

Die freiwillige Altersvorsorge für den öffentlichen Dienst.









Verantwortung.

4,4 Millionen Menschen schenken uns das Vertrauen für ihre Zukunft. Sie erinnern uns täglich an unseren Auftrag: die Altersvorsorge für den öffentlichen Dienst zu sichern. Dem fühlen wir uns verpflichtet.

VBL. Die Altersvorsorge für den öffentlichen Dienst.



Viel Sicherheit und gute Chancen.

Die VBLdynamik ist eine zusätzliche freiwillige Versicherung, die Ihre Beiträge in Aktien- und Rentenfonds anlegt. Bisher sind Sie in der Basisversicherung VBLklassik und haben Anspruch auf eine betriebliche Altersvorsorge – das ist eine gute Grundlage für später. Aber mit der VBLdynamik können Sie die Chancen auf höhere Renditen voll ausschöpfen und Ihre Rentenlücke sicher schließen.

Aber was ist mit dem Risiko von Fondsanlagen? Kann das die richtige Anlageform für die Altersvorsorge sein? Darüber haben wir nachgedacht und eine intelligente Strategie entwickelt, die sich nach dem Lebensalter richtet: Wenn Sie jünger sind investieren wir stärker in Aktienfonds. Im Alter schichten wir Ihre Anlagen in sichere Rentenfonds um. So bleiben das Risiko klein und Ihre Chancen groß.

Gut zu wissen: Wenn sich Ihre Lebensumstände ändern, können Sie die Beitragshöhe kostenfrei und flexibel anpassen. Und der Staat unterstützt Sie über die Entgeltumwandlung oder die Riester-Förderung. Noch ein entscheidendes Plus, das Sie auf jeden Fall nutzen sollten.





Was macht die VBLdynamik so attraktiv? Durch unsere intelligente Anlagestrategie nutzen wir die Chancen des Aktien- und des Rentenmarkts. Dabei begrenzen wir aber klar das Risiko. Unser Ziel ist eine sichere und renditestarke Anlage, von der Sie langfristig profitieren. Ein weiterer Pluspunkt: Als öffentlich-rechtliche Einrichtung sind unsere Kosten für Vertrieb und Verwaltung sehr gering. Zusätzlich gibt es weder Provisionen bei Vertragsabschluss noch Aktionäre, die Gewinne einstreichen.

Der Abschluss der VBLdynamik ist bis zu einem Alter von **54 Jahren** möglich.



Renditestark und sicher.

Die VBLdynamik nutzt die Chancen des Aktien- und Rentenmarkts – je nach Alter des Versicherten. Gleichzeitig garantieren wir eine Mindestleistung zum Rentenbeginn.

VBLdynamik im Überblick.

- Eine lebenslange Altersrente
- Alternativ ist eine Kapitalauszahlung möglich
- Chancen auf hohe Rendite und garantierte Mindestleistung
- Intelligente Anlagestrategie nach Lebensalter
- Keine Wartezeiten (unverfallbare Ansprüche ab dem ersten Beitrag)
- Flexible Beitragsgestaltung
- Schutz von Hinterbliebenen
- Staatliche F\u00f6rderung durch Entgeltumwandlung oder Riester-F\u00f6rderung
- Niedrige Verwaltungskosten von rund 3 Prozent und keine Abschlussprovisionen

Keine Provisionen.

Bei der VBLdynamik bezahlen Sie keine Provisionen oder Abschlussgebühren, sondern nur geringe Verwaltungskosten von rund 3 Prozent.

Staatliche Förderung für Ihre betriebliche Altersvorsorge.

Bei der VBLdynamik können Sie eine staatliche Förderung in Anspruch nehmen: die Entgeltumwandlung oder die Riester-Förderung. Auch ein Wechsel zwischen den beiden Förderungen ist in der Versicherungszeit kostenlos möglich.

VBLdynamik: eine zusätzliche freiwillige Rentenversicherung, die Ihre Beiträge in Fonds investiert.

Einfache Anmeldung und Abwicklung.

Unsere Berater erstellen Ihnen vorab gerne ein persönliches Angebot.

In drei Schritten zum Vertrag:

- Den Antrag gibt es im Internet oder Sie können ihn telefonisch bei uns bestellen. Wir schicken Ihnen das Formular dann per Post zu.
- 2. Sie füllen das vorausgefüllte Formular aus.
- 3. Anschließend senden Sie den Antrag an uns zurück.

Auch die Abwicklung ist ganz einfach. Ihr Arbeitgeber behält Ihre Beiträge jeden Monat ein und führt sie direkt an uns ab. Sie müssen sich um nichts kümmern.

Wir passen die Anlage Ihrem Leben an.

Ihre Beiträge werden grundsätzlich in sichere Sparanteile und renditestarke Anlageanteile investiert. Je nach Lebensalter enthält der Anlageanteil dabei mehr Aktien- oder mehr Rentenfonds.

Mit dem Anlageanteil wollen wir für Sie möglichst viel Rendite erzielen und legen ihn deshalb in Spezialfonds an. Unser Aktienfonds VBLdynamik Chance A orientiert sich am Aktienindex MSCI World und ist breit gestreut. Unser Rentenfonds VBLdynamik Chance R legt seinen Fokus auf die Euro-Zone und lehnt sich an den JPMorgan EMU Bond Index an. Beide Fonds punkten nicht nur durch ein professionelles Management: Sie zahlen auch keine Ausgabeaufschläge. So fließt Ihr Geld nur dahin, wo es hingehört: in Ihre Anlage.

Einmal im Jahr informieren wir Sie mit einem Kontoauszug über den Stand Ihrer Versicherung. Ob Kapitalhöhe, Beiträge, Zulagen, Kosten oder Steuerinformationen – Sie behalten den Überblick und wissen, womit Sie rechnen können.





Geld anzulegen ist komplizierter geworden. Für langfristige Anlagen bieten Aktienfonds jedoch nach wie vor die besten Chancen auf hohe Gewinne. Und Rentenfonds sorgen durch Investitionen in festverzinsliche Wertpapiere für vernünftige Renditen bei geringem Risiko. Wir bündeln beide Fondsarten für Sie zu einem optimalen Paket. Und garantieren Ihnen durch den zusätzlichen Sparanteil, dass bei Rentenbeginn mindestens die eingezahlten Beiträge vorhanden sind. Ein "Minus" ist dadurch ganz sicher ausgeschlossen.

VBLdynamik: zwei Fonds für Rendite und Sicherheit.



Anlagestrategie nach Lebensalter.

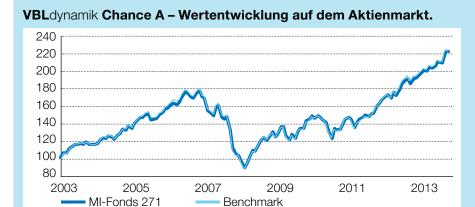
Solange Sie jünger sind, investieren wir stärker in Aktienfonds. Wenn Sie älter werden, setzen wir stärker auf sichere Rentenfonds. So wird das Anlagerisiko verringert, je mehr Sie sich der Rente nähern. Die Anpassung erfolgt regelmäßig jedes Jahr.

Bonusrente durch Überschüsse.

In der Versicherungszeit werden Überschüsse in zusätzliche Aktienoder Rentenfonds investiert. In der Rente geben wir verfügbare Überschüsse direkt an Sie weiter. Daher erhalten Sie neben Ihrer zusätzlichen freiwilligen Betriebsrente auch noch eine Bonusrente.

Garantieleistungen der VBLdynamik.

Es gibt eine Garantie, dass mindestens die Beiträge, die eingezahlt wurden, wieder ausgezahlt werden. Das schafft Sicherheit.



Der Aktienfonds VBLdynamik Chance A investiert in den weltweiten Aktienmarkt. Dabei orientiert er sich am MSCI World Aktienindex. Der Spezialfonds wird von unseren erfahrenen Experten so betreut, dass seine Zusammensetzung stets zur aktuellen Marktsituation passt.

VBLdynamik Chance R - Wertentwicklung auf dem Rentenmarkt.



Der Rentenfonds VBLdynamik Chance R orientiert sich am Rentenindex JPMorgan EMU Bond. Er setzt vorzugsweise auf festverzinsliche Wertpapiere in der Euro-Zone. In diesem Fall vor allem auf sichere Staatsanleihen und Pfandbriefe mit guter und sehr guter Bonität.

Ihr finanzieller Einsatz ist kleiner als Sie denken.

Denn für Ihre Altersvorsorge mit der VBLdynamik gibt es staatliche Unterstützung und die sollten Sie sich auf keinen Fall entgehen lassen.

Der Staat bietet zwei unterschiedliche Förderungen: Wandeln Sie bei der Entgeltumwandlung einen Teil Ihres Bruttolohns in eine betriebliche Altersvorsorge um – das spart Steuern und Sozialabgaben. Oder nutzen Sie die Zulagen und steuerlichen Vorteile bei der Riester-Förderung.

Gemeinsam finden wir heraus, welche von den beiden Förderungen zu Ihren Lebensumständen und Ihrem Einkommen passt. Aber eines ist sicher: Weniger selbst bezahlen, viel dazubekommen, das ist eine gute Perspektive.





Die Entgeltumwandlung für die VBLdynamik beruht auf einer Absprache zwischen dem Versicherten und dem Arbeitgeber: Ein Teil des Bruttoeinkommens wird in Beiträge für die Altersvorsorge umgewandelt, damit sparen Sie Steuern und Sozialabgaben. Ein weiterer Vorteil: Die VBLdynamik ist nicht von Hartz IV betroffen. Die Beiträge bleiben Ihnen also auch bei Arbeitslosigkeit fürs Alter erhalten. Und das ist gut so.

Der Anspruch auf Entgeltumwandlung.

Sie können 2015 mit der Entgeltumwandlung bis zu 2.904 Euro im Jahr steuerfrei umwandeln. Dieses umgewandelte Entgelt ist auch sozialversicherungsfrei. Zusätzlich können 1.800 Euro steuerfrei aber nicht sozialversicherungsfrei umgewandelt werden. Alle Beiträge darüber hinaus werden individuell versteuert.

Später weniger Steuern zahlen.

Ihre Einzahlungen für die Betriebsrente müssen erst in der Auszahlungsphase versteuert werden: Sie bezahlen Ihre Steuern also erst wenn Sie Rentner sind und in der Regel einen niedrigeren Steuersatz haben.

Entgeltumwandlung bei der VBLdynamik lohnt sich.

Alle Vorteile auf einen Blick:

- Schnelle und einfache Abwicklung
- Das umgewandelte Entgelt ist steuerfrei
- Darüber hinaus sparen Sie Sozialabgaben
- Renten- oder Kapitalleistungen werden erst im Alter besteuert – mit einem dann meist niedrigeren Steuersatz
- Die VBLdynamik ist nicht von Hartz IV betroffen. Bei Arbeitslosigkeit muss das Vorsorgevermögen nicht verbraucht werden.

Die Berechnung der Entgeltumwandlung.

Beispiel: Ein 28-jähriger Mann, ledig, mit einem Monatsgehalt von 2.500 Euro brutto, möchte 100 Euro monatlich in der VBLdynamik ansparen:

Er spart:

100 Euro (mtl.)

Die Ersparnis durch die Entgeltumwandlung (Steuern und Sozialabgaben):

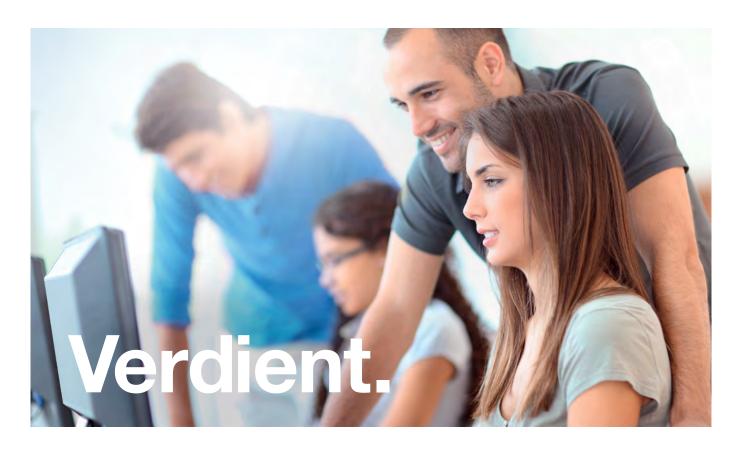
34 Euro (mtl.)

Er zahlt tatsächlich:

66 Euro (mtl.)



Der Mindestbeitrag für die Entgeltumwandlung liegt bei **17,72 Euro** pro Monat.



Riester ist immer noch in aller Munde – kein Wunder, denn die Zulagen des Staates für Ihre Altersvorsorge können sich sehen lassen. Wussten Sie, dass Sie bei der Riester-Förderung jedes Jahr 185 Euro für jedes Kind erhalten und für jedes ab 2008 geborene Kind sogar 300 Euro? Das gilt solange Ihre Kinder kindergeldberechtigt sind. Und die Grundzulage liegt bei 154 Euro pro Jahr. Da kommt einiges zusammen. Für Singles oder Höherverdiener lohnt sich Riester über den Sonderausgabenabzug und Hartz-IV-sicher ist die Förderung ebenfalls.

Bei der Riester-Förderung können die Beiträge zur betrieblichen Altersvorsorge als Sonderausgaben geltend gemacht werden. Der Betrag ist auf **2.100 Euro** begrenzt.



Mindestbeitrag für die Riester-Förderung.

Sie erhalten die volle Riesterförderung schon für einen geringen Mindestbeitrag: 4 Prozent Ihres Vorjahreseinkommens minus der Zulagen.

Später weniger Steuern zahlen.

Weil Sie in der Ansparphase eine Riester-Förderung erhalten haben, wird Ihre Betriebsrente in der Auszahlungsphase versteuert. Sie bezahlen Ihre Steuern also erst wenn Sie Rentner sind und in der Regel einen niedrigeren Steuersatz haben.

Riestern bei der VBLdynamik lohnt sich.

Alle Vorteile auf einen Blick:

- Grundzulage 154 Euro plus Kinderzulage bis zu 300 Euro plus Steuerersparnisse über den Sonderausgabenabzug
- Junge Versicherte erhalten bis zum 25. Lebensjahr einmalig einen zusätzlichen Riester-Bonus von 200 Euro
- Renten- oder Kapitalleistungen werden erst im Alter besteuert – mit einem dann in der Regel niedrigeren Steuersatz
- Bis zu 30 Prozent Ihrer Beiträge können Sie sich bei Rentenbeginn auszahlen lassen
- Die VBLdynamik ist nicht von Hartz IV betroffen. Bei Arbeitslosigkeit muss das Vorsorgevermögen also nicht verbraucht werden.

Die Berechnung der Riester-Förderung.

Beispiel: Eine 35-jährige Frau, verheiratet, zwei Kinder, mit einem rentenversicherungspflichtigen Einkommen des Vorjahres von 30.000 Euro:

4 % Mindestbeitrag aus 30.000 Euro = 1.200 Euro

- **154 Euro** (Grundzulage)
- **185 Euro** (Kinderzulage für 1. Kind geboren vor 2008)
- 300 Euro (Kinderzulage für2. Kind geboren nach 2007)

561 Euro Eigenbetrag

Für eine Sparleistung von 1.200 Euro sind im Beispiel nur 561 Euro jährlich selbst aufzubringen, um die volle Förderung zu erhalten.

Eine gute Planung ist das eine, aber Veränderungen gehören zum Leben dazu.

Beispielsweise können ein oder mehrere Jobwechsel anstehen. Da ist es gut, wenn Sie die Beiträge für die VBLdynamik immer wieder flexibel anpassen können. Ohne Kosten oder Einbußen. Auch eine vorübergehende Beitragsfreistellung ist möglich. Darüber hinaus können Sie die Beiträge für die VBLdynamik bei einem Ausscheiden aus dem öffentlichen Dienst weiterzahlen und sich so die guten Konditionen für Ihre Altersvorsorge bewahren.

Eine Veränderung, an die niemand denken möchte, ist ein plötzlicher Todesfall. Dann hilft es, wenn die Familie gut abgesichert ist – wie mit dem Hinterbliebenenschutz der VBLdynamik. Zusätzlich kann vor Rentenbeginn noch eine Rentengarantiezeit für Ihre Angehörigen vereinbart werden: zwischen 1 und 15 Jahren. Mit Sicherheit ein beruhigendes Gefühl für alle Beteiligten.





Was passiert, wenn Sie vorzeitig aus dem öffentlichen Dienst ausscheiden? Dann können Sie Ihre Versicherung einfach mit eigenen Beiträgen fortsetzen – auch wenn Sie nicht mehr im öffentlichen Dienst arbeiten. Sie stellen rechtzeitig einen Antrag und zahlen Ihre Beiträge an die VBL selbst ein. Die staatliche Riester-Förderung läuft in diesem Fall einfach weiter. Sprechen Sie mit uns.

Der monatliche
Mindestbeitrag zur
VBLdynamik liegt 2015
bei nur 17,72 Euro.
Ansonsten können
Sie selbst entscheiden,
wie viel Sie in Ihre
Zusatzversicherung
einzahlen möchten.

Flexible Beitragshöhe.

Ihre Lebensumstände haben sich geändert und Sie möchten mehr oder weniger in die VBLdynamik einzahlen? Kein Problem – die flexiblen Konditionen der freiwilligen Altersvorsorge machen es möglich.

Jobwechsel: selbst weiterzahlen.

Beim Verlassen des öffentlichen Dienstes können Sie Ihre zusätzliche freiwillige Versicherung selbst weiterzahlen oder die VBLdynamik beitragsfrei stellen. Beitragsfrei heißt, dass Sie keine Beiträge mehr einzahlen – die bisherigen Beiträge und Fördergelder aber bis Rentenbeginn erhalten bleiben. Übrigens kann die Beitragsfreiheit auf Antrag auch wieder aufgehoben werden.

Ihre Hinterbliebenen absichern.

Im Todesfall wird das Deckungskapital auf Antrag der Hinterbliebenen ausgezahlt. Entweder als lebenslange Hinterbliebenenrente oder als einmalige Kapitalauszahlung. Auch eine Teilkapitalauszahlung bis 30 Prozent in Verbindung mit einer lebenslangen Rente ist möglich. Hinterbliebene sind der Ehepartner, der eingetragene Lebenspartner und die unterhaltsberechtigten Kinder. Bis spätestens 6 Monate vor Rentenbeginn können Sie zusätzlich eine Rentengarantiezeit für Ihre Hinterbliebenen vereinbaren.



Ihre Betriebsrente bleibt Ihnen auch beim Verlassen des öffentlichen Dienstes erhalten.

Es ist ein gutes Gefühl, wenn alles geregelt ist.

Daher sollten Sie sich frühzeitig – mindestens sechs bis zwölf Monate vor dem Ende Ihres Erwerbslebens an uns wenden. Denn beim Eintritt in die Rente gibt es einiges zu beachten. Als Erstes müssen Sie die Auszahlung der Betriebsrenten VBLklassik und VBLdynamik beantragen. Vielleicht möchten Sie Ihren Ruhestand aber auch im europäischen Ausland genießen? Oder Sie wünschen sich eine Kapitalauszahlung? Gerade Teilkapitalauszahlungen sind bei unseren Versicherten besonders beliebt.

Als Experten für den öffentlichen Dienst können wir Ihnen bei jeder noch so kniffeligen Frage weiterhelfen. Damit Sie einen reibungslosen Übergang in den Ruhestand genießen können.





Die Betriebsrente wird monatlich und lebenslang ausgezahlt. Die Höhe ergibt sich aus dem Sparanteil – unserer Mindestgarantie – und dem über die Aktien- und Rentenfonds erwirtschafteten Vermögen. Daraus wird Ihre Betriebsrente errechnet. Über die Entwicklung Ihres Fondsvermögens informieren wir Sie Jahr für Jahr mit Ihrem Kontoauszug. Damit bleiben Sie immer auf dem Laufenden.



Ob München oder Paris – überall in der EU erhalten Sie Ihre Betriebsrente pünktlich auf Ihr Girokonto.

Zum Rentenbeginn können Sie sich 30 Prozent des Gesamtkapitals auszahlen lassen.

Der Rentenbeginn.

Die Betriebsrente für Versicherte wird als monatliche lebenslange Rente gezahlt. Bei Rentenbeginn wird das im Garantievermögen angesparte Deckungskapital mit dem Deckungskapital aus dem Aktien- und dem Rentenfonds zusammengeführt. Aus dem Gesamtkapital errechnen wir nach versicherungsmathematischen Grundsätzen Ihre Betriebsrente.

Ruhestand außerhalb der EU.

Es hat Sie noch weiter in die Ferne gezogen? Wenn Sie Ihren Wohnsitz oder Ihren dauernden Aufenthalt außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums haben, empfehlen wir Ihnen, einen Bevollmächtigten im Inland für Ihre Betriebsrente zu benennen. Wenn Sie die Riester-Förderung in Anspruch nehmen, werden in diesem Fall die Zulagen und Steuervorteile von der Auszahlungssumme einbehalten und an den Staat zurückgezahlt.

Kranken- und Pflegeversicherung ist Pflicht.

Wir müssen laut Gesetz von der Betriebsrente Beiträge zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung einbehalten und an die gesetzliche Krankenkasse abführen.

••••••

Kapitalauszahlung oder lebenslange Betriebsrente.

Anstelle einer monatlichen Rentenzahlung können Sie sich bei Rentenbeginn das Gesamtkapital oder einen Teilbetrag auszahlen lassen. Dafür müssen Sie mindestens sechs Monate vor Rentenbeginn einen Antrag stellen. Wird Ihre Versicherung staatlich gefördert, aber nicht für eine lebenslange Altersvorsorge verwendet, liegt nach dem Altersvermögensgesetz eine schädliche Verwendung vor. Dann müssen die in dem Altersvorsorgevermögen enthaltenen Zulagen sowie die gewährten Steuervorteile zurückgezahlt werden.

Klare Worte finden. Das haben wir uns auf die Fahnen geschrieben.

Sie möchten noch mehr über die freiwillige Versicherung VBLdynamik oder das Thema Altersvorsorge wissen? Uns ist jede Frage willkommen und jedes Gespräch wichtig.

Passt zu Ihnen die Riester-Förderung oder die Entgeltumwandlung? Oder möchten Sie aus verschiedenen Gründen ganz auf eine staatliche Förderung verzichten? Wir hören Ihnen zu und nehmen uns genügend Zeit für Ihr Anliegen. Entweder im persönlichen Gespräch am Telefon, per E-Mail-Kontakt oder auch beim Vor-Ort-Service an ausgewählten Standorten in Deutschland. Schließlich verstehen wir uns als Ihr Partner für die betriebliche Altersvorsorge im öffentlichen Dienst.

Mehr Informationen finden Sie auch unter www.vbl.de/vbldynamik – einfach und übersichtlich aufbereitet.







Sich auf Augenhöhe austauschen ist unser Ziel. Deshalb haben wir unseren Service auf drei Säulen gestellt: 1. Unsere Experten, die Sie telefonisch beraten. 2. Ein Kundenportal "Meine VBL", das Ihnen jederzeit im Internet zur Verfügung steht und einen Zugang zu den persönlichen Online-Services bietet. 3. Einen Vor-Ort-Service: Diesen bieten wir Ihnen an ausgewählten Standorten deutschlandweit an.

Unser schneller und kostenloser Rückrufservice: www.vbl.de/rueckrufservice



Haben Sie eine Frage oder ein Anliegen? Rufen Sie uns einfach an. Wir freuen uns auf Sie.

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

Telefon 0721 9398935 Telefax 0721 155-1355

E-Mail kundenservice@vbl.de

Ihr persönliches Online-Angebot.

Informieren Sie sich rund um die betriebliche Altersvorsorge, berechnen Sie Ihre Rentenlücke und erstellen Sie passende Vorsorge-Angebote unter www.vbl.de

- Persönlicher Zugang in "Meine VBL"
- Online-Rechner
- Rückrufservice
- Downloadcenter
- Beratungstermine vereinbaren
- VBLnewsletter
- VBLwiki

Die Produktbroschüren VBLklassik und VBLextra können Sie per Telefon oder online bestellen.



Vor-Ort-Service.

Gerne unterstützen Sie unsere VBL-Mitarbeiter auch mit einer persönlichen Beratung bundesweit an ausgewählten Standorten.

Sie können Ihren Beratungstermin online unter www.vblvorort.de vereinbaren.

Sie erreichen uns unter kundenservice @vbl.de

Vertrauen ist wichtig. Und die Basis unserer Arbeit.

Wir sind der Ansprechpartner im öffentlichen Dienst, wenn es um Ihre betriebliche Altersvorsorge geht. Aktuell betreuen wir als größte Zusatzversorgungskasse in Deutschland mehr als 4,4 Millionen Versicherte und 1,2 Millionen Rentnerinnen und Rentner.

Sicherheit und Verlässlichkeit stehen bei uns an erster Stelle: Wir sorgen dafür, dass Sie eine garantierte betriebliche Rente erhalten – Ihr Leben lang. Darauf können Sie sich verlassen.

Auch unsere Renditen können sich im Vergleich zum Wettbewerb sehen lassen. Bereits dreimal sind wir als "Beste Altersvorsorgeeinrichtung" mit einem Preis ausgezeichnet worden. Und da wir kein Privatunternehmen mit eigenen Interessen sind, konzentrieren sich unsere rund 950 Mitarbeiter voll auf die Bedürfnisse unserer Versicherten. Auf Sie.



www.vbl.de/meinevbl



Stand 2015

Rechtlich maßgebend sind die jeweils gültigen Allgemeinen Versicherungsbedingungen. In der Broschüre können nicht alle Einzelfälle berücksichtigt werden. Verantwortlich für den Inhalt ist der hauptamtliche Vorstand der VBL.

VBL. Versorgungsanstalt des Bundes und der Länder

Hans-Thoma-Straße 19, 76133 Karlsruhe Telefon 0721 155-0, Telefax 0721 155-666 E-Mail info@vbl.de, www.vbl.de

