The Resting Thomas Kersting Mitglica des Verstands

VBL, No sorgangement from Sunder and not climbal. Hally Thomas Quiet. 19: 78103 As a suntri Turbum 0721 1654. Teatre. 0721 1654655 moderatide, www.bl.ch.





VBL, Hans-Thoma-Straße 19, 76 133 Karlsruhe

Muster Straße 125

hre Kundernummer 1234567890

Service-Telefon 0721 9300931

Montag bis Reitag 8:00 bis 16:30 Uhr Donnerstag 8:00 bis 18:00 Uhr Telefor 0721 155-1355

Karlsruhe, 2. September 2013

Willkommen bei der VBL.

Ihre betriebliche Altersvorsorge für den öffentlichen Dienst.

Sehr geehrter Herr Mustermann,

herzlichen Glückwunsch zu Ihrem neuen Job und einen guten Start für Sie. Wir freuen uns, dass Sie ab sofort zu unserer starken Gemeinschaft gehören. Bereits seit über 80 Jahren kümmern wir uns um die betriebliche Altersvorsorge im öffentlichen Dienst und übernehmen jeden Tag Verantwortung für 4,4 Millionen Versicherte und 1,2 Millionen Rentnerinnen und Rentner.

hr Arbeitgeber hat Sie für die VBLKlassik angemeldet. Devon profitieren Sie ein Leben lang – denn unsere Basisversicherung garantiert Ihren eine sichere Grundlage für später. Dennoch wird auch im öffentlichen Dienst eine umlassende Atersvorsonge immer wichtiger. Als Experten beraten wir Sie geme über Ihre neuen extlusiven Möglichkeiten bei der VBL. Rufen Sie uns an oder schicken Sie uns einfach eine E-Mail. Im beigefügten Fatblan erfahren Sie mehr über uns und unsere Produkte. Damit Ihnen auch zukünftig keine wichtigen Informa-tionen entgehen, registrieren Sie sich am besten gleich in unserem Kundenportal "Meine VBL" und sichern Sie sich unter www.meinevbl.de Ihr Willkommensgeschenk - hren persönlichen VBL-Versichertenordner.

Gemeinsam können wir viel für Ihre sichere Altersvorsorge tun. Das ist nicht nur unser öffentlicher Auftrag, sondern unser ganz persönliches Anliegen.

Schön, dass Sie ietzt hei uns sind

Präsident und Vorsitzender des Vorstands

Wilkommensgeschenk: DaUEJW4

Howe it zur Dietrochter. Wirhohm Sie auch in Zubert über unsen Produke und Leistigen interniere und hen zu desen Zweis von Zeitz. Zeit hirtmationseiseld zuweisch in die des Dekei nachen wir beründstellen, zug Liendalen michter des Deründstellen habenders (ESG), Angelen deründen stellen der Wird 15 (Schafelber zu V. B., beründer 2006). Weit der Vertreite der Vert



VBL-Aufwendungen.

zusatzversorgungspflichtiges Entgelt

AG-Anteil 6,45 %

AN-Anteil 1,81 %

monatlich 3.000,00 Euro

193,50 Euro

54,30 Euro

Entnahme aus versteuertem Einkommen

Wartezeit.

- 60 Monate aus unterschiedlichen Arbeitsverhältnissen
- 36 Monate ohne Unterbrechung beim gleichen Arbeitgeber (gilt ab 01.01.2018)
- Arbeitsunfall ohne Wartezeit

Beitragsfreie Versicherung.

Mit Beendigung des Arbeitsverhältnisses entsteht eine beitragsfreie Versicherung.

- ☐ Anwartschaft auf Betriebsrente bleibt erhalten.
- ☐ Bei erfüllter Wartezeit besteht nach Eintritt des Versicherungsfalls Anspruch auf Leistung.
- Bei **nicht** erfüllter Wartezeit Anspruch auf Beitragserstattung

Die VBL-Rente wird zusätzlich zur gesetzlichen Rente gezahlt



Leistungen.

- Altersrente
- Erwerbsminderungsrente
- Hinterbliebenenrente

Überprüfung der Startgutschrift



VBL. 76240 Karlsruhe

Marianne Mustermann

Unser Zeichen

Service-Telefon 0721 93 98 93 1

Montag, Donnerstag 8:00 bis 18:00 Uhr Dienstag, Mittwoch, Freitag 8:00 bis 16:30 Uhr

Telefax 0721 155-1355 E-Mail kundenservice@vbl.de

Karlsruhe August 2018

Überprüfung Ihrer Startgutschrift.

die Tarifvertragsparteien des öffentlichen Dienstes haben sich auf eine Neuregelung zu den Startgut-

Dadurch hat sich eine Änderung in der Höhe Ihrer Startgutschrift ergeben.

Ihre Startgutschrift zum 31. Dezember 2001

Zum 31. Dezember 2001 beträgt Ihre neue Startgutschrift

39,01 Versorgungspunkte.

Dies entspricht einer monatlichen Rentenanwartschaft von

156,04 Euro.

Fur Fragen stenen wir innen gerne zur verrugung.

VBL. Die Altersvorsorge für den öffentlichen Dienst.

Diese Mitteilung ist maschinell erstellt und daher nicht unterschrieber



Blatt 1 von 3 unseres Schreibens vom August 2018; unser Zeichen





VBL. 76240 Karlsruhe

Marianne Mustermann

12345 Musterhausen

Mustergasse 24

Frau

Versicherungsnummer 0108886759

Service-Telefon 0721 93 98 93 2

Montag, Donnerstag

8:00 bis 18:00 Uhr Dienstag, Mittwoch, Freitag 8:00 bis 16:30 Uhr Telefax 0721 155-1355

E-Mail kundenservice@vbl.de

Karlsruhe

Versicherungsnachweis VBLklassik

Sehr geehrte Frau Mustermann,

heute erhalten Sie Ihren aktuellen Versicherungsnachweis VBLklassik. Damit informieren wir Sie über Ihre Anwartschaft auf eine Betriebsrente wegen Alters, die Sie bisher in der VBLklassik erworben haben. So können Sie Ihre Altersversorgung besser planen.

Stand Ihres Versorgungskontos VBLklassik

Versorgungspunkte

61,06 VP

Anwartschaft auf eine monatliche Betriebsrente wegen Alters

244.24 Euro

Ein Versorgungspunkt wird mit 4 Euro (Messbetrag) berücksichtigt.

Der Versicherungsnachweis wurde auf der Grundlage der für Sie gespeicherten Daten und der geltenden Rechtslage erstellt. Ändern sich die rechtlichen oder Ihre persönlichen Verhältnisse, kann sich das auch auf die Höhe Ihrer späteren Betriebsrente auswirken. Weitere Informationen haben wir für Sie auf der Rückseite zusammengestellt. Dort erfahren Sie auch, was Sie beachten müssen, wenn Sie mit dem Versicherungsnachweis nicht einverstanden sind. Auf den folgenden Seiten finden Sie Ihre Versicherungsübersicht und Ihren Kontoauszug.

Für Fragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

VBL. Die Altersvorsorge für den öffentlichen Dienst.

Kundenservice

Diese Mitteilung ist maschinell erstellt und daher nicht unterschrieben.

PS: Ihre Altersvorsorge mit einem Klick im Blick - www.meinevbl.de



VBL. Versorgungsanstalt des Bundes und der Länder Anstalt des öffentlichen Rechts Postanschrift 76240 Karlsruhe

Telefon 0721 155-0 Telefax 0721 155-666 E-Mail info@vbl.de

Vorstand Richard Peters (Präsident) Angelika Stein-Homberg, Georg Geenen Verwaltungsratsvorsitzende

Seite 12

Zuschläge für Ausfallzeiten.

(Soziale Komponente)

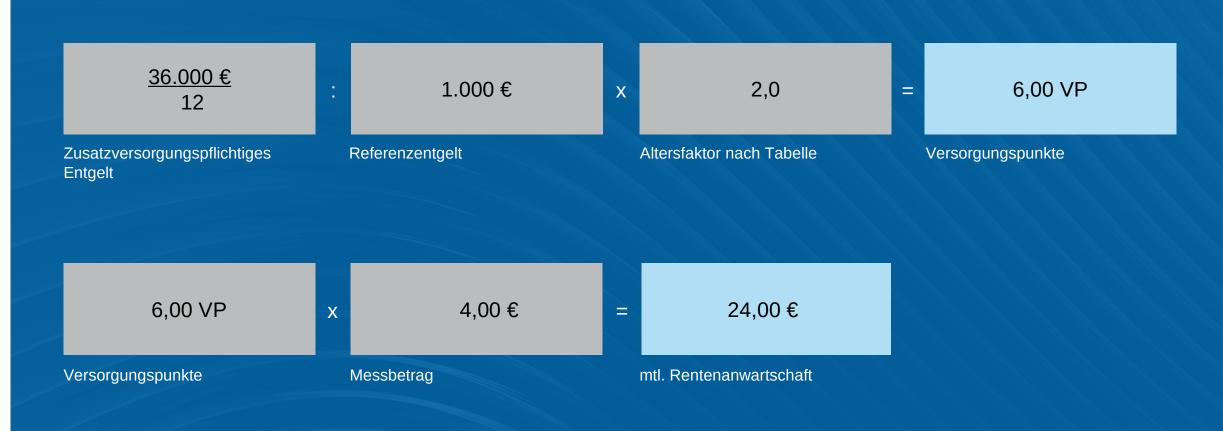
- Mutterschutz
- ☐ Elternzeit
- Zurechnungszeit

Berechnung Leistung

Die Höhe der Versorgungspunkte hängt ab

- von der Höhe des Entgeltsund
- vom Alter der Versicherten.

Berechnungsbeispiel Leistungen.



Frau Mustermann

- ☐ Geboren am 29.08.1975
- ☐ Beginn des Arbeitsverhältnisses im öffentlichen Dienst am 01.04.2005
- ☐ In der Entgeltgruppe 8 Stufe 1

Berechnungsbeispiel Altersrente.

Marianne Mustermann, geboren am 29.08.1975, Rentenbeginn: 01.09.2042

☐ Rentenleistung = Summe aller VP x Messbetrag

= 147,33 VP x 4 Euro

= 589,32 Euro mtl. Bruttorente

Die Betriebsrente VBLklassik ergänzt die gesetzliche Rente.

Auswirkung der sozialen Komponenten.

Berechnungsbeispiel bei Erwerbsminderung: Marianne Mustermann, geboren am 29.08.1975

Rentenbeginn: 01.12.2020

Anwartschaft: 208,96 Euro

Soziale Komponente: 183,12 Euro

Bruttorente bei voller Erwerbsminderung: 392,08 Euro

Auswirkung der sozialen Komponenten.

Berechnungsbeispiel für die Hinterbliebenen – Frau Mustermann, geboren am 29.08.1975:

Anspruch vor Renteneintritt:

Rentenbeginn Witwe/r: 01.12.2020

Anwartschaft: 208,96 Euro

Soziale Komponente: **183,12 Euro**

Bruttorente: 392,08 Euro

Hinterbliebenenrente: 215,64 Euro

Anspruch nach Renteneintritt:

Rentenbeginn Witwe/r: 01.12.2050

Anspruch Verstorbene/r: 638,14 Euro

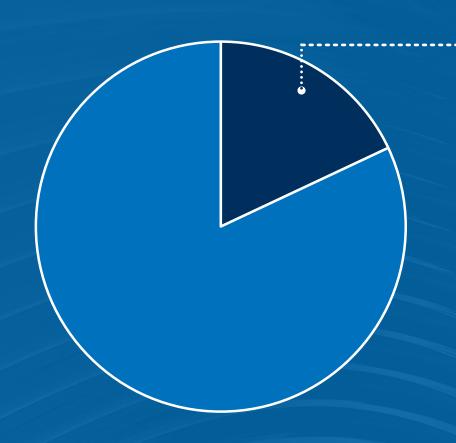
Hinterbliebenenrente: 350,98 Euro

Vorzeitige Inanspruchnahme.

Abschläge: 0,3 % pro Monat der vorzeitigen Inanspruchnahme analog der gesetzlichen Rentenversicherung (höchstens 10,8 %)

■ Weitere Auswirkung bei vorzeitigem Rentenbeginn: kürzere Einzahlungszeit

Kranken- und Pflegeversicherung.



Beitragsbelastung **rund 18** %, zusammengesetzt aus:

- ☐ Allgemeiner Beitragssatz zur Krankenversicherung: **14,60** %
- ☐ DurchschnittlicherZusatzbeitrag 2017: 1,10 %
- ☐ Pflegeversicherung: 2,55 % (2,80 % bei Kinderlosen)

Steuerliche Behandlung.

Ansparphase

Leistungsphase

Staatlich geförderte Beiträge/ Steuerfreiheit der Beiträge

Nachgelagerte Besteuerung der Rente

Individuelle Versteuerung der Beiträge

Besteuerung der Rente nur im **Ertragsanteil**

Die VBLklassik: ein starkes Leistungspaket.

- Lebenslange Altersrente
- ☐ Rente bei Erwerbsminderung ohne Gesundheitsprüfung
- Lebenslange Absicherung für Hinterbliebene
- ☐ Soziale Komponenten für Elternzeit, Mutterschutz
- ☐ Jährliche Dynamisierung der Rente
- Tarifvertragliche Garantieverzinsung: 3,25 Prozent in der Anspar- und 5,25 Prozent in der Rentenphase
- ☐ Keine Abschlusskosten, keine Provisionen, keine Gebühren

Betriebsrente

Basisversicherung VBLklassik

Freiwillige Versicherung VBLextra



Exklusiv für unsere Basisversicherten

Merkmale der VBLextra.

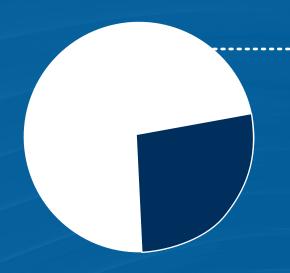
- Freie Tarifwahl
- Staatliche Förderung
- Flexible Beitragsgestaltung
- Förderwegwechsel
- Fortsetzung bei AV-Ende
- Ohne Wartezeit
- Kapitalauszahlung
- Lebenslange Rentenleistung



Alle Änderungen und Umstellungen ohne Gebühren!

Verwaltungskosten.

Andere Versicherer.

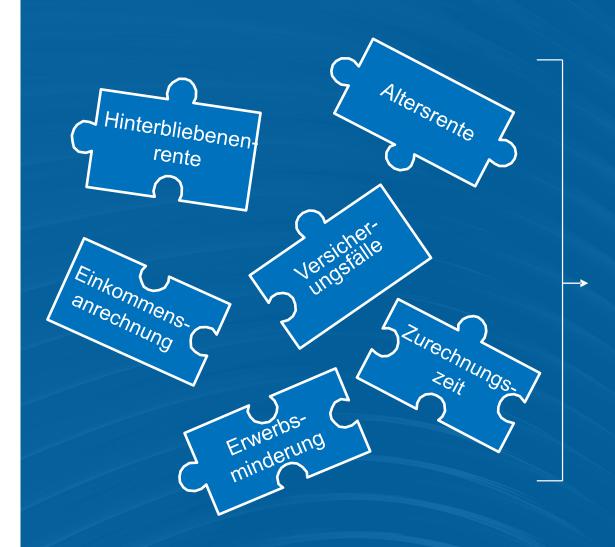


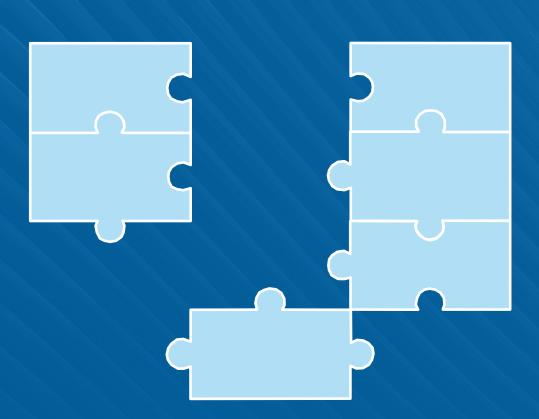
Beitrag

- Verwaltungs- und Vertriebskosten
- Provisionen/Abschlussgebühren

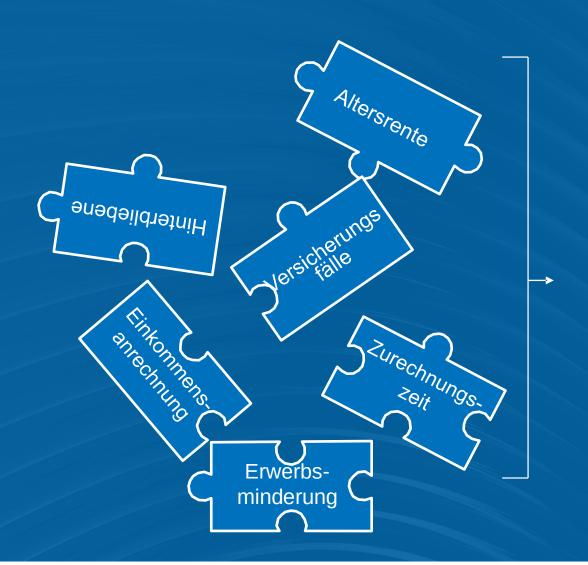
VBL.

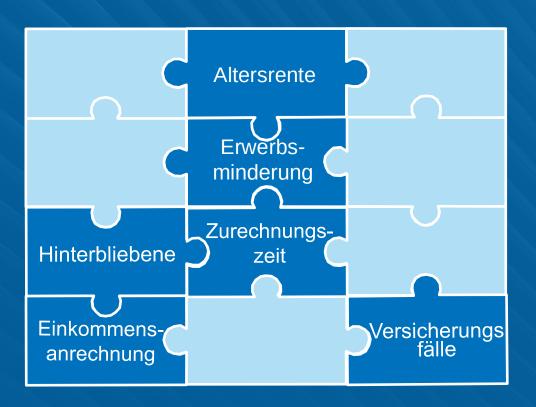






Ordnung ist das halbe Leben.





Das VBLportal – www.vbl.de.



Pflichtversicherung

RIMA-Meldeverfahren, Online-Meldung V2, EDI, Überleitung. weiter »



Freiwillige Versicherung

Entgeltumwandlung, Riester-Förderung, eAVIS. weiter »



Veranstaltungen

Informationen zu den VBL-Veranstaltungen und zur Buchung. weiter »



Rechengrößen

Die Rechengrößen in der Zusatzversorgung zum Download. weiter »



VBLwiki

Suchen Sie nach Antworten zur betrieblichen Altersversorgung bei der VBL? weiter »



Kontakt zur VBL

Unsere Ansprechpartner stehen Ihnen bei Fragen gerne zur Verfügung. weiter »

Meine **VBL**

Persönlicher Bereich

Vertragsdaten einsehen und Anträge online stellen.

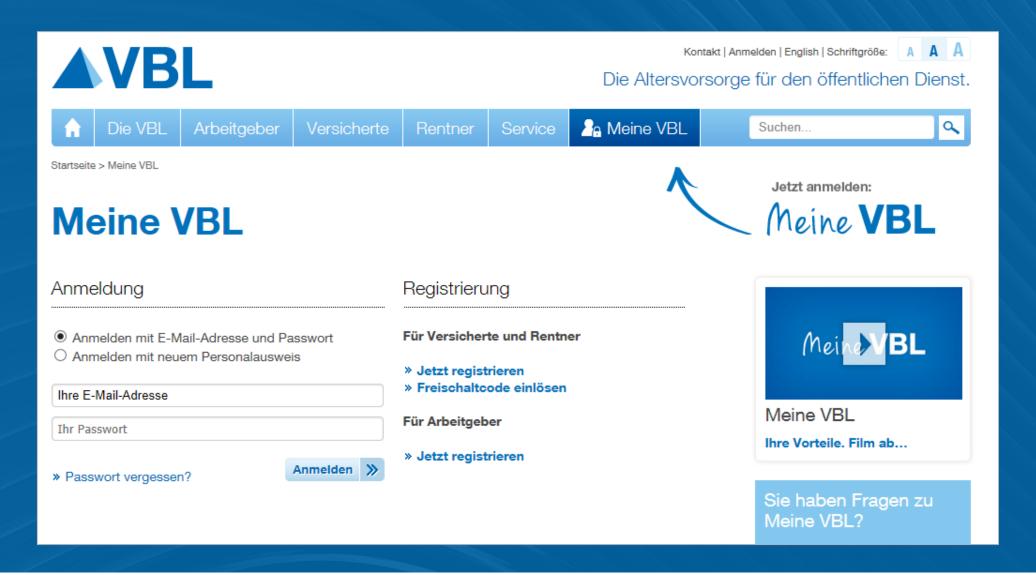
Registrieren/Anmelden »



Rente

Alles zur Rente: Rentenbeginn, Rente beantragen, Auszahlung. weiter »

Persönlicher Bereich - Kundenportal.



Für Versicherte: Online Rentenbeantragung.



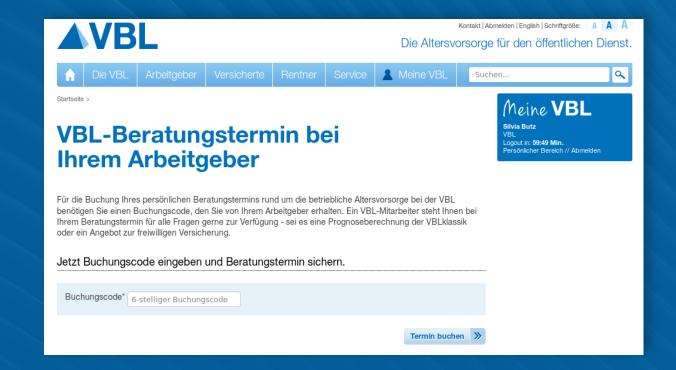
Sie möchten eine Erwerbsminderungsrente beantragen?

Sie waren vor Jahren bei der VBL versichert und gehen nun in Rente?

Video-Beratung – in Ihrer Dienststelle

Drei Schritte zur VBL-Beratung

- 1. E-Mail von VBL öffnen und Link anklicken
- 2. Code eingeben
- 3. Wunschtermin buchen



Beratung vor Ort.

Drei Schritte zur VBL-Beratung.

- 1. www.vblvorort.de eingeben
- 2. Filiale aussuchen
- 3. Wunschtermin buchen



Video-Beratung.

Wie buchen Sie eine Video-Beratung?

1. Von Zuhause aus über



2. Oder am Arbeitsplatz



Kontaktdaten Kundenberatung.

- E-Mail-Anfragen unter kundenberatung@vbl.de
- Telefonische Beratungen unter der Telefonnummer 0721 155-886

- Persönliche Beratungen in der VBL Hans-Thoma-Straße 19 76133 Karlsruhe
- Internet unter <u>www.vbl.de</u>

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit.

