



# Highlights der betrieblichen Altersvorsorge der Bayerischen

Die betriebliche Altersvorsorge zählt zu den wichtigsten Möglichkeiten der Altersvorsorge – dank hoher staatlicher Förderung und Pflicht-Zuschüssen des Arbeitgebers.

## Überzeugende Vorteile

- **Starke Bewertungen** für die BL die Bayerische Lebensversicherung AG
- **„Exzellente“** im bAV-Kompetenzrating des Instituts für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP)
- **„Exzellente“** für die Pangaea Life bAV Invest und „Sehr gut“ für die Fonds-Rente bAV Invest im bAV-Nachhaltigkeitsrating des IVFP
- **„Sehr Gut“** im Produkt rating Direktversicherungen 2024 des IVFP
- **„Top“** für die KlassikRente bAV im Test von Euro und Morgen & Morgen
- **Sicherungsvermögen** nach Art. 8 OffenlegungsVO klassifiziert durch das ESG-Analysehaus Zielke Research Consult
- **Gesamtverzinsung** von bis zu 3,75 % für das Jahr 2024 (inkl. Schlussüberschüsse und Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven)
- **Nachhaltiges Produktangebot** über unsere nachhaltige Marke Pangaea Life
- **Top-Beratungstool** mit digitaler Unterschrift, Bestandsverwaltung und Selbstabschlussstrecke
- **Professionelles Expertennetzwerk** z. B. für CO<sub>2</sub>-Berechnung und Kompensation, Energieoptimierung, Erfüllung gesetzlicher Nachhaltigkeitsstandards



## Das spricht für uns

Seit über 165 Jahren vertrauen Menschen auf die Bayerische. Unsere hohe Finanzkraft und langjährige Expertise sowie das nach Art. 8 OffenlegungsVO klassifizierte Sicherungsvermögen ermöglichen eine sichere, chancenreiche und nachhaltige Altersvorsorge.





## Ihre Vertriebschancen mit der bAV der Bayerischen

Mit der betrieblichen Altersversorgung der Bayerischen punkten Sie bei Ihren Kunden mit passenden Produktlösungen, Top-Beratungsanwendungen und einem starken Servicepaket.

Durchführungswege: Direktversicherung, Unterstützungskasse und Pensionszusage.

### Digitale Beratung und Verwaltung



**Digital, transparent, kostenlos**

**XEMPUS** Einfache und effiziente Prozesse bei der Beratung und Verwaltung von bAV-Versorgungen.

Mehr unter: [www.xempus.com](http://www.xempus.com)



### Sozialpartnermodell



**Zukunft gemeinsam gestalten**

**INITIATIVE VORSORGE** Starke Lösungen für Sozialpartnermodelle über das Konsortium Initiative Vorsorge mit Alte Leipziger, Volkswohlbund und LV 1871. Mehr unter:

[www.initiative-vorsorge.de](http://www.initiative-vorsorge.de)

### Nachhaltiges GPS



**Nachhaltigkeit erfolgreich umsetzen**

Unser Guided Pangaea Sustainability (GPS) schafft nachhaltigen Mehrwert z. B. mit einem professionellen Experten-Netzwerk für CO<sub>2</sub>-Berechnung und Kompensation, Energieoptimierung und die Erfüllung gesetzlicher Nachhaltigkeitsstandards.

Mehr unter: [www.pangaea-life.de](http://www.pangaea-life.de)

### Unser Produktangebot - für alle unsere Durchführungswege

#### nachhaltig



**Pangaea Life bAV Invest**

#### kapitalmarktorientiert



**Fonds-Rente bAV Invest**

#### klassisch



**KlassikRente bAV**





### Nachhaltige Kapitalanlage

Das Sicherungsvermögen der BL die Bayerische Lebensversicherung AG ist nach Artikel 8 klassifiziert.

# Die Vorteile der Durchführungswege

Neue positive Rahmenbedingungen wie zum Beispiel der Pflicht-Arbeitgeberzuschuss liefern zusätzlich gute Argumente, um Ihre Firmenkunden von den Vorteilen einer modernen bAV zu überzeugen.

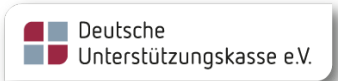
## Direktversicherung

- Alle Tarife gezillmert oder ungezillmert möglich (§100 EStG fähig – auch mischfinanziert)
- Vielfältige Tarifstufen und Honorartarife – wahlweise mit Rückzahlgarantie oder Rentengarantiezeit (25 Jahre) möglich
- Fondstarife mit garantiertem Rentenfaktor von Beginn an - ohne Treuhänder-Klausel
- Vertragserhöhungen zu den ursprünglichen Rechnungsgrundlagen (bis 8 % der BBG)
- Selbstständige BU-Versicherung
- Variante mit Cashback-Option in allen Tarifen optional wählbar („Shoppen für die Rente“)



## Unterstützungskasse

- Kongruent rückgedeckte, unsegmentierte Unterstützungskasse
- Produktvarianten: Pangaea Life bAV Invest, Fonds-Rente bAV Invest, KlassikRenten oder Kapital-LV
- Keine Aufnahme- und Verwaltungsgebühren für Unternehmen mit weniger als 21 Anwärtern
- Aufnahme schon ab 1 Versorgungsberechtigten möglich (auch einzelne GGF)
- In Kooperation mit



## Pensionszusage

- Nachhaltige wertpapiergebundene Pensionszusage
- Sowohl beitragsorientierte Leistungszusage als auch Leistungszusage möglich
- Erstellung versicherungsmathematischer Gutachten

# Ihre Ansprechpartner bei der Bayerischen

## Ihre Beratungsunterstützung

- Beratung direkt vor Ort
- Fachliche Weiterbildung
- Kooperationen mit Rechtsanwälten zur Erstellung von Versorgungsordnungen
- Innovative Vertriebsansätze
- Einführung in die digitale Beratungs- und Verwaltungsplattform Xempus
- Versicherungsmathematische Dienstleistungen (z. B. Gutachten)



**Ute Thoma**  
**Leiterin Betriebliche Vorsorge Vertrieb**  
T 089/ 6787-9220  
M 0172/ 20 25 331  
ute.thoma@diebayerische.de



Unsere bAV Spezialisten unterstützen Sie gerne – bei Ihnen oder bei Ihren Kunden



**Erwin Andreas**  
**Spezialist betriebliche Vorsorge (Nord)**  
T 0172 441 87 89  
M erwin.andreas@diebayerische.de



**Karsten Koch**  
**Spezialist betriebliche Vorsorge (Mitte)**  
T 0173 62 60 406  
M karsten.koch@diebayerische.de



**Benjamin Dittenhöfer**  
**Spezialist betriebliche Vorsorge (Süd)**  
T 0172 67 67 118  
M benjamin.dittenhoefer@diebayerische.de

Hier geht's zur Unternehmensvorsorgewelt:

