

die Bayerische

Basisrente Hallo Zukunft | Produktsteckbrief

Fondsgebundene Basisrentenversicherung

Tarifdetails	
Eintrittsalter	18 bis 70 Jahre
Maximale Dauer	67 Jahre
Maximales Renteneintrittsalter bei Vertragsschluss	80. Lebensjahr
Vorverlegen des Rentenbeginns	Frühestens bis zum 62. Lebensjahr
Verschieben des Rentenbeginns	Spätestens bis zum 88. Lebensjahr
Mindestbeitrag	50 Euro monatlich bei laufendem Beitrag 15.000 Euro bei Einmalbeitrag
Mindestlaufzeit	10 Jahre
Berufsunfähigkeitszusatzversicherung (BUZ)	Rente bei Berufsunfähigkeit und/ oder Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit möglich Optional fortgeführte Beitragserhöhung der Hauptversicherung
Dynamik	„Ewige Dynamik“, der Dynamik kann beliebig oft widersprochen werden. 1 % bis 15 % (ohne BUZ) 3 % bis 10 % (mit BUZ)
Außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Mind. 180 Euro pro Jahr Max. 6.000 Euro Jahresbeitrag oder das Dreifache des ursprünglichen Beitrags, wobei der jährliche Gesamtbeitrag durch die Beitragserhöhung die steuerliche Höchstfördergrenze pro Kalenderjahr nicht überschreiten darf (in 2025: 29.344 Euro für Alleinstehende, 58.688 Euro für zusammenveranlagte Ehegatten / eingetragene Lebenspartner).

Zuzahlungen	500.000 Euro über die gesamte Vertragslaufzeit, beschränkt auf die steuerliche Höchstfördergrenze pro Kalenderjahr (in 2025: 29.344 Euro für Alleinstehende, 58.688 Euro für zusammenveranlagte Ehegatten/eingetragene Lebenspartner).
Auszahlungen	Nicht möglich (§ 10 Absatz 1 Nr. 2 Satz 2 EStG).
Anlaufmanagement für Einmalbeiträge und Zuzahlungen	Anlage in einem risikoarmen Startfonds 1 Jahr bis 5 Jahre möglich
Ablaufmanagement	Zwischen 1 Jahr und 5 Jahre möglich. Anlage im Sicherungsvermögen oder in risikoarmen Fonds.
Rebalancing	Bei individueller Fondsauswahl möglich.
Sicherungsoption	Pro Jahr können 20 % des Fondsguthabens in das Sicherungsvermögen umgeschichtet werden.
Fondsanlage	Freie Fondsauswahl oder fünf professionell gemanagte Portfolios
Shift & Switch	Die Fonds können für die künftigen Beitrage und/oder das bestehende Investment kostenfrei geändert werden.
Innovationsklausel	Zum vereinbarten Rentenzahlungsbeginn besteht die Möglichkeit, den Vertragswert kostenlos und unmittelbar auf einen von uns dann angebotenen zertifizierten Vertrag i. S. d. § 10 Absatz 1 Nr. 2 Buchstabe b Doppelbuchstabe aa EStG bei uns zu übertragen.
Leistungen bei Rentenbeginn	lebenslange Rente; Zusammenfassen und Abfinden von Kleinstbetragsrenten möglich
Leistung bei Todesfall während der Ansparphase	Hinterbliebenenrente; berechnet aus dem Hinterbliebenenkapital
Leistungen bei Todesfall nach Rentenbeginn	Bei gewählter Rentengarantiezeit: Hinterbliebenenrente; berechnet aus dem Hinterbliebenenkapital
Kurzfristige Zahlungsschwierigkeiten	Beitragsfreistellung (befristet und unbefristet), Beitragsreduzierung

B 191070 (10/2026)

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

die Bayerische