

Erläuterungen zu den Vergütungsmodellen der Bayerischen

Fondsgebundene Altersvorsorgeprodukte ohne Garantie

Modell 1 »Klassik« bei fondsgebundener Altersvorsorge ohne Garantie

Jahr 1 Jahr 2 Jahr 3 Jahr 4 Jahr 5

*Neu
Vorerst bis
31.12.2021*

Ihre Abschlussvergütung:

- 50 % als Abschlussprovision (AP)
- 50 % der Gesamtprovision als ratierliche Abschlussprovision (RAP), rechnerisch über die ersten 5 Jahre der Vertragslaufzeit verteilt
- Die RAP wird zusammen mit der AP im 1. Jahr gezahlt

Die AP und RAP unterliegen einer Haftungsdauer von 60 Monaten

Plus: Ihre Bestandspflegeprovision (BP) gemäß Vertrag

Klassische Altersvorsorgeprodukte

Modell 3 »Bilanz«

Jahr 1 Jahr 2 Jahr 3 Jahr 4 Jahr 5

Ihre Abschlussvergütung:

- 50 % als Abschlussprovision (AP)
- 50 % der Gesamtprovision als ratierliche Abschlussprovision (RAP), rechnerisch über die ersten 5 Jahre der Vertragslaufzeit verteilt und mit einem Faktor von 1,1 verzinst (Die erste Auszahlung erfolgt mit der AP)

Die AP und RAP unterliegen einer Haftungsdauer von 60 Monaten

Plus: Ihre Bestandspflegeprovision (BP) gemäß Vertrag

Klassische Altersvorsorgeprodukte

Modell 1 »Klassik«

Jahr 1 Jahr 2 Jahr 3 Jahr 4 Jahr 5 Jahr 6 Jahr 7 Jahr 8

Ihre Abschlussvergütung:

- 50 % als Abschlussprovision (AP)
- 50 % der Gesamtprovision als ratierliche Abschlussprovision (RAP), rechnerisch über die ersten 8 Jahre der Vertragslaufzeit verteilt
- Die RAP wird zusammen mit der AP im 1. Jahr gezahlt

Die Vergütungen unterliegen einer Haftungsdauer von

- 60 Monaten für die AP
- 96 Monaten für die RAP

Plus: Ihre Bestandspflegeprovision (BP) gemäß Vertrag

Biometrie

Modell 4 »Biometrie«

Jahr 1 Jahr 2 Jahr 3 Jahr 4 Jahr 5

Ihre Abschlussvergütung:

- 50 % als Abschlussprovision (AP)
- 50 % der Gesamtprovision als ratierliche Abschlussprovision (RAP), rechnerisch über die ersten 5 Jahre der Vertragslaufzeit verteilt
- Die RAP wird zusammen mit der AP im 1. Jahr gezahlt

Die AP und RAP unterliegen einer Haftungsdauer von 60 Monaten

Plus: Ihre Bestandspflegeprovision (BP) gemäß Vertrag

Klassische Altersvorsorgeprodukte

Modell 2 »Zukunft«

Jahr 1 Jahr 2 Jahr 3 Jahr 4 Jahr 5 Jahr X

Ihre Abschlussvergütung:

- 50 % als Abschlussprovision (AP)
- 25 % der Gesamtprovision als ratierliche Abschlussprovision (RAP), rechnerisch über die ersten 5 Jahre der Vertragslaufzeit verteilt
- Die RAP wird zusammen mit der AP im 1. Jahr gezahlt

Plus: 25 % als laufende Abschlussprovision (LAP)

- Die Zahlung wird gleichmäßig über die gesamte Beitragszahlungsdauer verteilt und mit einem Faktor von 1,6 verzinst (Die erste Auszahlung erfolgt mit der AP und der RAP)

Die Vergütungen unterliegen einer Haftungsdauer von

- 60 Monaten für die AP
- 96 Monaten für die RAP
- Keine Haftung für die LAP

Plus: Ihre Bestandspflegeprovision (BP) gemäß Vertrag

LAP Auszahlung jährlich

