

VBLklassik: Neuerungen im Tarifgebiet Ost.

Die Eigenbeiträge der Beschäftigten zur VBLklassik sind grundsätzlich steuerfrei. Es besteht die Möglichkeit, über Ihren Arbeitgeber die Inanspruchnahme der Riesterförderung zu beantragen. Die Form der steuerliche Förderung kann für die Zukunft nach Rücksprache mit dem Arbeitgeber geändert werden. Weiterführende Hinweise hierzu finden Sie auf unserer Internetseite unter www.vbl.de, dort im VBLwiki (Häufige Fragen zur Steuerfreiheit des Arbeitnehmerbeitrags im Tarifgebiet Ost).

Beiträge werden steuerfrei behandelt.

Wenn Ihre Beiträge im Jahr 2012 steuerfrei behandelt werden, erhalten Sie eine Bescheinigung nach § 92 EStG. Mit dieser Bescheinigung informieren wir Sie über den Stand Ihres Altersvorsorgevermögens einschließlich der Zulagen, die Sie bis 31. Dezember 2012 erhalten haben. Es werden ausschließlich riesterförderfähige Beiträge aufgeführt. Im Falle der Steuerfreiheit Ihrer Beiträge ab dem 1. Januar 2012 zur VBLklassik, erhöhen sich die Altersvorsorgebeiträge in der Bescheinigung nicht.

Das Zulagepaket enthält die Bescheinigung nach § 92 EStG.

Beiträge werden weiterhin als Riesterbeiträge behandelt.

Wenn Sie sich gegenüber Ihrem Arbeitgeber weiterhin für die Riesterförderfähigkeit Ihrer Beiträge entschieden haben, erhalten Sie wie in den letzten Jahren das Zulagepaket.

Das Zulagepaket enthält den Zulageantrag und Erläuterungen bzw. Datennachweis zum Dauerzulageverfahren, die Bescheinigung nach § 92 EStG und den Nachweis über Ihre Altersvorsorgebeiträge nach § 10a Abs. 5 EStG.

Sollte Ihr Zulagepaket nur aus der Bescheinigung nach § 92 EStG mit Beitrag 0,00 Euro bestehen, kann dies zwei Gründe haben:

- Sie hatten im Beitragsjahr 2012 kein zusatzversorgungspflichtiges Entgelt.
- Die Jahresmeldung über Ihr zusatzversorgungspflichtiges Entgelt konnte von uns noch nicht verarbeitet werden.

Nach Verarbeitung der Jahresmeldung über Ihr zusatzversorgungspflichtiges Entgelt erhalten Sie umgehend ein berechtigtes Zulagepaket mit den oben genannten Unterlagen. Sollten Sie bis Mitte Mai 2013 noch kein berechtigtes Zulagepaket erhalten haben, nehmen Sie bitte mit unserem Kundenservice Kontakt auf.

Beispiel Bescheinigung § 92 EStG mit 0,00 Euro.

Bescheinigung nach § 92 EStG für das Jahr 2012			
für			
Name, Vorname	Geburtsdatum		
Mustermann, Max	01.01.1111		
Straße, Hausnummer			
Musterstr. 7			
Postleitzahl, Wohnort			
12345 Musterhausen			
Vertragsnummer	Sozialversicherungsnummer / Zulagenummer (soweit bekannt)		
KL0101110000			
Im abgelaufenen Beitragsjahr			
	Beitragsjahr	Euro	Cent
geleistete Altersvorsorgebeiträge (Beiträge und Tilgungsleistungen ohne Zulage)	2012		0,00

Für Fragen steht Ihnen unser Kundenservice gerne unter der Rufnummer 0721 93 98 93 1 zur Verfügung.

Freiwillige Versicherung: Neuerungen im Tarifgebiet West und Ost.

Erstmals für das Beitragsjahr 2012 versenden wir die Information zur Zulage getrennt vom Versicherungsnachweis.

Mit diesen Unterlagen erhalten Sie Ihre Zulagebescheinigungen für Ihre freiwillige Versicherung. Den Versicherungsnachweis mit der Aufstellung Ihrer eingezahlten Beiträge sowie Ihrer erwirtschafteten Anwartschaft senden wir Ihnen zum Ende des ersten Quartals 2013 mit getrennter Post zu.

Haben Sie mehrere Verträge bei der VBL, für die Sie die Riesterförderung beanspruchen, so sind diese erstmals in einem Zulageantrag bzw. Datennachweis zum Dauerzulageverfahren zusammengefasst.

Beispiel für den Zulageantrag bzw. Datennachweis zum Dauerzulageverfahren:

D Ihre aktuellen Vertragsdaten				ggf. vom Antragsteller anzukreuzen
1	2	3	4	5
lfd Nr.	Vertragsnummer	Zertifizierungs- bzw. Anbieternummer	Altersvorsorgebeiträge in 2012 in Euro Beiträge Tilgungsleistungen	Die Zulage soll den gekennzeichneten Verträgen zugeordnet werden
1	KL1111110000	0207000035	50,00	X
2	EX1111110000	0207000035	200,00	

Beispiel Nachweis über Ihre Altersvorsorgebeiträge (§ 10a Abs. 5 EStG):

Auch auf dem Nachweis über Ihre Altersvorsorgebeiträge werden die Verträge nun gemeinsam abgebildet.

Folgende Altersvorsorgebeiträge (Beiträge (a) und Tilgungsleistungen (b) ohne Zulage) wurden geleistet für das Kalenderjahr					2012
	Anbiaternummer	Zertifizierungsnummer	Vertragsnummer	Euro	Cent
4	0207000035	KEINE	KL1111110000	(a)	50,00
				(b)	
5	0207000035	KEINE	EX1111110000	(a)	200,00
				(b)	
6				(a)	
				(b)	

Für Fragen steht Ihnen unser Kundenservice gerne unter der Rufnummer 0721 93 98 93 1 zur Verfügung.