

Information für **Vertriebspartnerinnen und -partner**



## Die chancenorientierte Direktversicherung

# Fonds-Rente **bAV Invest**

Angesichts des Personalmangels intensivieren mittelständische Unternehmen ihre Bemühungen um Arbeitskräfte. Mit einer starken Betriebsrente bieten Sie Arbeitgebern genau das, was sie jetzt dringend benötigen: einen entscheidenden Wettbewerbsvorteil im „War for Talents“ und attraktive Zukunftsperspektiven für die Mitarbeitenden.

## So funktioniert die Fonds-Rente bAV Invest

Die Fonds-Rente bAV Invest als Direktversicherung ist eine fondsgebundene Rentenversicherung in Form einer beitragsorientierten Leistungszusage (BOLZ). Sie kombiniert die Sicherheit einer klassischen, wertbeständigen Anlage mit hohen Renditechancen von Investmentfonds. Garantiert wird eine Mindestrente. Zum Rentenbeginn steht für die vereinbarten Leistungen mindestens die Summe von 80 % der gezahlten Beiträge zur Verfügung. Das intelligente Wertsicherungskonzept schützt das Vermögen und bietet solide Anlagechancen. Es besteht aus **zwei Komponenten**:



### Das Sicherungsvermögen der BL

Ein Teil des Beitrags wird besonders wertbeständig im Sicherungsvermögen der BL die Bayerische Lebensversicherung AG angelegt. Dieses breit gestreute Anlageportfolio erzeugt die Garantie und ist durch die Unterzeichnung der Prinzipien für nachhaltiges Investieren (UN PRI) nachhaltig ausgerichtet.



### Fondsanlage

Der zweite Teil des Beitrags wird in Fonds investiert, um zusätzlich von den hohen Renditechancen der Kapitalmärkte zu profitieren. Dieser Teil kann frei auf unterschiedliche Fonds aufgeteilt werden. Die Bayerische bietet dazu eine qualitätsgeprüfte Auswahl von gemanagten Fonds und kostengünstigen ETF.

## Die Vorteile

- ✓ **Sicherungsvermögen nach Art. 8 OffenlegungsVO** klassifiziert durch das ESG-Analysehaus Zielke Research Consult
- ✓ **Attraktive, qualitätsgeprüfte Fondsauswahl**
- ✓ **Steuer- und sozialversicherungsrechtlich gefördert**
- ✓ **Gesetzlicher Arbeitgeberzuschuss** soweit der AG durch die Entgeltumwandlung Sozialabgaben spart
- ✓ **Garantierte Mindestrente** sowie eine **80%-Brutto-Beitragsgarantie**
- ✓ **Einschluss einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung** in Form einer **BUZ-Beitragsbefreiung möglich**
- ✓ **Lebenslang garantierte Rente** oder **einmalige Kapitalauszahlung**
- ✓ **VL für eine bAV** verwenden und eine Altersversorgung zum Nulltarif aufbauen
- ✓ Mit der plusrente kann das **Cashback-System für Rentenversicherungen** der Bayerischen genutzt werden



## Eckdaten

- **Mindest-/Höchst Eintrittsalter (Versicherte Person):** 15 Jahre / bis zu 5 Jahre vor Rentenbeginn
- **Mindestlaufzeit:** 10 Jahre; 5 Jahre, wenn monatlicher Beitrag mindestens 100 EUR
- **Mindestbeitrag:** 50 EUR monatlich; 100 EUR, wenn Laufzeit 5 bis 9 Jahre
- **Dynamik der Hauptversicherung** (im BU-Fall: nein)
- **Dynamik der Zusatzversicherungen:** Zusammen mit der Hauptversicherung
- **Todesfallleistung in der Ansparphase:** Lebenslange Hinterbliebenenrente auf Basis des aktuellen Vertragsvermögens, mindestens der eingezahlten Beiträge.
- **Todesfallleistung in der Rentenphase:** Rentengarantiezeit 0 - 25 Jahre
- **Mögliche Zusatzversicherungen:** BUZ in Form einer BUZ-Beitragsbefreiung



## Sicherheiten

- **Beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ)**
- **Garantierte Mindestrente** sowie **80 %-Beitragsgarantie** am Ende der Laufzeit



## Anlagekonzept

- Anlage der Sparbeiträge im **Sicherungsvermögen** der Bayerischen und **freie Fondsanlage**
- **Dynamischer 2-Topf-Hybrid**
- **Qualitätsgeprüfte Fondsauswahl**



## Flexibilität

- **Lebenslange Rente** oder **einmalige Kapitalzahlung**
- **Abrufoption** bis 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
- **Zuzahlung** einmal jährlich bis zum geförderten Höchstbeitrag gem. § 3 Nr. 63 EStG
- **Individuelle Aufteilung des Sparbeitrags** auf einen oder mehrere Fonds (splitten)
- **Switchen / Shiften:** ja
- **Möglichkeit bei Zahlungsschwierigkeiten:** Beitragsbefreiung, -reduzierung



## Staatliche Förderung

- **Steuerlich geförderte Beiträge**, bis zu 644 EUR monatlich (8 % der BBG in der Rentenversicherung)
- **Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge** (in der Regel), bis zu 322 EUR monatlich (4 % der BBG)
- **Geringverdiener-Förderung** nach § 100 EStG (bei der ungezillmerten Variante)



## Starker Partner

- **Über 165 Jahre Erfahrung und Expertise als Lebensversicherer**
- **Unternehmensqualität von renommierten Analysehäusern mit Höchstnoten ausgezeichnet**
- **Viele Auszeichnungen bestätigen unsere Vorreiterrolle im Bereich ESG**



Wir unterstützen Sie mit modernen Beratungskonzepten. Mit Xempus erklären Sie Ihren Firmenkunden und deren Beschäftigten die bAV einfach und verständlich. Der Aufwand für die bAV-Verwaltung reduziert sich mit dem kostenfreien Online-Portal um bis zu 80 %.



Hier geht's zu unserer

Unternehmensvorsorgewelt