



## Warum Sie auf die bAV der Bayerischen setzen sollten

Die betriebliche Altersversorgung zählt zu den wichtigsten Möglichkeiten der Altersvorsorge. Sie profitieren von einem hohen Vertriebspotenzial in einem Wachstumsmarkt vor allem durch die hohe staatliche Förderung und verpflichtende Arbeitgeberzuschüsse.

### Die Highlights

- ✓ **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 Produktrating 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 3,60 % für das Jahr 2025 (inkl. Schlussüberschüsse)
- ✓ **Nachhaltiges Produktangebot** über unsere nachhaltige Marke Pangaea Life
- ✓ **Top-Beratungstool** mit digitaler Unterschrift, Bestandsverwaltung und Selbstabschlussstrecke
- ✓ **Exzellenter Service und Support**
- ✓ **NEU: Kostenfreies KI-Expert-Mentoring** - speziell für Ihre Firmenkunden



### Einfach ausgezeichnet

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.

### Unser Produktangebot - für alle unsere Durchführungswege



nachhaltig

Pangaea Life bAV Invest



kapitalmarktorientiert

Fonds-Rente bAV Invest



klassisch

KlassikRente bAV

### Digitale Beratung und Verwaltung

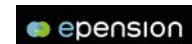


**Digital, transparent, kostenlos**



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**



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)



## Die Vorteile unserer Durchführungswege

Positive Rahmenbedingungen wie zum Beispiel der Pflicht-Arbeitgeberzuschuss oder die Geringverdiener-Förderung nach § 100 EStG liefern zusätzlich gute Argumente, um Ihre Firmenkunden von den Vorteilen einer modernen bAV zu überzeugen. Unsere Kollektivstufen ermöglichen eine individuelle Berücksichtigung Ihres Beratungs- und Betreuungsaufwands.



### Nachhaltige Kapitalanlage

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

### Direktversicherung

- Leistungsstarke Produkte (klassisch, kapitalmarktorientiert oder nachhaltig)
- Alle Tarife gezillmert oder ungezillmert möglich (§ 100 EStG fähig – auch mischfinanziert)
- Vielfältige Tarifstufen und Honorartarife
- Rentengarantiezeit von 0 bis 25 Jahre wählbar
- Fondstarife mit garantiertem Rentenfaktor von Beginn an auf gesamtes Vertragsvermögen - ohne Treuhänder-Klausel
- Vertragserhöhungen zu den ursprünglichen Rechnungsgrundlagen (bis 8 % der BBG)
- Selbstständige BU-Versicherung
- Cashback-Option in allen Tarifen integriert („Shoppen für die Rente“)



### Unterstützungskasse

- Unsere **BY-UK die Unterstützungskasse der Bayerischen e.V.\*** ist eine 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)
- Für spezielle Lösungen (Tantiemenmodell) in Kooperation mit



### Pensionszusage

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

\* Die Änderung des Vereinsnamens wurde beschlossen, die Eintragung im Vereinsregister steht noch aus. (Stand: April 2025)



## Das sagen Ihre Vertriebskollegen

### Dirk Laufer, CuP Versicherungsmakler

„Für mich ist es die Menschlichkeit, die die Bayerische auszeichnet. Es ist wirklich cool, mit Euch zusammenzuarbeiten. Man hat einen kurzen Dienstweg und liegt nicht lang in der Hotline, wenn man eine Frage hat. Und Du hast direkte Ansprechpartner. Das ist Arbeiten auf Augenhöhe. Und man bekommt Produkte, Investments zum Anfassen, was kein anderer Versicherer bietet. Wenn ich einen Antrag einreiche, habe ich innerhalb der nächsten 48 Stunden die Policierung. Manchmal dauert es im Jahresendgeschäft einen Tag länger - das ist eine geile Nummer!“

### Ben Urbanke, Gründer und Geschäftsführer, fairpension

„Für mich sind es drei Sachen, die für die Bayerische sprechen. Also erstmal die Menschen, die dahinterstehen, direkte Kontakte. Eigentlich wird einem fast immer geholfen. Zweitens die Nachhaltigkeit der Produkte, Stichwort Impact Investing. Man sieht, wie die Projekte entstehen. Du kannst sie anfassen. Und der dritte Punkt ist natürlich die Digitalisierung. Ich finde die Zusammenarbeit mit Xempus und den bAV-Portalen super. Und dass Ihr viele Schnittstellen geschaffen habt und in Zukunft da auch weitermacht und voranschreitet.“

### Cordula Vis-Paulus, Maklerin, bAV-Consulting

„Man erreicht immer jemand und kriegt schnell eine Antwort. Das ist schon was Grundsätzliches, was die tägliche Zusammenarbeit angeht. Ich platziere die Bayerische gerne bei Kunden, weil sich das Produkt vom Markt abhebt und ihr nicht die zehnte ETF-Lösung bietet. Pangaea Life hat ein nachhaltiges Alleinstellungsmerkmal und wird auch von Arbeitnehmern gerne so genommen. Ich habe mit der Bayerischen einen guten Partner gefunden, der die Kundenwünsche und unsere Kriterien, die sehr kritisch sind, erfüllt.“

# Ihr exzellenter Servicepartner

Unsere Servicekultur basiert auf einer sympathischen Kombination aus persönlicher Betreuung und modernen Prozessen. Sie profitieren von der Beratungskompetenz unserer bAV-Spezialisten, der Expertise des Fachbereichs und unserem lösungsorientierten Vertriebs-Service-Center (VSC). Alles ist darauf ausgerichtet, Sie bestmöglich zu unterstützen.

## Persönlicher Support & moderne Lösungen



- Erfahrene bAV-Spezialisten unterstützen Sie aktiv bei der Betreuung neuer Firmenkunden.
- Sie profitieren von der Anbindung an digitale bAV-Portale.
- Digitale Prozesse erleichtern und übernehmen einfache Vorgänge.

## Kompetenz & langjährige Erfahrung



- Kompetente Mitarbeiter mit über 20-jähriger Berufserfahrung im bAV-Fachbereich.
- Unser Vertriebs-Service-Center – als Schnittstelle zum bAV-Fachbereich (Servicezeiten von 7 bis 18 Uhr).

## Garantierte Servicelevels



- Anträge werden in max. 48 Stunden bearbeitet.
- Digitale Steuerung Ihrer Arbeitsaufträge über [leben@diebayerische.de](mailto:leben@diebayerische.de) mit Angabe der Versicherungsnummer im Betreff direkt zum zuständigen Sachbearbeiter.
- Automatisierte Abwesenheitsvertretung ohne Serviceeinbußen.

## Persönliche Betreuung



- Jede Firma hat einen festen Ansprechpartner im bAV-Fachbereich.
- Für Ihren direkten Draht: persönliche Telefonnummer Ihres Ansprechpartners.
- Keine Warteschleifen – garantierter Rückruf zur gewünschten Zeit, dank einfachem Terminbuchungssystem: <https://www.diebayerische.de/rueckrufservice-bav>





## Wir sind gerne für Sie da

### Betriebliche Vorsorge Vertrieb

#### Regine Plessl

Thomas-Dehler-Straße 25 | 81737 München  
T 089/ 6787-9635  
[regine.plessl@diebayerische.de](mailto:regine.plessl@diebayerische.de)



Ihre Ansprechpartnerin für **Produktinformationen** und Unterstützung von **Angebots- und Antrags-service**

#### Olaf Martin

Thomas-Dehler-Straße 25 | 81737 München  
T 089/ 6787-4215  
[olaf.martin@diebayerische.de](mailto:olaf.martin@diebayerische.de)



Ihr Ansprechpartner für **fachspezifische Anfragen, Kollektivverträge, Unterstützungskasse**

### Fachbereich bAV

Thomas-Dehler-Straße 25 | 81737 München  
T 089/ 6787-4224  
[leben@diebayerische.de](mailto:leben@diebayerische.de)



Ihr Ansprechpartner für **bAV-Antrags- und Bestandsverwaltung, fachspezifische Vertragsauskünfte**

### Vertriebs-Service-Center (VSC)

Thomas-Dehler-Straße 25 | 81737 München  
T 089/ 6787-2222  
[leben@diebayerische.de](mailto:leben@diebayerische.de)



Ihr Ansprechpartner für **allgemeine Auskünfte** z.B. zum Policierungsstatus, Beitragsstand, **Schnittstelle zum Fachbereich**

# Ihre bAV-Spezialisten bei der Bayerischen

## Ihre Beratungsunterstützung

- Persönliche Beratung vor Ort
- Unterstützung bei Arbeitgeberterminen
- Persönliches Coaching
- Weiterbildung und Produktschulungen
- Innovative Salesstories
- Einführung in die digitale Beratungs- und Verwaltungssoftware Xempus
- Versicherungsmathematische Dienstleistungen (z. B: Gutachten)



**Ute Thoma**

**Leiterin Betriebliche Vorsorge Vertrieb**

T 089/ 6787-9220

M 0174/ 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:**



