



PERSONALBLATT

Freie Universität Berlin

Nummer 3/2003

November 2003

Inhalt

Informationen der Versorgungsanstalt des Bundes und der Länder (VBL) zur freiwilligen betrieblichen Altersversorgung

Herausgeber: Das Präsidium der Freien Universität Berlin, Kaiserswerther Str. 16-18, 14195 Berlin

Redaktion: Abteilung Personal- und Finanzwesen - I 1 - Tel.: (838) 532 07

Auflage 2500 Exemplare

Der Versand erfolgt auch über eine Adressdatei, die mit Hilfe der automatisierten Datenverarbeitung geführt wird (§10 Berliner Datenschutzgesetz).

**Informationen der Versorgungsanstalt des Bundes und der Länder (VBL)
zur freiwilligen betrieblichen Altersversorgung**

Seit dem 22. September 2003 bietet die VBL im Rahmen der freiwilligen Versicherung ein weiteres Produkt an:

Die **VBLdynamik**, eine fondsgebundene Rentenversicherung mit garantierter Mindestleistung, im Rahmen der Riesterförderung bzw. der Entgeltumwandlung.

In den nächsten Tagen wird die VBL die dazu notwendigen Informationen in einem VBLinfo zusammenstellen, das von der Personalabteilung dann umgehend veröffentlicht wird.

Weiterhin macht die VBL auf folgendes aufmerksam:

Aller Voraussicht nach tritt ab 2004 die von der Bundesregierung beschlossene Absenkung des Rechnungszinses von 3,25 % auf 2,75 % für Lebensversicherungsunternehmen in Kraft.

Hiervon sind auch die Produkte der freiwilligen Versicherung betroffen.

Wir kommen der Bitte der VBL nach und geben Ihnen das beiliegende Informationsblatt zur Kenntnis.

Mit freundlichen Grüßen

Ihre Personalstelle



Wichtige Informationen zur freiwilligen Versicherung

Zum 1. Januar 2004 wird voraussichtlich der **Rechnungszins** von 3,25 % auf 2,75 % vermindert. Diese Änderung wird sich nur auf Verträge zur **VBLextra** und zur **VBLdynamik** auswirken, bei denen der Versicherungsbeginn erst nach dem 31. Dezember 2003 liegt.

- Verträge der freiwilligen Versicherung bei der VBL, die vor dem 1. Januar 2004 begonnen haben, sind von dem geänderten Rechnungszins nicht betroffen.
- Um sich den für 2003 geltenden Zinssatz zu sichern, genügt bei gewünschtem Versicherungsbeginn in diesem Jahr der Eingang des Versicherungsantrags bei der VBL bis zum 31. Dezember 2003.

Für die Inanspruchnahme der **steuerlichen Förderung 2003** im Rahmen der Riester-Rente bzw. bei Entgeltumwandlung ist es notwendig, dass ergänzend zum Antragseingang in 2003 auch die zu fördernden Beiträge noch im gleichen Jahr an die VBL entrichtet werden.

- Altersvorsorgebeiträge, für die die steuerliche Förderung 2003 in Anspruch genommen werden soll, müssen daher grundsätzlich der VBL bis Ende dieses Jahres zugegangen sein.
- auch Beiträge, die noch bis zum 10. Januar 2004 an die VBL entrichtet werden, können für das Vorjahr steuerlich geltend gemacht werden.
- Zahlt der Beteiligte Löhne und Gehälter regelmäßig am Monatsende, so können Vorsorgebeiträge, die innerhalb der ersten drei Wochen des nachfolgenden Kalenderjahres (1. bis 3. KW / Januar 2004) entrichtet werden, steuerlich noch für das Vorjahr (2003) gewertet werden.

Bei gewünschter Inanspruchnahme der steuerlichen Förderung für 2003 ist – **wenn es zeitlich knapp wird** – gegen Jahresende folgendes zu tun:

- Versicherungsantrag **VBLextra** oder **VBLdynamik** ausgefüllt und unterzeichnet per **Fax-Nr. 0721 155-878** an VBL senden
- Zahlungsauftrag des Beteiligten per Einzelüberweisung noch im Dezember 2003 an VBL erteilen:

Landesbank Baden-Württemberg BLZ 600 501 01 Konto-Nr. 222 8770

- Bitte im Verwendungszweck mindestens die folgenden Angaben mitteilen:
[sechsstellige VBL-Beteiligungsnummer], [DY] für **VBLdynamik** oder [EX] für **VBLextra**,
[10-stellige VBL-Versicherungsnummer]; Einzelheiten entnehmen Sie bitte den Versicherungsunterlagen

Aufgrund des geänderten Rechnungszinses behalten die von der VBL erstellten Angebote und übersandten Informationsunterlagen nur bis zum Jahresende 2003 ihre Gültigkeit.

- Ihnen vorliegende Informationsunterlagen und Formulare zur freiwilligen Versicherung bitten wir nach dem 31. Dezember 2003 nicht mehr an Ihre Beschäftigten auszugeben.
- Die VBL wird Ihnen im neuen Jahr die an die Gesetzesänderung angepassten Unterlagen zur **VBLextra** und zur **VBLdynamik** zur Verfügung stellen.
- Zu Beginn des Jahres 2004 werden wir für Sie auf unseren Internet-Seiten unter **www.vbl.de** und **www.vbl-dynamik.de** die wesentlichen Neuerungen darstellen.

Bei allen Fragen zur freiwilligen Versicherung rufen Sie uns an unter der Service-Nr. **0180 5 006229**