



## Sicherheit und staatliche Förderung

# Die KlassikRente bAV

### Die Situation

Der Ukrainekrieg, die Energiekrise und die Inflation sorgen in unserem Leben für viel Unsicherheit. Und auf den Kapitalmärkten. Umso wichtiger ist für viele Menschen eine sichere und planbare Altersvorsorge.

### Deutschland geht in Rente

Die gesetzliche Rentenversicherung kann aufgrund des demografischen Wandels keinen sorglosen Lebensabend garantieren. Vermutlich wird sie nur eine Grundsicherung bieten, da immer weniger Beitragszahler für immer mehr Rentner aufkommen müssen.\*

\* Quelle: <https://www.iwkoeln.de>

100 Beitragszahler 

2020 57 Rentner 

2030 67 Rentner 

2050 77 Rentner 

### Mit der staatlichen Förderung zahlen Sie nur die Hälfte

Mit einer Altersversorgung über die Firma sparen Sie Steuern und in der Regel auch Sozialabgaben. Durch die Entgeltumwandlung aus dem Bruttoeinkommen kann sich tatsächlich der Nettoaufwand für eine betriebliche Altersversorgung um die Hälfte reduzieren. Dazu kommt noch der gesetzliche Arbeitgeberzuschuss.

### Die Vorteile der KlassikRente bAV

- Planbare, attraktive Altersversorgung (lebenslang garantierte Rente oder Kapitalauszahlung).
- Hohe Steuervorteile und Sozialversicherungsfreiheit
  - Beiträge bis zu 7.248 EUR p.a. (8 % der BBG der GRV) steuerfrei.
  - Beiträge bis zu 3.624 EUR p.a. (4 % der BBG der GRV) sozialversicherungsfrei.
- In der Regel erhöht ein gesetzlicher Arbeitgeberzuschuss den Beitrag zur bAV.
- Unter Einbeziehung von VL ist eine Altersversorgung zum Nulltarif möglich
- Der Vertrag kann bei einem Arbeitgeberwechsel mitgenommen oder aus eigenen Mitteln fortgeführt werden.
- Der Anspruch ist sicher - auch bei Arbeitgeberwechsel oder Insolvenz der Firma.
- Das Sicherungsvermögen der BL die Bayerische Lebensversicherung AG ist nach Art. 8 OffenlegungsVO klassifiziert - durch das ESG Analysehaus Zielke Research Consult.



#### Nachhaltige Kapitalanlage

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

### Die KlassikRente bAV lohnt sich, wenn

- Sie eine sichere, planbare geförderte Altersvorsorge aufbauen wollen.
- Sie einen Gehaltsteil in Form der Entgeltumwandlung in die Altersvorsorge einzahlen wollen.
- Ihr Arbeitgeber eine bAV anbietet oder dazu bereit ist.

## KlassikRente bAV – Produktdetails

Mindest-/Höchst Eintrittsalter	Versicherte Person: 15 Jahre / 62 Jahre	
Mindestlaufzeit	5 Jahre	
Abrufoption	Bis zu 5 Jahre vor Rentenbeginn und nicht vor dem 62. Lebensjahr	
Verlängerungsoption	Bis zu 5 Jahre, beitragsfrei oder beitragspflichtig, längstens jedoch bis zum Erreichen der Altersgrenze im Arbeitsverhältnis.	
Abgekürzte Beitragszahlungsdauer	Nein	
Mindestrente (monatlich)	25 EUR monatlich	
Todesfallleistung	<b>1. Todesfallleistung in der Ansparphase:</b> Lebenslange Hinterbliebenenrente auf Basis des aktuellen Deckungskapitals, mindestens eingezahlter Beiträge.	<b>2. Todesfallleistung in der Rentenphase:</b> Rückzahlgarantie in Form einer Hinterbliebenenrente oder Garantielaufzeit 0 - 25 Jahre
Mögliche Zusatzversicherungen	BUZ-Beitragsbefreiung sowie BUZ-Rente	
Dynamik der Hauptversicherung	Ja	
Dynamik der Hauptversicherung im BU-Fall	Nein	
Dynamik der Zusatzversicherungen	Ja, zusammen mit der Hauptversicherung	
Zuzahlungen möglich	Ja, einmal jährlich bis zum geförderten Höchstbeitrag gem. § 3 Nr. 63 EStG	
Anlagekonzept	Moderne KlassikRente	
Anlage der Sparbeiträge	Deckungsstock der Bayerischen	
Garantierte Leistungen	Garantierte Mindestrente	
Zusageart	Beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ)	
Beleihungsmöglichkeiten (Policedarlehen)	Nein	
Beitragsfreistellung	Ja	
Kapitalwahlrecht	Ja	
Überschussverwendung vor Rentenbeginn	Kapitalzuwachs	
Überschussverwendung nach Rentenbeginn	Dynamische Rentenerhöhung oder Gewinnrente mit Dynamik	

### Hinweis:

Bei BUZ-Einschluss sind Gesundheitsfragen erforderlich.