



VL-Lebensversicherung:
Verschenken Sie kein
Geld.

Spezialist für den Öffentlichen Dienst. **DBV**

1

Rahmenbedingungen

Vermögenswirksame Leistungen

Das Extrageld von der Arbeitgebenden Person wird auch im Öffentlichen Dienst verschenkt.

Mehr als 20 Millionen
Arbeitnehmer:innen in Deutschland
haben Anspruch
auf vermögenswirksame Leistungen.

Rund **7 Millionen** machen davon
aber tatsächlich **keinen Gebrauch**.

Das sind **nur 65%**
aller Förderberechtigten,
die ihre VL nutzen.

Damit „**verschenken**“ sie **Ansprüche** in
Höhe **von rund 1,6 Milliarden Euro**.

Die monatlichen Arbeitgeber:innen-Zuschüsse
schwanken **zwischen 6,65 Euro** im öffentlichen
Dienst **und 40 Euro** für Bankangestellte.

Beispiel BaFin

Bei der BaFin liegt ebenfalls bei gut **40 Prozent**
der Berechtigten ein **Nachweis zu**
einem **VL-Vertrag** vor.

Beispiel Bundesfinanzministerium

Von **590 tariflich beschäftigten**
Angestellten **nutzen** nur 190 ihre VL (**32 %**). Unter
den 1639 beschäftigten **Beamt:innen** nutzen sie
immerhin 686, **gut 40 %**.

Vermögenswirksame Leistungen im Öffentlichen Dienst

Wer bekommt was?



**Besoldungsgesetze/
Tarifverträge**

Beamt:innen, Richter:innen, Tarifbeschäftigte ÖD



6,65 EUR

Monatliche freiwillige Geldleistung
vom Dienstherrn

Vermögenswirksame Leistungen im Öffentlichen Dienst

Wer bekommt was?

Besonderheiten

Bundesländer

- Rheinland-Pfalz: Zahlt seinen Beamt:innen/Richter:innen keine VL, Arbeitnehmer:innen im ÖD erhalten 6,65 €
- Baden-Württemberg: Nur Beamt:innen im mittleren Dienst haben einen Anspruch auf VL
- Saarland: Es werden bis zu 74 EUR monatlich bzw. 888 EUR jährlich an das gewählte Anlageinstitut überwiesen

Besonderheiten

Höhe der VL

- Azubis/Anwärter:innen, deren Bezüge 971,45 € nicht übersteigen, erhalten VL i.H.v. 13,29 €
- Bei Teilzeitbeschäftigung besteht Anspruch auf VL entsprechend dem Umfang der vereinbarten durchschnittlichen Arbeitszeit
- Im Rahmen des TVÖD-S (Sparkasse) werden 40 Euro vermögenswirksame Leistungen gezahlt
- Bund / Bundeswehr, Bundespolizei: Der Gesamtbetrag aller vermögenswirksamen Anlagen darf 870,00 Euro im Kalenderjahr nicht übersteigen

Besonderheiten

Anlageformen

- Beamt:innen/Richter:innen keine Anlage der vermögenswirksamen Leistung in bAV
- Arbeitnehmer:innen im ÖD i.d.R. keine Anlage der vermögenswirksamen Leistung in bAV

Besonderheiten

Sonstiges

- I.d.R. besteht in den ersten 6 Monaten der Dienstzugehörigkeit / Aufnahme einer Tätigkeit / Probezeit kein Anspruch auf vermögenswirksame Leistungen

Vermögenswirksame Leistungen im Öffentlichen Dienst

Produktvarianten im Vergleich

Anlageform / Features	VL-Lebensversicherung	Fondssparplan	Banksparplan	Bausparvertrag
Kapitalschutz	X (mind. 50 % der Beiträge garantiert)	--	--	--
Todesfallschutz / Vererbbarkeit	X (mind. Beitragsrückgewähr)	--	--	--
Verfügbarkeit	X (jederzeit, in den letzten 5 Jahren ohne Abschläge)	X	X	--
Steuervorteile	X Häufige Besteuerung 12/62	--	--	--
Arbeitnehmersparzulage	--	X 20.000 EUR Ledige bzw. 40.000 EUR Verheiratete	--	X 17.900 EUR Ledige bzw. 35.800 EUR Verheiratete

Quelle: Eigene Recherche

2

Produkt

Kurz und kompakt

Einfaches Produkt

Kapitalversicherung der 3. Schicht
(Einzelgeschäft, keine Rabattierung)
monatliche Beitragszahlung
einmalige Kapitalauszahlung

Garantierte Leistungen im Erlebensfall

Immer garantiert 50% der eingezahlten
Beiträge (bei Rückkauf und Ablauf)
Entnahme höchstens 75% des RKW
(verbleibender RKW mindestens 1.500 Euro
– gleiche Regel bei Beitragsfreistellung)

Starke Leistungen im Todesfall

Beitragsrückgewähr garantiert (ab dem 6.
Versicherungsjahr leicht erhöht).
Ist das Vertragsguthaben größer als die
garantierte Todesfallleistung, dann
Auszahlung Vertragsguthaben

Ausgewogene Kapitalanlage

Sicherungsvermögen zur Sicherstellung
der Garantie
Freie Investmentanlage als Rendite-
Komponente (derzeit Portfolio ETF)

Einfacher Abschluss

Keine Gesundheitsprüfung
Keine Zusatzversicherungen

Klare Rahmenbedingungen

Mindestlaufzeit 12 Jahre, max. Endalter 67
Monatlicher Beitrag mind. 25 Euro
Inkl. Absicherungsmanagement
Immer 5-jährige Abrufphase
Keine Dynamik, keine Zuzahlungen, kein
Policendarlehen

Ausgewogene Kapitalanlage + gewohnte Vorteile einer Versicherung

Expert:innen-Management



- Kombination aus Sicherheit und Renditechancen
- Kostengünstige Anlagemöglichkeit mit dem Portfolio ETF
- Sorgenfrei dank aktivem Expert:innenmanagement durch AXA
- Im Bedarfsfall kostenfreier Austausch der Investmentanlage durch die Anlageexpert:innen von AXA

Garantie und Verfügbarkeit



- Sicherheit in Form einer 50%igen Beitragsrückgewähr
- Sicherstellung der Garantien durch Investition ins Sicherungsvermögen von AXA
- Im Fall eines kurzfristigen Geldbedarfs Entnahme möglich – in den letzten 5 Jahren ohne Abschläge

Todesfallschutz und Vererbbarkeit



- Todesfallschutz in Form einer Beitragsrückgewähr
- Bezugsrecht regelt, wer das Vertragsvermögen erhält – unabhängig von Testament oder gesetzlicher Erbfolge
- Gegebenenfalls gezahlte Todesfallleistung ist steuerfrei

Steuervorteile



- Steuerstundungseffekt während der Aufschubzeit
- Günstige Besteuerung während der Auszahlphase*
- Keine Steuern auf Vorabpauschale, Ausschüttungen und keine Zwischenbesteuerung der Kursgewinne bei Fondswechselln

*Bei Auszahlung nach 12 Jahren und nicht vor Vollendung des 62. Lebensjahres

Bewertung im Neugeschäft

- Als Provisionsmodelle stehen standardmäßig Basis- und Vorabmodell zur Verfügung.
- Die provisionsrelevante anrechenbare Beitragszahlungsdauer beträgt 38 Jahre.
- Die Provisionshaftungszeiten betragen beim Grundmodell 5 Jahre und beim Vorabmodell 8 Jahre.
- Es steht lediglich die Tarifstufe A der Tarifart Einzelgeschäft zur Verfügung.

Beitragszahlungsdauer	Faktor Beitragszahlungsdauer
ab 144 Monate	50,0%
ab 156 Monate	56,3%
ab 168 Monate	62,5%
ab 180 Monate	68,8%
ab 192 Monate	75,0%
ab 204 Monate	81,3%
ab 216 Monate	87,5%
ab 228 Monate	93,8%
ab 240 Monate	100,0%

VL Lebensversicherung der DBV

Verschenken Sie kein Geld!



Die richtige Lösung für alle, die bei der Anlage ihrer VL...

- Wert auf eine ausgewogene Kapitalanlage legen
- auf Sicherheit in Form einer garantierten Leistung nicht verzichten möchten,
- Eine kostengünstige Anlage durch die Anlage in ETFs nutzen wollen,
- sich darauf verlassen möchten, dass erfahrene Expert:innen sich um ihre VL-Anlage kümmern,
- denen eine Todesfallleistung ohne Gesundheitsprüfung wichtig ist und
- die dabei von den(Steuer-)Vorteilen einer Versicherung profitieren wollen

3

Vertriebsansätze

VL Lebensversicherung der DBV

kurzfristiger Vermögensaufbau / langfristige Anlage



VL Lebensversicherung "Kurzläufer" als Alternative zum Investmentsparen

Kapitalaufbau mit Hilfe des Dienstherrn

Mit **kürzeren Laufzeiten** kann **Vermögen für Investitionen in näherer Zukunft aufgebaut** werden – bei 12 Jahren Laufzeit bereits nach 7 Jahren ohne Abschläge verfügbar

VL Lebensversicherung "Langläufer" als Einstieg in die Altersvorsorge

Altersvorsorge mit Hilfe des Dienstherrn

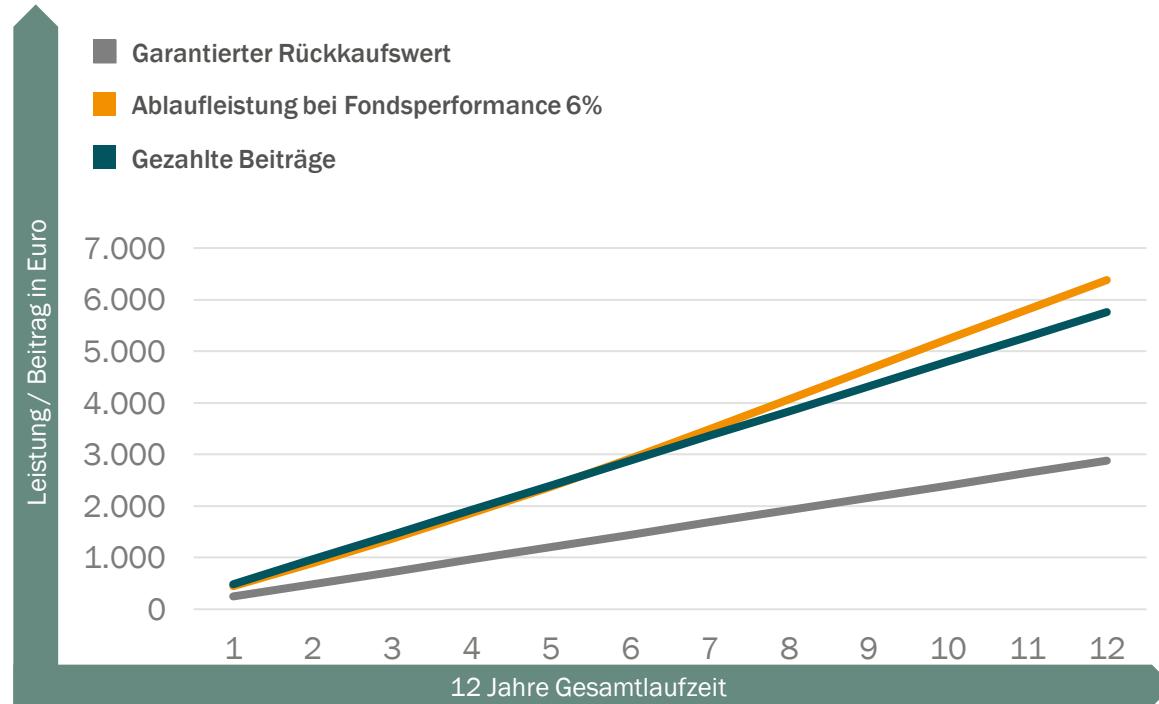
Langfristig angelegt können die VL **als Basis für die Altersvorsorge** und zur Reduzierung der Versorgungslücke im Alter genutzt werden.

VL Lebensversicherung "Kurzläufer"

Die Vorteile im Überblick

Mit kürzeren Laufzeiten Vermögen für Investitionen in näherer Zukunft aufbauen

- Kapitalaufbau mit Hilfe des Dienstherrn
 - Komfortable Alternative zu Investmentsparplan durch Expert:innenmanagement
 - Verfügbar ohne Abschläge nach 7 Jahren
- +
- (Steuer-)Vorteile einer Versicherung
 - Sicherheit in Form einer garantierten Leistung
 - Renditechancen über ETFs
 - Expert:innen, die sich um das Portfolio kümmern
 - Todesfallleistung ohne Gesundheitsprüfung



Annahmen: Versicherungsbeginn 03/2022, Eintrittsalter 27 Jahre, Laufzeit 12 Jahre, Tarifstufe A, mtl. Zahlbeitrag 40 Euro, Garantiehöhe 50%, Überschussdeklaration auf Sicherungsvermögen 2,6%, Fonds: Portfolio ETF 6% Wertentwicklung.

Kurzläufer – Beispielrechnungen

Die komfortable Lösung für kurzfristigen Vermögensaufbau

Vertragslaufzeit 12 Jahre (Vertragsabschluss mit 27 Jahren)	0% Wertentwicklung des Fonds	4% Wertentwicklung des Fonds	6% Wertentwicklung des Fonds
Beitragssumme 12 Jahren		5.760 EUR	
50% Geld-zurück-Garantie nach 12 Jahren		2.880 EUR	
Mögliche Leistung*	5.829 EUR	6.184 EUR	6.386 EUR

Nach 12 Jahren erhält die:der Kund:in mehr als die eingezahlten Beiträge – sogar dann, wenn sich die freie Investmentanlage mit 0 % entwickeln sollte.

Annahmen: Versicherungsbeginn 03/2021, Eintrittsalter 27 Jahre, Laufzeit 12 Jahre, Tarifstufe A, mtl. Zahlbeitrag 40 Euro, Garantiehöhe 50%, Überschussdeklaration auf Sicherungsvermögen 2,6%, Fonds: Portfolio ETF.

* Versteuerung nach § 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG. Durch die Erteilung eines Freistellungsauftrags kann der Kapitalertragssteuereinbehalt reduziert werden

Kurzläufer – Beispielrechnungen

Renditeberechnung

Vertragslaufzeit in Jahren	12
Monatlicher VL-Beitrag vom Dienstherrn	6,65 EUR
Monatlicher Eigenanteil	18,35 EUR
Beitragssumme	3.600 EUR
VL-Beitrag wird dem Bruttolohn zugeschlagen. Lohnsteuer wird faktisch von diesem Beitrag abgezogen. Für das Beispiel setzen wir exemplarisch einen Lohnsteuerabzug von 25% an, den die:der Kund:in monatlich für den VL-Beitrag des Dienstherrn aufwenden muss.	$25\% * 6,65 \text{ EUR} + 18,35 = 20,01 \text{ EUR}$
Zusätzlich monatlicher Eigenanteil aus dem Nettogehalt von 18,35 EUR (Vertragsabschluss mit 27 Jahren)	
Aufwand für Eigenanteil und Lohnsteuer gesamt	2.881 EUR
Mögliche Leistung nach 12 Jahren* (vor Steuer)	3.991 EUR
Rendite p.a.* (vor Steuer)	5,27 %
Da lediglich die Differenz zwischen Ablaufleistung und gezahlten Beiträgen mit maximal 25% versteuert müssen, ist diese Steuerzahlung gering	$(3991 \text{ EUR} - 3600 \text{ EUR}) * 25\% = 97,75 \text{ EUR}$
Mögliche Leistung nach 12 Jahren* (nach Steuer)	3.893,25 EUR
Rendite p.a.* (nach Steuer)	4,87 %

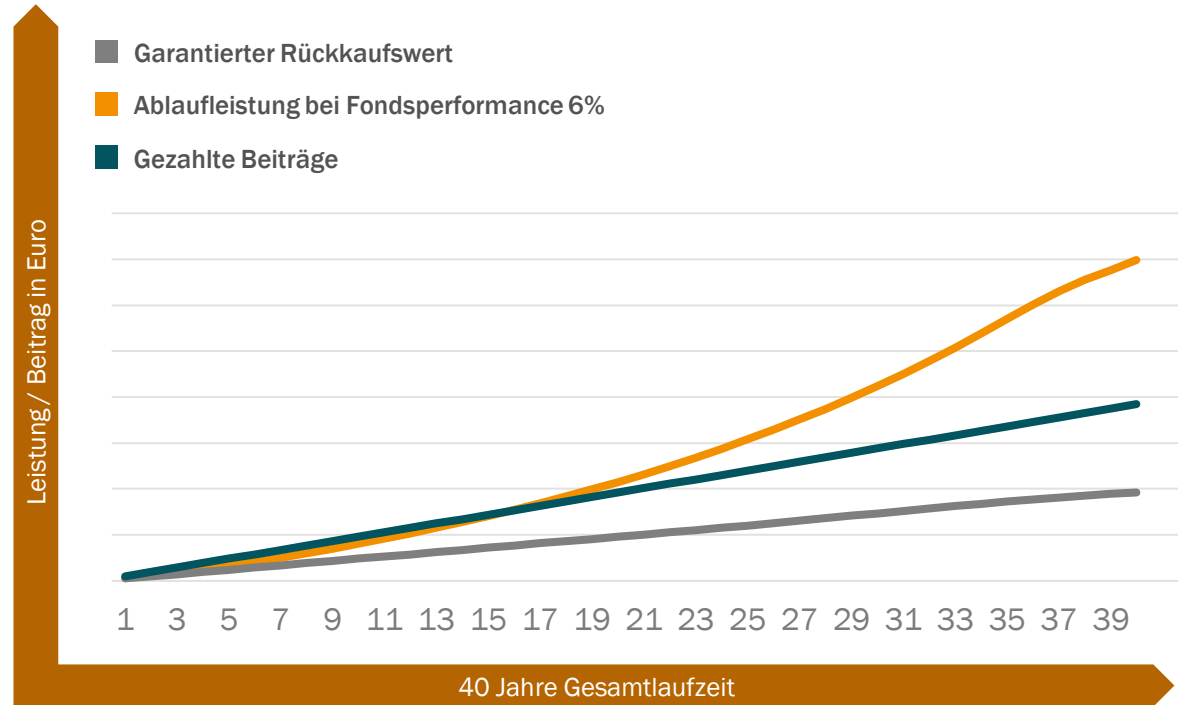
* Annahmen: Versicherungsbeginn 03/2021, Eintrittsalter 27 Jahre, Laufzeit 12 Jahre, Tarifstufe A, mtl. Zahlbeitrag 25 Euro, Garantiehöhe 50%, Überschussdeklaration auf Sicherungsvermögen 2,6%, Fonds: Portfolio ETF 6% Wertentwicklung, Versteuerung nach § 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG. Durch die Erteilung eines Freistellungsauftrags kann der Kapitalertragssteuereinkauf reduziert werden

VL Lebensversicherung “Langläufer”

Die Vorteile im Überblick

Mit längeren Laufzeiten die Versorgungslücke im Alter reduzieren

- Altersvorsorge mit Hilfe der:des Arbeitgeber:in
 - Langfristige Anlage ohne Entnahmefristen
 - Im Notfall trotzdem jederzeit verfügbar
- +
- Kostengünstige Anlagemöglichkeit durch Investition in das Portfolio ETF
 - Sorgenfrei dank aktivem Expert:innenmanagement durch AXA
 - Sicherheit in Form einer garantierten Leistung
 - Todesfallleistung ohne Gesundheitsprüfung
 - (Steuer-)Vorteile einer Versicherung



Annahmen: Versicherungsbeginn 03/2022, Eintrittsalter 27 Jahre, Laufzeit 40 Jahre, Tarifstufe A, mtl. Zahlbeitrag 40 Euro, Garantiehöhe 50%, Überschussdeklaration auf Sicherungsvermögen 2,6%, Fonds: Portfolio ETF 6% Wertentwicklung.

Vertriebschance

Verkaufsansätze – für jeden etwas dabei!



VL Lebensversicherung als Alternative zum Bausparvertrag

„Ich möchte das angesparte Geld nutzen um mir kleine Wünsche zu erfüllen.“ (Daniel, 20 Jahre, Polizeianwärter)

- Kurzläufer 12 Jahre mit der Option nach 7 Jahren zu beenden
- Monatlicher Beitrag 25 Euro (Mindestbeitrag)

12 Jahre Laufzeit x 25 Euro = 3.600 Euro
3.600 Euro x 50 % = **1.800 Euro BWS**

VL - Lebensversicherung

VL Lebensversicherung als Vorfinanzierung für KV Beiträge im Alter

„Ich befürchte, dass meine Krankenversicherungsbeiträge im Alter sehr hoch sein werden.“ (Stephanie, 32 Jahre, Gymnasiallehrerin)

- Langläufer bis zur Regelaltersgrenze
- Monatlicher Beitrag 40 Euro

35 Jahre Laufzeit x 40 Euro = 16.800 Euro
16.800 Euro x 100 % = **16.800 Euro BWS**

Vertriebschance

Bestandsaktion

IDBV

Wie haben Ihre heutigen Kund:innen im Öffentlichen Dienst ihre Vermögenswirksame Leistungen angelegt?

Rufen Sie Ihre Bestandskund:innen im Öffentlichen Dienst (Beamnt:innen und Arbeitnehmer:innen) an und klären Sie den Status der Anlage der vermögenswirksamen Leistungen.

„Wie legen Sie das Geldschenk von 6,65 EUR im Monat von Ihrem Dienstherrn an?“

Vertriebschance



Schnell & einfach mit dem ÖD Navigator!

 Krankenversicherung Eine Absicherung für den Krankheitsfall zu haben, ist in Deutschland gesetzlich vorgeschrieben. JETZT BERECHNEN	 Dienstunfähigkeitsversicherung 68 % der Beamten und Arbeitnehmer werden durch eine Erkrankung vorzeitig in den Ruhestand gezwungen. JETZT BERECHNEN
 Diensthauptpflichtversicherung Beamte und Arbeitnehmer haften für ihre Fehler im Job. JETZT BERECHNEN	 Verschenke kein Geld Die vermögenswirksamen Leistungen von Deinem Dienstherrn als Baustein für Deine Altersversorgung / Vermögensbildung JETZT BERECHNEN

Wähle hier einen Tarif aus

S	Unser Tipp M	L
VL-Lebensversicherung Mindestbeitrag	VL-Lebensversicherung Regelbeitrag	VL-Lebensversicherung Individueller Beitrag
25,00 EUR Beitrag mtl. 21.886,00 EUR Kapitalwert	40,00 EUR Beitrag mtl. 35.012,00 EUR Kapitalwert	65,00 EUR Beitrag mtl. 56.895,00 EUR Kapitalwert
6,00 % angenommene Wertentwicklung Investmentanlage: Portfolio ETF mit 100% Kapitalwert mit 67 Jahren am 01.01.2062	6,00 % angenommene Wertentwicklung Investmentanlage: Portfolio ETF mit 100% Kapitalwert mit 67 Jahren am 01.01.2062	6,00 % angenommene Wertentwicklung Investmentanlage: Portfolio ETF mit 100% Kapitalwert mit 67 Jahren am 01.01.2062
TARIF AUSWÄHLEN	TARIF AUSWÄHLEN	TARIF AUSWÄHLEN

4

Antragsprozess

Gewohnt und bewährt

- Garantierte und mögliche Kapitalleistung zum Ablauftermin.
 - Die mögliche Kapitalleistung hochgerechnet für vier unterschiedliche Wertentwicklungen des Fondsvermögens (analog zu Fondsprodukten muss auch 0% ausgewiesen werden)
- Garantierte und mögliche Rückkaufswerte

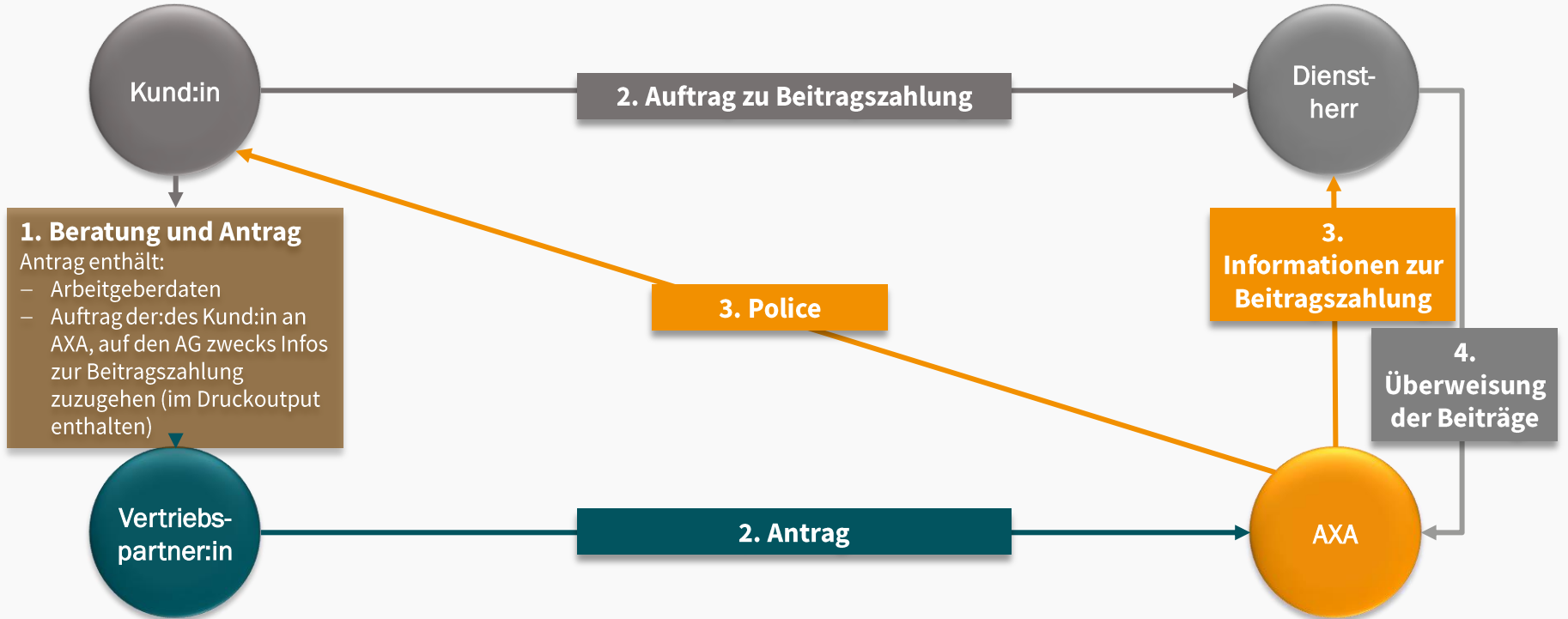


NEU

- Garantierte und mögliche Todesfallleistungen in der Ansparphase
- Garantierte Ablaufleistung bei Beitragsfreistellung während der Ansparphase
- Gesetzliche Modellrechnung

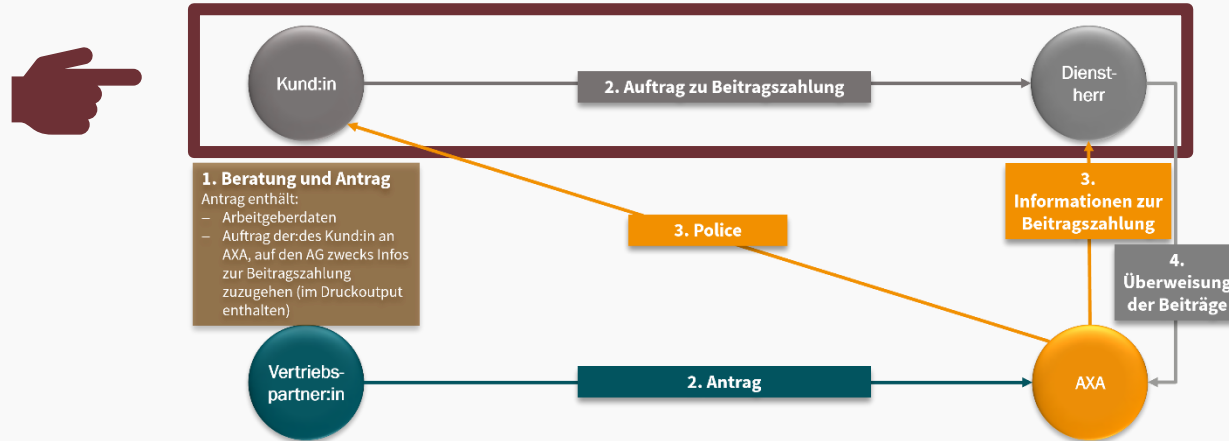
Antragsprozess

Einfach und komfortabel



Antragsprozess

Was gibt es zu beachten?



WICHTIG:

- Bitte im Feld „Name“ nicht nur den Dienstherrn aufnehmen sondern auch die **konkrete Abteilung**, z.B. **Personalabteilung**
- Bitte ebenfalls die **Personalnummer** unter „**Besondere Vereinbarung**“ im Antrag aufnehmen.
- **Ohne Konkretisierung ist eine Zuordnung beim Dienstherrn i.d.R. nicht möglich**

Abweichender Beitragszahler (Arbeitgeber)	
Anrede	<input type="text"/>
Name	Muster Dienstherrn, z.Hd. Personalabteilung
Straße Hausnr.	<input type="text"/>
PLZ / Ort	<input type="text"/>

Was gibt es zu beachten? Im Detail

Hessen

- **Landesbeamt:innen** müssen die „Ausfertigung für die:den Arbeitgeber:in“ (aus der BT) der Hessischen Bezügestelle weiterleiten (entweder Hauptstelle Kassel oder Nebenstelle Wiesbaden)
- Anschriften: Hessische Bezügestelle, Friedrich Ebert-Straße 106, 34119 Kassel oder Kreuzberger Ring 58, 65205 Wiesbaden

Sachsen

- Antrag von **Landesbeamt:innen** erfolgt formlos
- Durchschrift bzw. Mehrfertigung des Vertrages der Bezügestelle vorlegen. VL-Antrag muss folgende Informationen enthalten: Bestätigung des Anlageinstitutes über die Anlageart nach dem 5. VermBG, Beginn der Anlage, Höhe der von der Bezügestelle abzuführenden Beträge, vollständige Überweisungsdaten (Bankverbindung mit IBAN und BIC, Vertrags-, Depot-, Bausparnummer), Unterschrift der:des Bezügeempfänger:in.

Thüringen

- **Landesbeamt:innen** teilen ihrer Dienststelle oder der nach Landesrecht bestimmten Stelle schriftlich die Art der gewählten Anlage mit und geben hierbei, soweit dies nach der Art der Anlage erforderlich ist, das Unternehmen oder Institut mit der Nummer des Kontos an, auf das die Leistung eingezahlt werden soll.

Bund

- Bei **Beschäftigten des Bundes** (Beamt:innen und Tarifbeschäftigte) ist ein gesonderter Antrag auszufüllen und an eine zuständige Stelle zu senden ([Vermögensbildung Antrag \(bund.de\)](https://www.bund.de/Content/DE/Service/leistungen/vermoegensbildungantrag.html))

Antragsprozess

Einfach und komfortabel



Herr Dieter, Carl, 15.03.1994
Colonia-Allee 10-20, 51067 Köln
Privat
AXA Lebensversicherung AG

Versicherte Person Carl Dieter
Ist die Versicherte Person Antragsteller? Ja Nein
Titel

Anrede Herr Frau
Name Dieter
Vorname Carl
Geburtsdatum 15.03.1994

Beruf Versicherte Person
Erwerbstätigkeit Privatschulung
Beruf ausgetragte Tätigkeit Anwaltin

Übertragung Berufsmuster
 Übertragung Berufsmuster genehmigt
Tätigkeitswahl Carl Dieter
Produktauswahl VL-Lebensversicherung
Teilnahmeart ALVLS - Vermögensbildung über Vermögenswirksame Leistungen

Berechnungsvorgabe
Vorgabe Gesamtbeitrag
Betrag
Zahlweise Monatlich
Zahlungstermin durchgehend abgesetzt
Laufzeit
Beginn 01.03.2021
Laufzeitvorgabe Aufschubdauer Endjahr
In Höhe von 67

Abweichender Beitragszahler (Arbeitgeber)

Anrede

Name Muster Dienstherrn, z.Hd. Personalabteilung

Straße Hausnr.

PLZ / Ort

DBV

VL-Lebensversicherung
Auftrag zur Beitragszahlung für den Arbeitgeber

! Bitte unterschreiben und an Ihren Arbeitgeber schicken.

Firma
Beitragszahler GmbH
Colonia-Allee 10-20
51067 Köln

Sehr geehrte Damen und Herren,

ich habe bei der AXA Lebensversicherung AG eine Kapitalversicherung nach § 2 Abs. 1 Nr. 7 des Fünften Vermögensbildungsgesetzes beantragt.

Dabei soll der gesamte Beitrag (vermögenswirksame Leistungen plus mein Eigenanteil) von Ihnen als Arbeitgeber an AXA überwiesen werden. Mit Vertragsabschluss erhalten Sie eine entsprechende Aufforderung der AXA Lebensversicherung AG mit allen Informationen zur Beitragszahlung.

Versicherungsnehmer Carl Dieter Gd, geboren am 15.04.1995
Monatlicher Beitrag 40,00 EUR (Vermögenswirksame Leistung plus Eigenanteil)

Sie erhalten dazu in Kürze ein gesondertes Schreiben der AXA. Bitte richten Sie die Beitragszahlung nach Aufforderung durch die AXA Lebensversicherung AG ein.

17.11.2021
Datum _____
Unterschrift Versicherungsnehmer _____

DBV

DBV Leben, 65176 Wiesbaden

Firma
Beitragszahler GmbH
Colonia-Allee 10-20
51067 Köln

Es betreut Sie:
ABWEICHENDER NAME
Kölnner Gasse 1
51377 Levenkusen
06.12.2021, Seite 1 von 2

Informationen zur Beitragszahlung
VL-Lebensversicherung Nr. 00770665032

Sehr geehrte Damen und Herren,

wir beziehen uns auf:
- Versicherungsform: Kapitallebensversicherung nach § 2 Abs. 1 Nr. 7 des 5. Vermögensbildungsgesetzes mit Überweisung vermögenswirksamer Leistungen
- Versicherungsnehmer: Carl Dieter Gd, geb. am 15.04.1995

Carl Dieter Od hat uns beauftragt, Ihnen diese Aufforderung zur Zahlung der Beiträge zu übersenden. Für den Vertrag ist ein monatlicher Gesamtbeitrag von 40,00 Euro vereinbart. Dieser Betrag setzt sich aus den vermögenswirksamen Leistungen und gegebenenfalls dem Eigenanteil von Carl Dieter Od zusammen. Auch der Eigenanteil ist vom Netto-Ertrag zu entrichten. Mit paralleler Post erhalten Sie (liegt Ihnen ggf. bereits vor) den vom Versicherungsnehmer unterschriebenen - "Auftrag zur Beitragszahlung für den Arbeitgeber".

Zahlen Sie bitte die ab 01.03.2022 monatlich zu zahlenden Beiträge in Höhe von 40,00 Euro direkt an uns auf das folgende Konto:

IBAN: DE25 3005 0000 0007 0662 69
BIC: WELADED33XXX
Kontoinhaber: DBV Deutsche Beamtenversicherung Lebensversicherung Zweigniederlassung der AXA Lebensversicherung AG
Verwendungszweck: 00770665032

DBV Deutsche Beamtenversicherung Lebensversicherung Zweigniederlassung der AXA Lebensversicherung AG
Altenheim, Imlohler Park 8, 65188 Wiesbaden, Telefon: 0611 2000 Wiesbaden, Internet: www.dbv.de
Sie der Gesellschaft Köln Handelsregister Köln HR B 19 271 125, Amts-Nr. DE 1228679 Vorstand: Dr. Axel Bräuer, Andrea Parrella, Vorstand: Dr. Alexander Vahsel, Vorstand: Dr. Klaus Innes, Karl-Heinz, Dr. Stefan Lankes, Dr. Thor Schuster, Dr. Marc-Dominik Ziemann, Heide, 40119 Düsseldorf IBAN: DE2330550000706626 BIC: WELADED33XXX

Information zur Beitragszahlung

Die Beiträge in Höhe von monatlich 100,00 Euro sollen in meinem Auftrag von meinem Arbeitgeber überwiesen werden. Ich beauftrage die AXA Lebensversicherung AG, meinen Arbeitgeber zu kontaktieren und ihm die benötigten Informationen zur Beitragszahlung mitzuteilen.



FAQs

Wer überweist den Beitrag?

- Nur der Dienstherr kann den Beitrag überweisen; eine Aufteilung des Beitrags in zwei Zahlungen ist nicht möglich.
- Im Falle des Ausscheidens kann die Beitragszahlung durch den Versicherungsnehmer erfolgen.

Kann der VL-Beitrag durch einen Eigenbeitrag aus dem Nettogehalt erhöht werden?

- Ja, die:der Arbeitnehmer:in erteilt dem Dienstherrn eine Zahlungsaufforderung in Höhe des VL-Betrags zzgl. des Eigenbeitrags.

Was passiert, wenn sich der Dienstherr trotz Zahlungsaufforderung durch die:den Arbeitnehmer:in weigert, mehr als den VL-Beitrag zu überweisen?

- Zahlt der Dienstherr grundsätzlich VL-Beiträge, so ist dieser verpflichtet, die VL-Beiträge in eine Kapitallebensversicherung nach § 2 Abs. 1 Nr. 7 des 5. Vermögensbildungsgesetzes zu überweisen. Formal ist er jedoch nicht verpflichtet darüber hinaus Beiträge zu überweisen. Der:Dem Arbeitgeber:in erwachsen jedoch keine Nachteile, da eine Überweisung sowieso getätigt wird.

Was passiert im Falle eines Wechsels des Dienstherrn?

- Der bestehende Vertrag kann vom neuen Dienstherrn bespart werden.
- Da der Dienstherr in der Regel weniger VL als den Mindestbeitrag i.H.v. 25 EUR/ Monat zahlt, muss der Beitrag durch den Eigenbeitrag der:des Versicherungsnehmer:in aufgestockt werden. Die Beitragszahlung erfolgt in vollem Umfang durch den Dienstherrn.
- Alternativ kann die:der Kund:in den Vertrag beitragsfrei stellen. Beträgt der Rückkaufswert zu diesem Zeitpunkt weniger als 1.500 EUR, dann wird Vertrag als Rückkauf behandelt und erlischt.
- Eine Weiterführung unter dem monatlichen Mindestbeitrag von 25 Euro ist nicht möglich.

VL-Lebensversicherung der DBV

Verschenken Sie kein Geld!



Die Vorteile im Überblick

- Ausgewogene Kapitalanlage
- Sicherheit in Form einer garantierten Leistung
- Kostengünstige Anlage und Renditechancen über ETFs
- Expert:innenmanagement
- Todesfallleistung ohne Gesundheitsprüfung

VL - Lebensversicherung

... als Kurzläufer für Investitionen in näherer Zukunft

- Kapitalaufbau mit Hilfe des Dienstherrn
- verfügbar ohne Abschläge bereits nach 7 Jahren
- komfortable Alternative zu Investmentsparplänen

... oder als Langläufer zur Altersvorsorge

- Altersvorsorge mit Hilfe des Dienstherrn
- langfristige Anlage ohne Entnahmefristen
- im Notfall trotzdem jederzeit verfügbar
- (Steuer-)Vorteile einer Versicherung (mindestens 12 Jahren Laufzeit und Auszahlung ab 62)

Unsere Unterstützung für Sie

Informationen für Sie und Ihre Kund:innen



Produktkurzinformation (77751609)

Vermögenswirksame Leistungen (VL) im Öffentlichen Dienst

Ihr Geld. Ihre Zukunft. Ihr Zuschuss. Machen Sie was draus.

Spezialist für den Öffentlichen Dienst. **DBV**

Klein einsteigen, groß denken – mit der VL-Lebensversicherung der DBV

Sparsen mit Extrageld vom Dienstherren
Nutzen Sie bereits im Entgelt vom Dienstherren? Nein? Dann sollten Sie das schnell nachholen. Denn wenn bekommt man schon einfach so Geld vom Dienstherren gemacht? Von allem Fleiß die vermögenswirksamen Leistungen (VL) aber nicht. Sie müssen sie bei Ihrem Dienstherren beantragen.

Wie funktioniert das genau?
Im Öffentlichen Dienst werden VL gezahlt:

- Das gilt für Beamte, Richter, Berufssoldaten, Soldaten auf Zeit sowie Arbeitnehmer.
- In der Regel zahlt der Dienstherren 6,65 Euro pro Monat.
- Der monatliche Mindestbeitrag der VL-Lebensversicherung beträgt 25 Euro.

Vermögensaufbau im Handumdrehen
So einfach geht's: Nach Vertragsabschluss der VL-Lebensversicherung müssen Sie Ihren Dienstherren nur darüber informieren – alles Weitere regeln wir direkt mit ihm. Auch die monatlichen Beitragszahlungen erfolgen bequem über Ihren Dienstherren, und zwar sowohl für seinen als auch für Ihren eigenen Anteil.

25,00 € zahlen Sie ein, davon **6,65 €** sind **27%** Förderquote

Ein Bonus
Ihrer Zuschuss mit großer Wirkung.

Eine Versicherung, viele Möglichkeiten
Auch wenn das Geldschme vom Dienstherren auf den ersten Blick nicht sehr hoch erscheint, können Sie im Laufe Ihrer Beschäftigungszeit durch dieses Modell ein solides Kapital ansammeln:

- für den künftigen Vermögensaufbau oder
- um einen Grundstein für die eigene private Altersvorsorge zu legen.

Die DBV bietet Ihnen mit der ausgereiften Kapitalanlage der neuen VL-Lebensversicherung in jedem Fall das richtige Lösungskonzept.

TIPP **Abschließend angepasst**
Auch Auszubildende im Öffentlichen Dienst erhalten VL. Damit profitieren sie von Anfang an.

Vertriebspräsentation

VL-Lebensversicherung
Verschenken Sie kein Geld.

Spezialist für den Öffentlichen Dienst. **DBV**

Name - Abteilung - Datum

Alle Informationen im Beraterportal

STARTSEITE | ANFORDER | SPAREN | ZUSCHÜSSE | ENT 2024 | WERBUNG | NEWS | DBV | [Auswählen](#) | [Für hochgeladene](#)

Top-Links und Aktualität DBV | [VL-Lebensversicherung](#)

VL-Lebensversicherung

Informieren Sie sich hier über die VL-Lebensversicherung der DBV und erhalten Sie umfangreiche Unterstützung für Ihre Beratung.

Relevantes zum Produkt schnell gefunden

- 1. Produktmerkmale
- 2. Verkaufsanlässe
- 3. Download
- 4. Digitale Tools
- 5. Rahmenbedingungen
- 6. Medialethics Links

SERVICES PORTAL SYSTEM | VERBUNDENES PORTAL | TÜP-DIENSTLEISTUNG | ANWISCHUNGSPORTAL GÜLTIG

Vielen Dank
für Ihre
Aufmerksamkeit!

Produktgestaltung – Deep Dive

Garantierzeugung



Zum jährlichen Umschichtungsstichtag* verbleiben im Sicherungsvermögen:

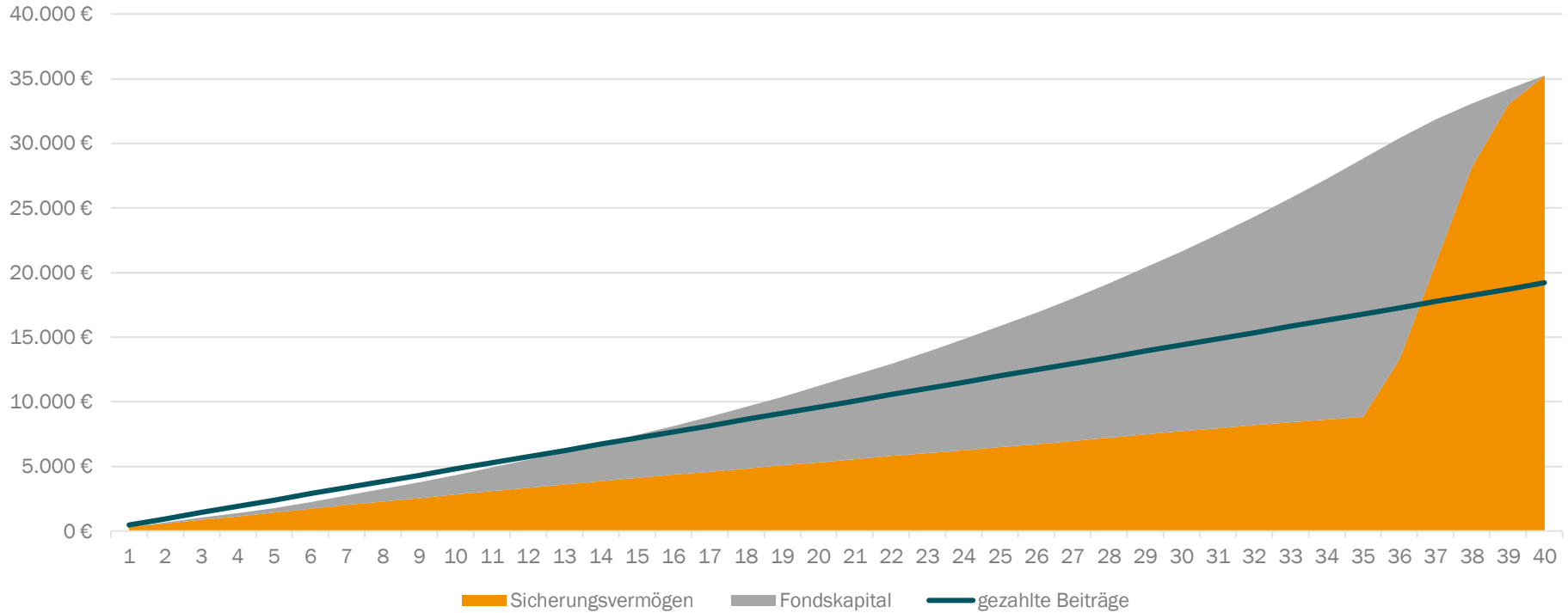
- 50% der gezahlten Beiträge
- Risikobeiträge für eine mögliche beitragsfreie Zeit
- Stornoabzüge für eine mögliche Kündigung

Ergebnis: Etwas mehr als 50% der gezahlten Beiträge bleiben immer im Sicherungsvermögen.

*Der Umschichtungsstichtag richtet sich nach dem Versicherungsbeginn
Versicherungsbeginn: 01.01. - 01.06.: 05.08.
Versicherungsbeginn: 01.07. - 01.12.: 05.02.

Produktgestaltung – Deep Dive

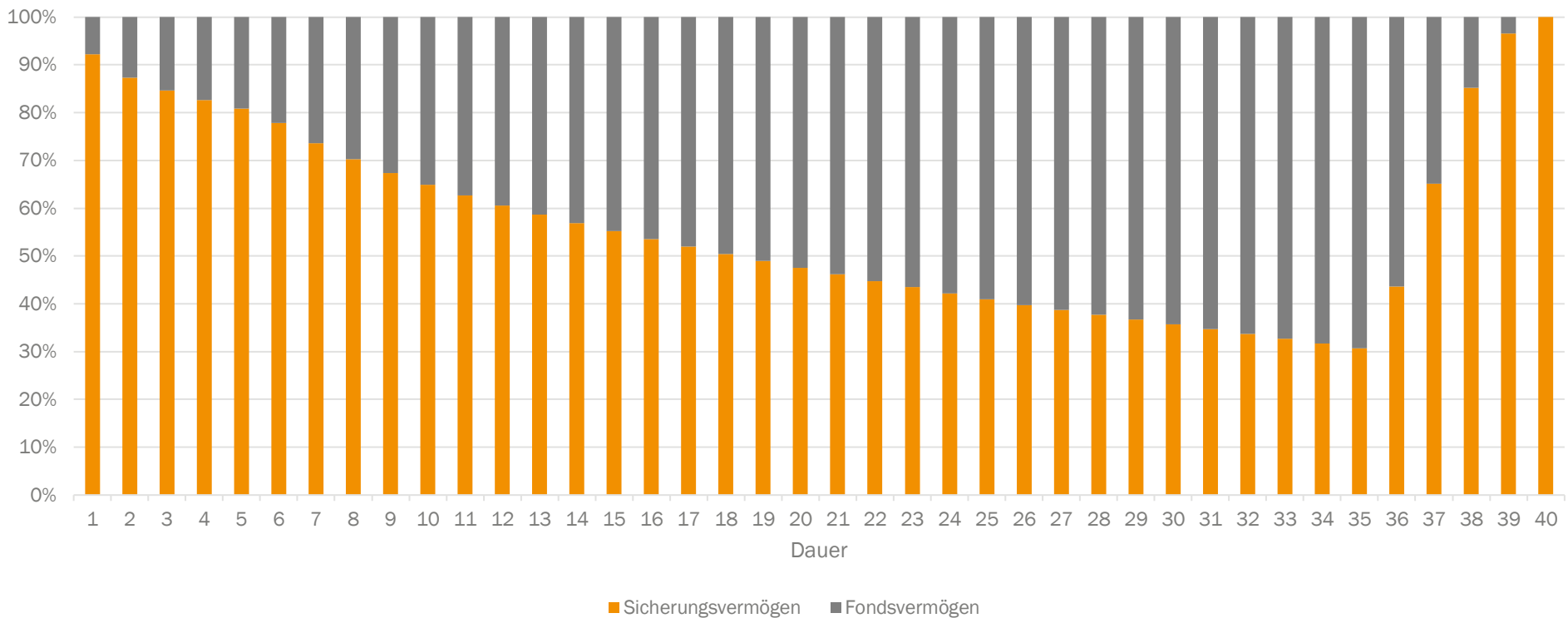
Aufteilung des Vertragsvermögens absolut – Langläufer



Annahmen: Versicherungsbeginn 03/2021, Eintrittsalter 27 Jahre, Laufzeit 40 Jahre, Tarifstufe A, mtl. Zahlbeitrag 40 Euro, Garantiehöhe 50%, Überschussdeklaration auf Sicherungsvermögen 2,6%, Fonds: Portfolio ETF 6% Wertentwicklung.

Produktgestaltung – Deep Dive

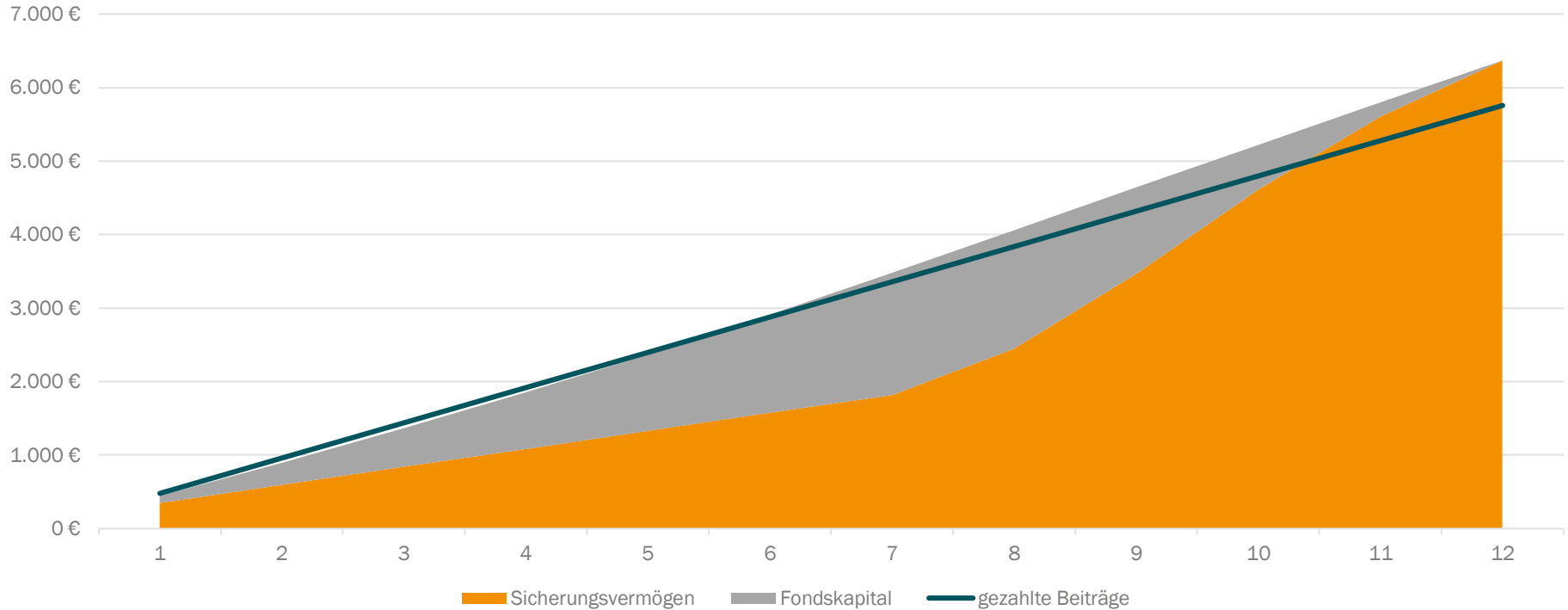
Aufteilung des Vertragsvermögens prozentual – Langläufer



Annahmen: Versicherungsbeginn 03/2021, Eintrittsalter 27 Jahre, Laufzeit 40 Jahre, Tarifstufe A, mtl. Zahlbeitrag 40 Euro, Garantiehöhe 50%, Überschussdeklaration auf Sicherungsvermögen 2,6%, Fonds: Portfolio ETF 6% Wertentwicklung.

Produktgestaltung – Deep Dive

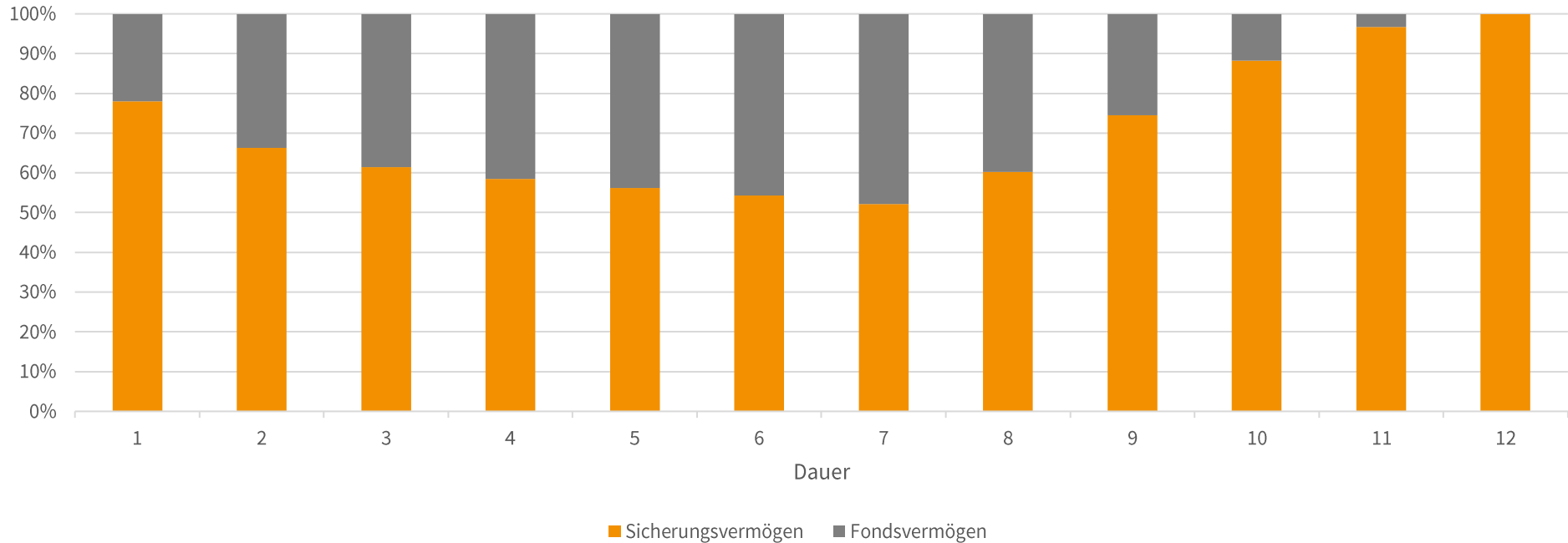
Aufteilung des Vertragsvermögens absolut – Kurzläufer



Annahmen: Versicherungsbeginn 03/2021, Eintrittsalter 27 Jahre, Laufzeit 12 Jahre, Tarifstufe A, mtl. Zahlbeitrag 40 Euro, Garantiehöhe 50%, Überschussdeklaration auf Sicherungsvermögen 2,6%, Fonds: Portfolio ETF 6% Wertentwicklung.

Produktgestaltung – Deep Dive

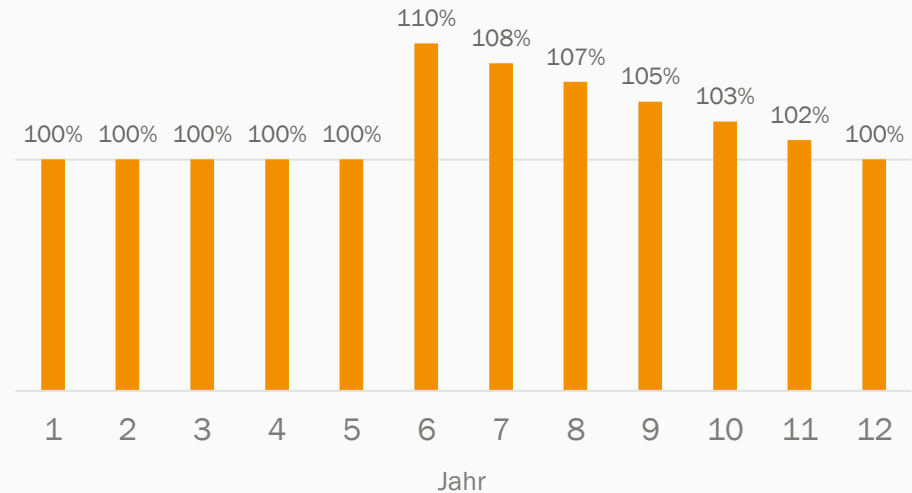
Aufteilung des Vertragsvermögens prozentual – Kurzläufer



Annahmen: Versicherungsbeginn 03/2021, Eintrittsalter 27 Jahre, Laufzeit 12 Jahre, Tarifstufe A, mtl. Zahlbeitrag 40 Euro, Garantiehöhe 50%, Überschussdeklaration auf Sicherungsvermögen 2,6%, Fonds: Portfolio ETF 6% Wertentwicklung.

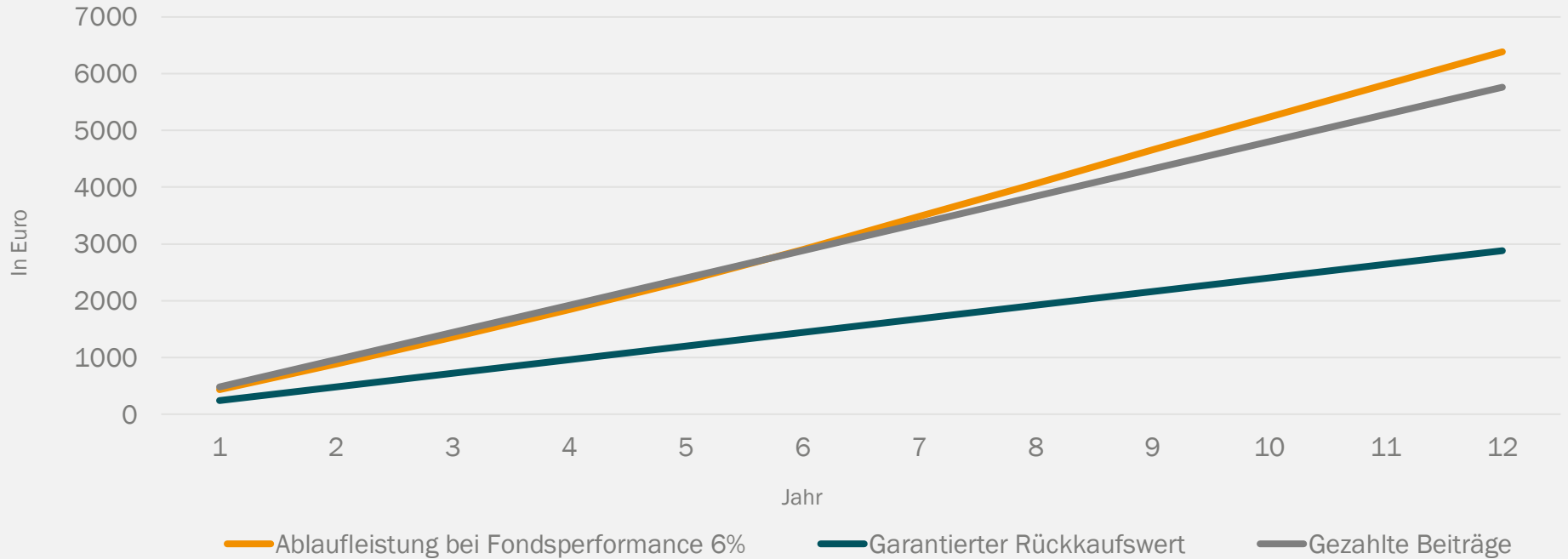
- Voraussetzung für die hälftige Besteuerung:
 - 12 Jahre Laufzeit, Auszahlung nicht vor 62 und
 - Mindesttodesfallleistung
 - Zwei Möglichkeiten im Einkommensteuergesetz
 - 50% der insgesamt zu zahlenden Beiträge bereits ab Vertragsbeginn oder
 - 110% des Zeitwerts oder der gezahlten Beiträge im sechsten Versicherungsjahr, danach gleichmäßig auf 100% zum letzten Versicherungsjahr hin fallend.
- AXA bietet die VL-Lebensversicherung in der Variante b. auf Basis der gezahlten Beiträge an
- Vorteil: Keine Gesundheitsprüfung

Garantierte Todesfallleistung in % der gezahlten Beiträge



Kurzläufer – Ziel Vermögensaufbau

Beispiel für eine VL-Lebensversicherung mit 12 Jahren Laufzeit



Annahmen: Versicherungsbeginn 03/2021, Eintrittsalter 27 Jahre, Laufzeit 12 Jahre, Tarifstufe A, mtl. Zahlbeitrag 40 Euro, Garantiehöhe 50%, Überschussdeklaration auf Sicherungsvermögen 2,6%, Fonds: Portfolio ETF 6% Wertentwicklung.