



Fonds-Rente bAV Invest

Die Direktversicherung der Bayerischen.

Die Situation

Zusatzleistungen des Arbeitgebers sind wichtiger denn je - bei der Mitarbeitergewinnung und Mitarbeiterbindung. Die betriebliche Altersversorgung ist hier ein wichtiges personalpolitisches Instrument im Wettbewerb um qualifizierte Mitarbeiter.

Die Lösung

Die Direktversicherung ist eine einfache und attraktive Form der betrieblichen Altersversorgung. Sie wird von Arbeitgebern zugunsten Mitarbeiter abgeschlossen.

Die Zielgruppe

Die Zielgruppe sind alle, die eine kapitalmarktorientierte Anlageform wünschen und denen mögliche Renditechancen wichtiger sind als Garantiezusagen.



Die Vorteile

- **Anlage in Fonds mit unterschiedlichen Anlage-schwerpunkten** oder **Vermögensverwaltung**
- Steuer- und sozialversicherungsrechtlich **gefördert**
- In der Regel zusätzlicher **Arbeitgeber-Zuschuss**
- **Garantierte Mindestrente** sowie eine 80%-Brutto-beitragsgarantie
- **Einschluss einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung** in Form einer BUZ-Beitragsbefreiung möglich
- **Lebenslang garantierte Rente** oder einmalige Kapitalauszahlung
- Auch **als plusrente** abschließbar

Mindest-/Höchst Eintrittsalter	Bis zu 5 Jahre vor Rentenbeginn, nicht vor dem 62. Lebensjahr	
Mindestlaufzeit	10 Jahre, Ausnahme 5 Jahre, wenn mtl. Beitrag mind. 100 EUR	
Abrufoption	Bis zu 5 Jahre vor Rentenbeginn, nicht vor dem 62. Lebensjahr	
Verlängerungsoption	Bis zu 5 Jahre, beitragsfrei oder beitragspflichtig, längstens jedoch bis zum Erreichen der Altersgrenze im Arbeitsverhältnis.	
Abgekürzte Beitragszahlungsdauer	✗	
Mindestbeitrag (monatlich)	50 EUR monatlich, Ausnahme 100 EUR, wenn Laufzeit 5-9 Jahre	
Todesfallleistung	1. Todesfallleistung in der Ansparphase: Lebenslange Hinterbliebenenrente auf Basis des aktuellen Vertragsvermögens, mindestens eingezahlter Beiträge.	2. Todesfallleistung in der Rentenphase: Rückzahlgarantie in Form einer Hinterbliebenenrente oder Garantielaufzeit 0 - 25 Jahre
Mögliche Zusatzversicherungen	BUZ-Beitragsbefreiung	
Dynamik der Hauptversicherung	✓	
Dynamik der Hauptversicherung im BU-Fall	✗	
Dynamik der Zusatzversicherungen	Ja, zusammen mit der Hauptversicherung	
Zuzahlungen möglich	Ja, einmal jährlich bis zum geförderten Höchstbeitrag gem. § 3 Nr. 63 EStG	
Anlagekonzept	Dynamischer 2-Topf-Hybrid	
Anlage der Sparbeiträge	Deckungsstock der Bayerischen und freie Fondsanlage	
Freie Fondsanlage	Unterschiedliche von Fonds u.a.: BlackRock, DWS, JPMorgan, Dimensional, Carmignac, BGF, 3 Banken, Ökoworld, Oberbank, Flossbach von Storch	
Zusageart	Beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ)	
Beleihungsmöglichkeiten (Policendarlehen)	✗	
Beitragsfreistellung	✓	
Ablaufmanagement	✗	
Individuelle Aufteilung des Sparbeitrags auf einen oder mehrere Fonds (splitten) möglich?	✓	
Shiften / Switchen möglich?	✓	

Hinweis:

Bei BUZ-Einschluss sind Gesundheitsfragen erforderlich.

Vertriebs-Service T 089/6787-2222



Unsere Pangaea Life bAV Invest Direktversicherung ist ebenfalls über die Xempus-Beratungsplattform rechenbar.

Die Plattform des unabhängiger Technologie- und Serviceanbieters XEMPUS AG hilft dabei, die Digitalisierung der Beratungsprozesse in der bAV einfach umzusetzen.

So erleichtert sie Ihnen die Beratung zur bAV und ermöglicht auch eine vollständig papierlose Abwicklung aller Beratungsprozesse.

Neugierig auf unser Beratungstool von Xempus?

Dann wenden Sie sich am besten gleich an Ihren betreuenden Regionalleiter.

