



Nachhaltige Kapitalanlage

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

Produktsteckbrief



Top Vorsorgemodell mit top Fonds.

Bieten Sie Ihren Kunden ein innovatives Vorsorgemodell, das Angenehmes und Nützlichendes perfekt miteinander verbindet: die plusrente – eine Kombination aus Cashback-System und Rente. Für jeden Einkauf über plusrente.de wird Ihren Kunden ein Teil des Kaufpreises auf die persönliche Altersvorsorge gutgeschrieben.

Was genau ist die plusrente KLASSIK?

Bei der plusrente KLASSIK fließen die persönlichen Beiträge und die Gutschriften des Cashbacks in das Sicherungsvermögen der Bayerischen.



Jede Menge Vorteile für Ihre Kunden:

Erhältlich als **private Rente** und als **betriebliche Altersvorsorge**.

Anlage im Sicherungsvermögen des kapitalstarken Lebensversicherers die Bayerische

Steuervorteile und hohe Flexibilität in der Ansparphase (z. B. Zuzahlungen und Entnahmen)

Lebenslange **garantierte Rentenzahlung** oder **einmalige Kapitalauszahlung**.

Zusätzliches Cashback durch Onlineshopping über plusrente.de mit rund 1.200 der beliebtesten Online-shops.¹

Richtig clever sparen mit der plusrente

So macht man aus einem 50-€-Vertrag **ohne Mehraufwand** einen Vertrag mit 66,61 €:

	mtl.	p. a.	Cashback	
Hundefutter	50,00 €	600,00 €	3,78 %	22,68 €
Parfüm / Kosmetik	20,00 €	240,00 €	7,56 %	18,14 €
Schuhe	25,00 €	300,00 €	3,60 %	10,80 €
Kleidung	41,67 €	500,00 €	3,78 %	18,90 €
Sonstiges (z.B. Geschenke, Sport)	20,83 €	250,00 €	3,50 %	8,75 €
Urlaub	200,00 €	2.400,00 €	5,00 %	120,00 €
			199,27 €	
			16,61 € mtl.	

¹ Stand Mai 2022



Die wichtigsten Produktdetails

Mindest-/Höchstetrtrittsalter	versicherte Person: 1 Jahre / 70 Jahre Jahre (Mindestalter für Versicherungsnehmer: 18 Jahre)
Abrufoption	bis zu 5 Jahre vor Rentenbeginn
Verlängerungsoption	bis zu 20 Jahre, max. bis Endalter 85
max. Beitragszahldauer	67 Jahre
abgekürzte Beitragszahlungsdauer	Möglich
Mindestbeitrag (Bei Sonderrechnungsarten oder hohen Rentenbeginnalter kann es abweichende Mindestlaufzeiten geben).	Laufender Beitrag: mind. 25€ mtl. Einmalbeitrag: mind. 7.500 €
Todesfalleistung (vor Rentenbeginn)	Vertragsvermögen, mindestens eingezahlte Beiträge (20865; bei bAV: 20767 & 20865)
Dynamik der Hauptversicherung	Ja, möglich (zwischen 5% und 10%)
Todesfalleistung (nach Rentenbeginn)	Rückzahlgarantie (20865) / bei bAV: wahlweise Garantiezeit oder Rückzahlgarantie (20767; 20865)
Kapitalwahlrecht	Statt der vereinbarten Rente bei Erleben des Rentenbeginns kann auch die Auszahlung einer Kapitalabfindung gewählt werden. Dies ist bei einem vorgezogenen Rentenbeginn nicht möglich.
Garantiekapital	Ja, zu Rentenbeginn
Beleihungsmöglichkeit (Policendarlehen)	✓
Beitragsfreistellung	Ja, falls Mindestrente (25 € mtl.) erreicht wird
Kündigung in der Ansparphase	✓
Beitragserhöhung möglich?	Vor Rentenzahlungsbeginn jährlich einmal Beitrag erhöhen möglich > Erhöhung mindestens 180 € p. a.
Beitragserhöhung bei Direktversicherung	Bei Direktversicherungen Beitragserhöhungen und Zuzahlungen bis zum max. steuerfreien Betrag gem. § 3 Nr. 63 EStG.
Bedingungen für eine Zuzahlung	Bedingungsgemäß sind Zuzahlungen von mind. 500 € in begrenztem Umfang möglich. Mindestens 500 € /maximal 6 pro Jahr/ in den letzten 5 Jahren vor Rentenbeginn maximal 10% der ursprünglichen Beitragssumme pro Jahr/die Summe aller Zuzahlungen und Beitragserhöhungen darf maximal die doppelte ursprüngliche Beitragssumme erreichen.
Was passiert mit der vereinbarten Rente bei Zuzahlungen und Beitragserhöhungen?	Bei Zuzahlungen und Beitragserhöhungen werden die garantierte Mindestrente und die garantierte Mindest-Kapitalabfindung neu berechnet.
Leistung bei Erleben	Lebenslange Zahlung der versicherten Rente
Garantierte Rentensteigerung im Rentenbezug	zwischen 0% und 2%
Überschussverwendungsart vor Rentenbeginn	Kapitalzuwachs
Überschussverwendungsarten nach Rentenbeginn	Gewinnrente mit Dynamik; dynamische Rentenerhöhung; fallende Gewinnrente
Mögliche Zusatzversicherungen	BUZ
Mindestlaufzeit	für laufende und Einmalbeiträge 10 Jahre