

die Bayerische
Unternehmensvorsorgewelt

NEU – jetzt mit BUZ-Beitragsbefreiung

Die wertpapierorientierte Direktversicherung

bAV Hallo Zukunft

Angesichts des Personalmangels müssen kleine und mittlere Unternehmen (KMU) ihre Bemühungen um Fachkräfte besonders intensivieren. Mit einer attraktiven Betriebsrente bieten Sie Ihren Firmenkunden genau das, was sie jetzt dringend benötigen: einen entscheidenden Wettbewerbsvorteil im „War for Talents" und attraktive Zukunftsperspektiven für ihre Mitarbeitenden, um sie im Unternehmen zu halten.

So funktioniert die bAV Hallo Zukunft

Die bAV Hallo Zukunft als Direktversicherung ist eine fondsgebundene Rentenversicherung in Form einer beitragsorientierten Leistungszusage (BOLZ). Sie kombiniert die Sicherheit einer klassischen, wertbeständigen Anlage mit attraktiven Renditechancen eines Fondsinvestments. Je nach Marktsituation wird das Vertragsguthaben flexibel auf unser Sicherungsvermögen und eine chancenorientierte Fondsanlage aufgeteilt. Garantiert ist zum vereinbarten Rentenbeginn eine Mindestrente, die sich abhängig von der gewählten Beitragsgarantie ergibt. Das intelligente Wertsicherungskonzept schützt das Vermögen zuverlässig und bietet zusätzlich attraktive Renditechancen.
Es besteht aus zwei Komponenten:

Unser Sicherungsvermögen

Ein Teil der Beiträge wird im Sicherungsvermögen der BL die Bayerische Lebensversicherung AG investiert. Dieses breit diversifizierte Anlageportfolio sorgt für Stabilität, sichert die Garantien und ist durch das ESG-Analysehaus Zielke Research Consult nach Artikel 8 OffenlegungsVO klassifiziert.

Attraktive Fondsanlage

Der zweite Beitragsteil wird in Fonds investiert, um zusätzlich von den attraktiven Renditechancen der Kapitalmärkte zu profitieren. Dieser Teil kann flexibel auf unterschiedliche Fonds aufgeteilt werden. Die Bayerische bietet dazu eine qualitätsgesicherte Fondsauswahl (Best-in-Class) inkl. 4 gemanagte Portfolios (defensiv, ausgewogen, offensiv und ETF-Portfolio Welt).

Die Vorteile

- **Sicherungsvermögen nach Art. 8 OffenlegungsVO klassifiziert** (ESG-Analysehaus Zielke Research Consult)
- **Qualitätsgesicherte Fondsauswahl** (Best-in-Class)
- **Steuer- und sozialversicherungsrechtlich gefördert**
- **Gesetzlicher Arbeitgeberzuschuss** soweit der AG durch die Entgeltumwandlung Sozialabgaben spart
- **80 % Beitragsgarantie –** für Makler auch 50 %, 60 % und 70 % möglich
- **Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit** – ohne Gesundheitsprüfung (Wartezeit: 3 Jahre)
- **Lebenslang garantierte Rente** oder einmalige **Kapitalauszahlung**
- **VL für bAV verwenden** und eine Altersvorsorge zum Nulltarif aufbauen
- **Cashback-System für Rentenversicherungen** der Bayerischen (plusrente)

Produkthighlights

Eckdaten

- **Mindest-/Höchsteintrittsalter (Versicherte Person):** 14 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:** bAV Blue Invest mit BUZ: 3-5 % (ewige Dynamik); ohne BUZ: 1-15 %; BBG-Dynamik
  Anmerkung: Jede Dynamik ist zum Versicherungsjahrestag
- **Todesfallleistung in der Ansparphase:** Rente an Hinterbliebene aus vorhandenem Vertragsguthaben, mindestens eingezahlte Beiträge bzw. einmaliges Sterbegeld
- **Todesfallleistung in der Rentenphase:** Zahlung der Rente bis zum Ende der Rentengarantiezeit
- **Ablaufmanagement**
- Mit der **plusrente** lässt sich unser **Cashback-System für Rentenversicherungen** nutzen.

Sicherheiten

- **Beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ)**
- **80 % Beitragsgarantie –** für Makler auch 50 %, 60 % und 70 % möglich
- **BUZ-Beitragsbefreiung** ohne Gesundheitsprüfung mit Wartezeit. Bei Unfall entfällt die Wartezeit. (Wartezeit: 3 Jahre bis ≤ 4 % der aktuellen BBG – darüber hinaus mit Dienstobliegenheitserklärung)

Anlagekonzept

- **Dynamischer 2-Topf-Hybrid**
- **Anlage der Sparbeiträge** im Sicherungsvermögen der BL die Bayerische Lebensversicherung AG (nach Art. 8 OffenlegungsVO klassifiziert) qualitätsgesicherte Fondsauswahl (Best-in-Class) inkl. 4 gemanagte Portfolios (defensiv, ausgewogen, offensiv und ETF-Portfolio Welt)

Flexibilität

- **Lebenslange Rente** oder **einmalige Kapitalzahlung oder Teil-Kapitalauszahlung** (30 %)
- **Abrufoption** bis 5 Jahre vor Rentenbeginn, nicht vor dem 62. Lebensjahr
- **Verlängerungsoption** beitragsfrei oder beitragspflichtig längstens jedoch bis zum Erreichen der gesetzlichen Altersgrenze im Arbeitsverhältnis
- **Zuzahlungen** bis zum geförderten Höchstbeitrag gem. § 3 Nr. 63 EStG
- **Individuelle Aufteilung des Sparbeitrags** auf einen oder mehrere Fonds oder eines der 4 gemanagten Portfolios
- **Switchen:** ja; **Shiften:** ja
- **Möglichkeit bei Zahlungsschwierigkeiten:** Beitragspause und -stundung, Beitragsfreistellung
- **Innovationsklausel** zum Rentenzahlungsbeginn

Staatliche Förderung

- **Steuerlich geförderte Beiträge,** bis zu 676 EUR monatlich (8 % der BBG in der Rentenversicherung)
- **Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge**, bis zu 338 EUR monatlich (4 % der BBG)
- **Geringverdiener-Förderung** nach § 100 EStG (bei der ungezillmerten Variante)
- **VL für bAV verwenden** und eine Altersvorsorge zum Nulltarif aufbauen

Starker Partner

- **Über 165 Jahre Erfahrung und Expertise als Lebensversicherer**
- **Unsere Unternehmensqualität wurde mit Höchstnoten ausgezeichnet**
- **Auszeichnungen bestätigen unsere Vorreiterrolle im Bereich ESG**

UNTERNEHMENSQUALITÄT A+ SEHR GUT ASSEKURATA

XEMPUS Simplify Tomorrow

Wir unterstützen Sie mit modernen Beratungskonzepten. Der Aufwand für die bAV-Verwaltung reduziert sich mit dem kostenfreien Online-Portal um bis zu 80 %.

B 564080 (08.2026)

BL die Bayerische Lebensversicherung AG
Thomas-Dehler-Str. 25 | 81737 München
diebayerische.de

EXZELLENT Beratung Haftung Service Verwaltung INSTITUT die Bayerische bAV-Kompetenz

die Bayerische