



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 FONDS?

Bei der plusrente FONDS fließen die persönlichen Beiträge und die Gutschriften des Cashbacks in attraktive Top-Fonds, die individuell zusammengestellt werden können.



Jede Menge Vorteile für Ihre Kunden:

Attraktive Zukunftsvorsorge mit **hohen Renditechancen**.

Individuelle Zusammenstellung von **Top-Fonds** mit unterschiedlichen Anlageschwerpunkten.

kostengünstige ETFs und gemanagte Varianten.

Keine Ausgabeaufschläge, keine Garantiekosten.

Steuervorteile und hohe Flexibilität in der Ansparphase (z. B. Switchen, Shiften, Zuzahlungen, 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.	

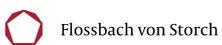
¹ Stand Mai 2022



Die wichtigsten Produktdetails

Mindest-/Höchst Eintrittsalter	versicherte Person: 0 Jahre / 70 Jahre (Mindestalter für Versicherungsnehmer: 18 Jahre)
max. Laufzeit	67 Jahre (Mindestlaufzeit 10 Jahre bei laufenden Beitrag bzw. 5 Jahre bei Einmalbeitrag)
Beitragsfreie Abrufphase	5 Jahre vor Rentenbeginn
max. Beitragszahldauer	67 Jahre
Höchstalter bei Rentenbeginn	85 Jahre
abgekürzte Beitragszahlungsdauer	✓
Mindestbeitrag (lt. Zahlweise)	25 € monatlich oder 15.000 € Einmalbeitrag
Todesfallleistung (Ansparphase)	Fondsguthaben, mindestens einbezahlte Beiträge
Todesfallleistung (Rentenphase)	Rückzahlgarantie
Anlagekonzept	Fondsgebundene Rentenversicherung mit Todesfallleistung in der Aufschubzeit und Rückzahlgarantie in der Rentenbezugszeit – ohne Gesundheitsfragen
Anlage der Sparbeiträge	Typgerechte Anlagestrategien: <ul style="list-style-type: none"> ■ Drei vermögensverwaltende Fonds von Flossbach von Storch ■ Drei vermögensverwaltende Fonds von BlackRock ■ 21 ETFs und 16 gemanagte Fonds mit unterschiedlicher strategischer Ausrichtung ■ fünf Dimensional-Fonds
Garantiekapital (Beitragserhaltungsgarantie)	✗
Fonds mit Garantie(n) möglich?	✗
Beleihungsmöglichkeit (Policendarlehen)	✗
Beitragsfreistellung	✓
Kündigung vor Vertragsablauf möglich?	✓
Übertragung der Fondsanteile auf ein Fondsdepot möglich?	✓
Ablaufmanagement?	✓
Individuelle Aufteilung des Sparbeitrags auf einen oder mehrere Fonds (splitten) möglich?	✓
Mindesteinlage in % je Fonds	10 % des Sparbeitrags
Shiften / Switchen: möglich?	✓

Mit ausgewählten Spitzenfonds von:



BL die Bayerische Lebensversicherung AG

Thomas-Dehler-Str. 25 | 81737 München

diebayerische.de