

Information für **Vertriebspartnerinnen und -partner**



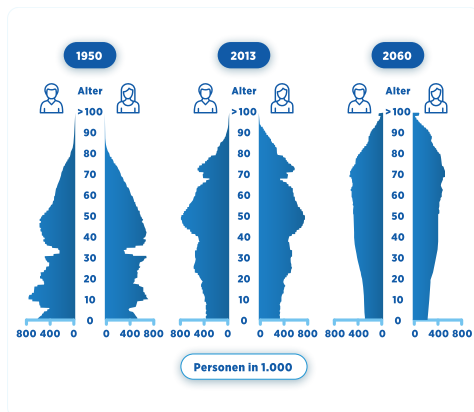
Die klassische Direktversicherung

KlassikRente bAV

Der Ukrainekrieg, eine flauere Konjunkturentwicklung und hohe Verbraucherpreise sorgen in unserem Leben für viel Unsicherheit. 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 Ruhestand garantieren. Vermutlich wird sie nur noch eine Grundsicherung bieten, da immer weniger Beitragszahler für immer mehr Rentner aufkommen müssen.



So funktioniert die KlassikRente bAV

Die KlassikRente bAV ist eine klassische Direktversicherung in Form einer beitragsorientierten Leistungszusage (BOLZ), bei der die Beiträge im Sicherungsvermögen der BL die Bayerische Lebensversicherung AG angelegt werden. Das breit gestreute Anlageportfolio des Sicherungsvermögens ist durch die Unterzeichnung der Prinzipien für nachhaltiges Investieren (UN PRI) nachhaltig ausgerichtet. Es wird eine versicherte Rente garantiert.

Die Vorteile

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

Produkthighlights



Eckdaten

- **Mindest-/Höchst Eintrittsalter (Versicherte Person):** 15 Jahre/Bis zu 5 Jahre vor Rentenbeginn
- **Mindestlaufzeit:** 5 Jahre
- **Mindestrente:** 25 EUR monatlich
- **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 und/oder BUZ-Rente
- Mit der plusrente kann das **Cashback-System für Rentenversicherungen** der Bayerischen genutzt werden.



Sicherheiten

- **Beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ)**
- **Garantierte versicherte Rente**



Anlagekonzept

- **Anlage der Sparbeiträge im Sicherungsvermögen** der Bayerischen
- **Sicherungsvermögen nach Art. 8 OffenlegungsVO** klassifiziert durch das ESG-Analysehaus Zielke Research Consult
- **Moderne KlassikRente**



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
- **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