



WE SOLVE THERMAL CHALLENGES



va-Q-tec Vorsorgeleistungen
exklusiv für unsere Mitarbeitenden

Vorwort

Liebe Mitarbeiterinnen, liebe Mitarbeiter,

wir versuchen im Hintergrund unsere Benefits immer weiter zu optimieren. Das haben wir jetzt auch mit unserer langjährigen betrieblichen Altersvorsorge geschafft. Mit der BVUK wird die Altersvorsorge von unserem bereits allseits bekannten Partner für unsere va-Q-tec Berufsunfähigkeitsabsicherung übernommen. Für beide Bausteine haben wir nun alles aus einer Hand und profitieren hierdurch von verbesserten Konditionen.

Unsere va-Q-pension zeigt sich also ab sofort in einem neuen Gewand und wurde deutlich verbessert. Für Neuverträge können wir ab sofort auf renditestarke Fonds zurückgreifen, so dass auch mit kleinen Beträgen bereits große Sprünge möglich sind. Bestehende Verträge werden ohne Veränderung fortgeführt.

Informiere Dich bitte über Deine individuellen Möglichkeiten und nutze unsere va-Q-pension bestmöglich.

Natürlich gibt es auch weiterhin unsere va-Q-tec Berufsunfähigkeitsabsicherung für alle Mitarbeitenden. Diese hatten wir bereits im März 2025 nochmals verbessert. Durch das neue hervorragende Preis-/Leistungsverhältnis und den Wegfall einer Gesundheitsprüfung, können wir auch diesen Baustein jedem von Euch ans Herz legen. Häufig führen bereits temporäre Ausfälle zu einer Berufsunfähigkeit, so dass das Risiko nach wie vor unterschätzt wird.

Lass Dich beraten und informiere Dich bitte vollumfänglich.



Warum zusätzliche Vorsorge wichtig ist

Die gesetzliche Erwerbsminderungsrente

Die Hintergründe

Im Jahr 2001 wurde die gesetzliche Berufsunfähigkeitsrente abgeschafft und von der wesentlich schlechteren Erwerbsminderungsrente abgelöst, auf die man nur unter deutlich verschärften Bedingungen Anspruch hat.

Beispielsweise spielt der erlernte bzw. aktuell ausgeübte Beruf bei den meisten Mitarbeitenden keine Rolle mehr. Der Gesetzgeber sieht grundsätzlich jede andere Arbeitstätigkeit als zumutbar an.

Arbeitnehmende sollten sich, unabhängig von ihrem Alter, keine Illusionen über ihre gesetzlichen Ansprüche machen. Fast jeder 2. Antrag auf Erwerbsminderungsrente wird regelmäßig abgelehnt.

Wie lange kannst Du am Tag noch arbeiten?



weniger als 3 Stunden:

Anspruch auf volle Erwerbsminderungsrente, entspricht aktuell max. 30 % Deines letzten Bruttoeinkommens*



3 bis 6 Stunden:

Anspruch auf halbe Erwerbsminderungsrente, entspricht aktuell max. 15 % Deines letzten Bruttoeinkommens*



6 Stunden und mehr:

kein Anspruch auf Erwerbsminderungsrente

Die gesetzliche Altersrente

Die Hintergründe

Ein Ruhestand ohne finanzielle Sorgen, davon träumen fast alle. Doch egal, wie der Traum im Einzelfall auch aussieht, ohne zusätzliche Vorsorge wird daraus nichts.

Die Situation der gesetzlichen Vorsorgesysteme macht eine ergänzende Altersvorsorge unabdingbar, denn das gesetzliche Rentenniveau wird in den nächsten Jahren zunehmend geringer werden.

Insbesondere durch die in 2004 beschlossenen Änderungen wird der durchschnittliche Rentner 2030 deutlich weniger als die Hälfte seines letzten Nettoeinkommens als Rente zur Verfügung haben.

Zusätzlich hierzu wurde in den vergangenen Jahren das gesetzliche Renteneintrittsalter schrittweise von 65 auf 67 erhöht.

Beispielrechnung** zur gesetzlichen Rente

Es entsteht eine gravierende Versorgungslücke.

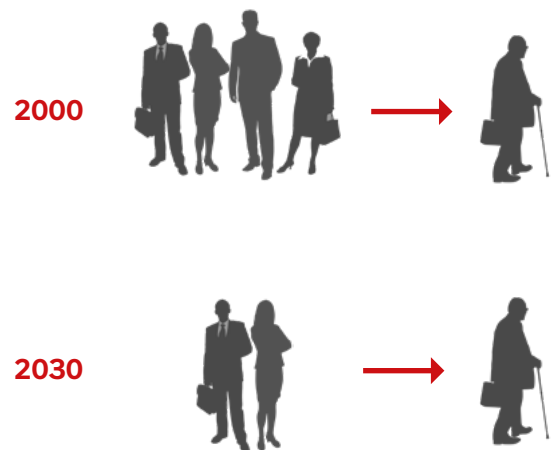
3.000 € brutto				
2.028 € netto Stkl. I	984 €	984 €	984 €	Versorgungslücke zum Nettoeinkommen
	1.044 € Rente mit 67	119 € 925 € Rente mit 65	231 € 813 € Rente mit 63	
Gehalt	gesetzliche Rente (netto)			Rentenlücke durch vorzeitigen Rentenbeginn

*Schallöhr-Berechnungen zur EMR – Stand 2026

**Die ermittelten Renten beziehen sich auf einen heute 40-jährigen. Abgezogen ist der bei Berechnung maßgebliche Kranken- und Pflegeversicherungsteil jedoch vor Steuern.

Die Fakten:

Im Jahr 2030 werden zwei Arbeitnehmer die monatliche Rente für einen Rentner finanzieren müssen. Zudem steigt die allgemeine Lebenserwartung. Ein Arbeitnehmer wird in Folge deutlich weniger als die Hälfte seines letzten Nettoehaltes beziehen, wenn er 2030 in Rente geht.



Fehleinschätzung des finanziellen Bedarfs

Viele unterschätzen, wie viel Geld sie im Alter benötigen. Nie waren Senioren gesünder und aktiver als heute!

Faustregel: 80 % vom Nettoeinkommen

Es sollten bei Renteneintritt monatlich ca. 80 % vom letzten Nettoeinkommen zur Verfügung stehen!

Gewohnten Lebensstandard halten

Auch im Alter fallen weiterhin Ausgaben an, z.B. für die Miete. Um den Lebensstandard zu halten, muss man zusätzlich vorsorgen!

Welche Vorteile kannst Du über va-Q-tec nutzen?

- Jeder Mitarbeitende kann in der Ansparphase, im Rahmen der gesetzlichen Höchstgrenzen, sozialversicherungsfrei sowie steuerfrei vorsorgen
- Garantierte Leistungen bei Rentenbeginn
- Grundsätzlich Wahlmöglichkeit zwischen Kapitalauszahlung und lebenslanger Rente bei Rentenbeginn
- Keine „Mindestlaufzeit“, daher grundsätzlich auch für „Ältere“ interessant
- Im Fall von Bürgergeldbezug (früher: „Hartz 4“) bleibt die Anwartschaft auf die betriebliche Altersversorgung unberührt
- Attraktive (Großkunden-) Konditionen

”

Deutsche Rentenversicherung 2024:
Egal in welcher Phase des Lebens Sie sich befinden,
es ist nie zu früh oder zu spät, sich Gedanken zur persönlichen
Altersvorsorge zu machen.
Um die Zeit nach dem Berufsleben sorgenfrei genießen zu können,
sollten Sie rechtzeitig vorsorgen und Ihre Chance nutzen.

“

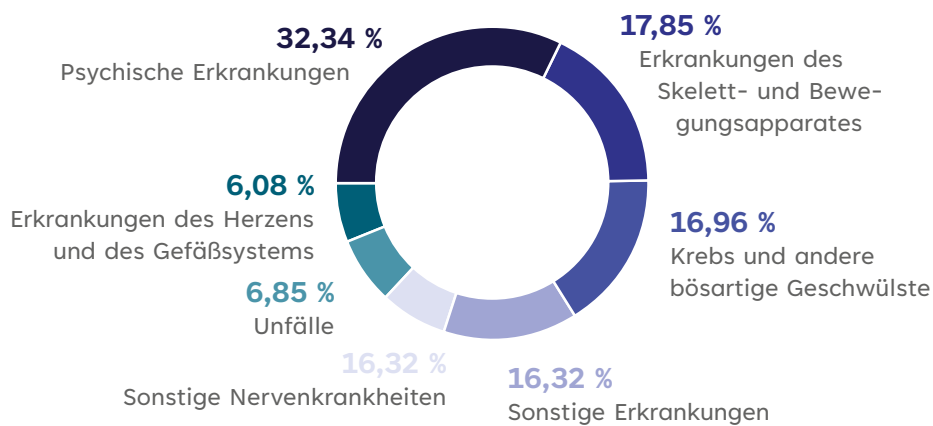
Die Fakten

Im Gegensatz zur Erwerbsminderungsrente der gesetzlichen Rentenversicherung leistet die Berufsunfähigkeitsabsicherung bereits dann, wenn Du Deinen aktuellen Beruf dauerhaft nicht mehr ausüben könntest.

Produktionsmitarbeitende können z. B. nicht auf die Tätigkeit eines Museumswächters verwiesen werden.

Die Berufsunfähigkeitsrente wird unabhängig und gegebenenfalls zusätzlich zur Erwerbsminderungsrente gezahlt.

Die häufigsten Gründe für Berufsunfähigkeit:



Quelle: MORGEN & MORGEN Stand: 04/2026. Alle Rechte vorbehalten. Die Einräumung von Nutzungsrechten gegenüber Dritten ist nicht gestattet.



Was macht die va-Q-tec Berufsunfähigkeitsvorsorge so besonders?

- Aufnahme in die Versorgung grundsätzlich ohne Gesundheitsprüfung
- Keine Beitragszuschläge für Raucher, Motorradfahrer oder risikoreiche Hobbys, etc.
- Bei Vertragsende kannst Du als versicherte Person eine Kapitalleistung aus den dann vorhandenen Überschüssen erhalten
- Die Versicherungsbedingungen sind nach den Bewertungskriterien der Stiftung Warentest als „sehr gut“ einzustufen
- Hervorragende Beitragsgestaltung durch Kollektivkonditionen, die für Einzelpersonen so nicht möglich sind
- Keine Altersbeschränkung bei Vertragsabschluss

So unterstützen wir Euch in beiden Bausteinen (BU + va-Q-pension):

- 15 % Arbeitgeberzuschuss auf den von Dir investierten Betrag (auf insgesamt max. 4 % der BBG-GRV)
- Hohe staatliche Förderung mit bis zu 50 % durch Steuer- und Sozialversicherungsersparnis in der Beitragsphase (BU) bzw. Ansparphase (AV)

FAQ allgemein

Wie schaut die betriebliche Vorsorge bei va-Q-tec aus?

Unter einer betrieblichen Altersversorgung (bAV) versteht man alle Leistungen, die der Arbeitgeber seinen Arbeitnehmenden zur Alters-, Hinterbliebenen- oder Invaliditätsversorgung zusagt. Bei va-Q-tec erfolgt dies im Rahmen des Durchführungsweges Direktversicherung. Dabei können die Mitarbeitenden das Risiko der Berufsunfähigkeit und/oder eine lebenslange Altersrente zu den äußerst attraktiven Sonderkonditionen absichern.

Welche Vorteile bietet die Entgeltumwandlung?

Die Entgeltumwandlungsbeträge werden in hohem Maße, nämlich mit bis zur Hälfte, durch Steuer- und Sozialversicherungsersparnis in der Beitragsphase (BU) / Ansparphase (AR), gefördert. Nur auf das übrige Einkommen fallen dann Abgaben und Steuern an. Außerdem wird der Entgeltumwandlungsbetrag durch den Arbeitgeber mit bezuschusst. Dadurch zahlst Du deutlich mehr in den Vertrag ein, als Dir netto an Einkommen fehlt.

Wer kann sich grundsätzlich versichern?

Alle festangestellten Mitarbeitenden und Auszubildenden können teilnehmen. Es gibt keine Einschränkungen bei den verschiedenen Berufsbildern und kein Höchst Eintrittsalter. Auch Mitarbeitende mit befristeten Arbeitsverträgen können grundsätzlich an der Versorgung teilnehmen.

Was passiert bei einer längeren Krankheit?

Hier gibt es unterschiedliche Möglichkeiten:

Variante 1) Du hast die Möglichkeit, die Beiträge selbst weiter zu finanzieren und so eine gleichbleibende Leistung zu erhalten.

Variante 2) Du kannst die Beitragszahlung aussetzen und wieder beginnen, sobald Du wieder arbeiten. Die Leistungen würden dann anteilig reduziert.

Muss ich die Leistungen später versteuern und verbeitragen?

In Bezug auf die Leistungen der bAV erfolgt nachgelagert eine steuerliche Betrachtung und Verbeitragung, in der Regel aber zu günstigeren Sätzen. Ob und wie viele Steuern bzw. Abgaben anfallen, hängt von der Höhe aller Zuflüsse und dem sozialversicherungsrechtlichen Status ab.

FAQ Altersrente (AR)

Wie hoch sollte die Altersvorsorge sein?

Im Idealfall, zusammen mit der gesetzlichen Rente, so hoch wie das aktuelle Nettoeinkommen. So kann der Lebensstandard auch im Alter aufrecht gehalten werden. Entscheidend ist in der Praxis allerdings, wie viel Eigenaufwand zu den Steuer- und Sozialversicherungsvorteilen und der Förderung durch va-Q-tec der Einzelne sich individuell leisten möchte oder kann. Alle Parameter müssen sinnvoll zueinander passen. Die genauen Werte kannst Du im Rahmen der Einzelberatung ermitteln lassen.

Warum braucht man neben der gesetzlichen Altersvorsorge überhaupt eine zusätzliche Altersvorsorge?

Jeder der sich mit den Fakten beschäftigt und der Realität ins Auge schaut, kommt hier zu der gleichen Antwort: Die gesetzliche Rente reicht nicht aus, um den Lebensstandard im Ruhestand auch nur ansatzweise zu halten. Aufgrund des Umlageverfahrens der gesetzlichen Rentenversicherung und der immer deutlicher auftretenden Demografie-Veränderung hat die Regierung festgestellt, dass das bisherige Rentensystem nicht mehr finanzierbar ist und zwei grundlegende Änderungen vorgenommen. Zum einen hat sie das Renteneintrittsalter auf derzeit 67 Jahre erhöht und zum anderen wurde die erreichbare Rentenhöhe deutlich reduziert. Damit verbunden ist die klare Botschaft der Eigenverantwortung, für eine zusätzliche Absicherung im Alter selbst vorzusorgen. Eine wichtige und sinnvolle Möglichkeit ist die Nutzung der betrieblichen Altersvorsorge.

Können die Beitragszahlungen verändert oder ausgesetzt werden?

Du selbst bestimmst die Absicherungssumme und damit den Beitrag. Du kannst die Versorgung flexibel an Deine Lebenssituation anpassen. Reduzierst oder erhöhst Du den Beitrag, passt sich der Versicherungsschutz entsprechend an. Bitte vereinbare hierzu einen individuellen Termin mit unserem Berater, um konkret die einhergehenden Vor- und Nachteile zu besprechen.

FAQ Berufsunfähigkeitsvorsorge

Wann gelte ich grundsätzlich als berufsunfähig?

Berufsunfähigkeit im Sinne der Versicherungsbedingungen liegt vor, wenn die versicherte Person voraussichtlich mind. 6 Monate zu mind. 50 % außerstande ist oder tatsächlich außerstande war, ihren zuletzt vor Eintritt der Berufsunfähigkeit ausgeübten Beruf auszuüben. Dies ist nicht in jedem Fall mit einer reinen Arbeitsunfähigkeit durch Krankschreibung gleichzusetzen. In vielen Fällen ist der Zustand nicht dauerhaft. Es kann zum Beispiel ein Zeckenbiss mit Borreliose-Erkrankung zu einem einjährigen Ausfall führen. Hier kann bereits ein Anspruch auf Leistung bestehen. Der Versicherer verzichtet auf die abstrakte Verweisbarkeit. Unabhängig von Ausbildung und Studium zählt immer die zuletzt ausgeübte Tätigkeit vor Eintritt der Berufsunfähigkeit.

Können Menschen mit Vorerkrankungen an der Versorgung teilnehmen?

Weder Krankheiten noch das Alter führen bei der Berufsunfähigkeitsvorsorge, die va-Q-tec anbietet, zu einem grundsätzlichen Ausschluss. Zum Eintritt in die Absicherung darf der Mitarbeitende natürlich insbesondere nicht schon berufsunfähig oder erwerbsgemindert sein.

Wer braucht eine Berufsunfähigkeitsvorsorge?

Im Grunde jeder. Zwar gibt es im Rahmen der gesetzlichen Rentenversicherung einen gewissen Schutz, doch dieser hilft nur bei festgestellter (teilweiser) Erwerbsminderung. Zumal diese Absicherung oftmals nur unzureichend ist.

Was macht die Berufsunfähigkeitsvorsorge von va-Q-tec so besonders?

Normalerweise müssen Menschen, deren Risiko höher ist, sich im Job oder in der Freizeit zu verletzen oder zu erkranken, auch mehr für ihre Versicherung bezahlen. Ein Beispiel im Privatbereich: Ein Produktionsarbeiter, der Motorrad fährt, muss deutlich mehr bezahlen als ein Bürokaufmann, der Schach spielt. Bei der Berufsunfähigkeitsvorsorge von va-Q-tec gibt es diese Einteilung in Risikogruppen nicht. Außerdem findet grundsätzlich keine Gesundheitsprüfung statt.

Warum sollte ich gerade jetzt eine Berufsunfähigkeitsvorsorge abschließen?

Krankheit ist nicht planbar. Keiner weiß, wie sich der Gesundheitszustand entwickeln wird. Zudem bemisst sich der Beitrag zur Berufsunfähigkeitsvorsorge am Eintrittsalter. Das heißt, je jünger der Beschäftigte ist, desto günstiger fällt der monatliche Beitrag aus. Dieser bleibt über die gesamte Laufzeit bestehen.

Was ist im Leistungsfall zu beachten?

Wenn Du einen BU-Leistungsfall melden möchtest, so wende Dich am besten direkt an die Leistungsfallabteilung der BVUK. (leistungsfall@bvuk.de), welche Deine Meldung unverzüglich dem Versicherer weiterleitet und den Versand des Fragebogens bei dem entsprechenden Versicherer veranlasst. Anschließend erfolgt die Leistungsprüfung durch den Versicherer, welche abhängig z. B. von der Komplexität des Falles und der Schnelligkeit Deiner Mitwirkung auch längere Zeit in Anspruch nehmen kann. Wende Dich bei jeglichen Rückfragen gerne an das BVUK Team. Das ist für Dich da.

Falls Du privat schon eine bestehende Berufsunfähigkeitsversicherung hast, empfehlen Verbraucherschützer und Experten den Vertrag auf folgende Kriterien zu prüfen:

- Laufzeit bis 67 Jahre
- Angemessene Höhe der Berufsunfähigkeitsrente
- Keine Ausschlüsse aufgrund der Gesundheit
- Exklusive Rahmenbedingungen (keine abstrakte Verweisbarkeit / verkürzter Prognosezeitraum, etc.)

Gerne können wir dies gemeinsam in einem individuellen Einzelgespräch prüfen.



Um ein persönliches und unverbindliches Beratungsgespräch zu buchen, wende Dich an:

✉ beratung@bvuk.de

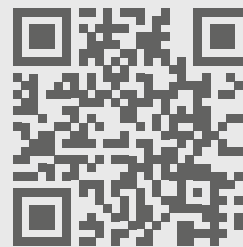
☎ +49 931 359096-814

🌐 www.bvuk.de/infova-q-tec

📱 QR-Code einscannen

oder direkt hausintern an Melanie Gilbert unter:

personal@va-q-tec.com



BVUK.

BVUK. GmbH
Ebertsklinge 2A
97074 Würzburg
Tel. +49 931 359096-0
info@bvuk.de
www.bvuk.de

va-Q-tec
WE SOLVE THERMAL CHALLENGES

va-Q-tec Thermal Solutions GmbH
Alfred-Nobel-Straße 33
97080 Würzburg
Tel. +49 931 35942-0
info@va-q-tec.com
www.va-q-tec.com