

Basisrente Hallo Zukunft | **Vertriebsinformation**

Staatliche geförderte fondsgebundene Rentenversicherung

Diese Informationen gemäß Insurance Distribution Directive (IDD) ermöglichen es den Versicherungsvermittlern:

- ✓ Das **Produkt** richtig zu verstehen
- ✓ Das **Produkt** auf dem richtigen Zielmarkt zu platzieren und
- ✓ Beurteilen zu können, ob das **Produkt** den Interessen/Zielen der Kunden entspricht, um diese bestmöglich zu beraten

Die wichtigsten Produktdetails

Produkt	Die fondsgebundene Basisrentenversicherung „Hallo Zukunft“ ist für Kunden, die für das Alter vorsorgen möchten.
Produktfreigabeverfahren	Die Basisrentenversicherung „Hallo Zukunft“ hat das interne Produktfreigabeverfahren der BL die Bayerische Lebensversicherung AG durchlaufen. Mit dem Produktfreigabeverfahren wird das Ziel verfolgt, Interessen und Merkmale des Kunden in den Vordergrund zu rücken und negative Auswirkungen auf den Kunden vorzubeugen.
Vertriebsstrategie	Das Produkt ist zur Vermittlung über Versicherungsmakler, Mehrfachagenten und Versicherungsvertreter konzipiert worden.
Wesentliche Merkmale des Produkts sowie mögliche Risiken, Ineressenkonflikte und Kosten	■ Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Leistungen, bei der die Anlagebeiträge vollständig in Fonds oder gemanagte Portfolios investiert werden (Versicherungsanlageprodukt). ■ Der Kunde muss bereit sein, Wertschwankungen und Verlustrisiken in Kauf zu nehmen. Im ungünstigsten Fall können die Fonds einen Totalverlust erleiden. Auf eine garantierte Leistung im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn verzichtet der Kunde. Je nach gewähltem Fonds können geringere oder höhere Risiken eingegangen werden. Während der Vertragslaufzeit können sich die Risiken der gewählten Fonds ändern und sollten deshalb beobachtet werden. Auch wenn während der Vertragslaufzeit das Fondsvermögen umgeschichtet oder der Beitrag neu angelegt wird, kann sich dadurch das Anlagerisiko ändern. ■ Beim Abschluss der fondsgebundene Rentenversicherung „Hallo Zukunft“ entstehen keine Interessenskonflikte, die für den Zielmarkt relevant sein können. Die Kosten sind in die Beiträge eingerechnet und werden im Vorsorgevorschlag ausgewiesen.

Zielmarkt

Sie möchten erfahren, ob das Produkt Hallo Zukunft für Ihren Kunden geeignet ist? Anbei erhalten Sie eine Übersicht über den Zielmarkt des Produktes.

Hallo Zukunft ist eine fondsgebundene Basisrentenversicherung. Die Kunden können für die Anlage der Beiträge, passend zur Risikoneigung, aus verschieden Fonds wählen. Das Produkt richtet sich an renditeorientierte Anleger, die die Steuervorteile der Basisrente mit den Renditechancen einer Fondsanlage kombinieren möchten. Dafür nehmen sie bewusst die gesetzlichen Einschränkungen in Kauf: Das Kapital ist bis zum Rentenalter gebunden und wird ausschließlich als lebenslange Rente ausgezahlt. Eine flexible Kapitalauszahlung ist nicht möglich.

Passt das Wissen zum Produkt?	Kunden sollten Grundkenntnisse über die Funktionsweise der Kapitalmärkte und die steuerlichen Rahmenbedingungen der Basisrente haben bzw. diese im Rahmen der vorvertraglichen Beratung erlangen. Sie müssen verstehen, dass es sich um ein langfristiges, hochgefördertes, aber weniger flexibles Vorsorgeprodukt handelt.
Passt das Alter?	Das Produkt richtet sich an Personen im erwerbsfähigen Alter (typischerweise ca. 30 bis 55 Jahre), die eine hohe Steuerlast haben und noch einen ausreichend langen Anlagehorizont bis zum Renteneintritt aufweisen. Für Personen außerhalb des Erwerbslebens (z. B. Kinder, Rentner) ist das Produkt aufgrund des fehlenden Steuervorteils in der Regel ungeeignet.
Passt die finanzielle Situation zum Produkt?	Das Produkt eignet sich primär für Kunden mit einem hohen bis sehr hohen zu versteuernden Einkommen (insb. Selbstständige, Freiberufler, gutverdienende Angestellte). Nur so kann der zentrale Vorteil der hohen steuerlichen Absetzbarkeit der Beiträge voll genutzt werden. Die Beitragshöhe kann flexibel gewählt und durch Zuzahlungen oder Beitragsänderungen an die jeweilige Einkommenssituation angepasst werden.
Passt der Anlagehorizont?	Kunden sollten zwingend über einen langfristigen Anlagehorizont von mindestens 10 Jahren verfügen. Das Produkt ist absolut ungeeignet für Kunden, die Kapital kurz- oder mittelfristig „parken“, Gewinne realisieren oder über ihr Vertragsguthaben verfügen möchten. Aufgrund des geringen Steuervorteils ist das Produkt ebenfalls nicht für Kunden mit dauerhaft geringen Beiträgen (z. B. unter 100 EUR) geeignet.
Welche Bedürfnisse und Wünsche sind berücksichtigt?	Kunden können die Ansparphase insofern flexibel gestalten, als dass sie z.B. die Fondsanlage eigenständig wählen können. Es besteht keinerlei Möglichkeit für Auszahlungen während der Ansparphase. Das Kapital ist gesetzlich bis zum Rentenbeginn gebunden und vor dem Zugriff (auch dem eigenen) geschützt. Dies dient der Sicherung der Altersvorsorge und dem Schutz vor Pfändung. Optionen zur Sicherung des Vertragsguthabens (z. B. Ablaufmanagement oder die Sicherungsoption) können jedoch genutzt werden.
Welche Risikoneigung ist von Vorteil?	Kunden sind chancenorientiert und über die Schwankungen am Kapitalmarkt informiert. Sie können und wollen finanzielle Verluste temporär verkraften, um langfristig höhere Renditechancen zu erzielen. Das Produkt ist nicht geeignet für sicherheitsorientierte Kunden, die Wert auf garantierte Leistungen legen.
Welche Anlageziele sollten verfolgt werden?	Kunden können defensive bis offensive Anlageziele verfolgen. Auch sich verändernde Anlageziele während der Vertragslaufzeit können durch das Produkt abgebildet werden. Kunden, die Wert auf nachhaltige Anlagekonzepte legen, können aus einer Vielzahl von nachhaltigen Fonds wählen. Zudem bietet das Produkt im Rahmen der gemanagten Portfolios ein nachhaltiges Portfolio. Die Anlagestrategie umfasst hierbei ausschließlich nachhaltige Fonds, die als Artikel 8 oder Artikel 9 Fonds gemäß der EU-Offenlegungsverordnung eingestuft wurden.
Wird die Absicherung biometrischer Risiken berücksichtigt?	Ja, dies ist eine Kernstärke der Basisrente. Kunden können eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) einschließen. Diese kann eine Beitragsbefreiung und/oder eine monatliche Berufsunfähigkeitsrente umfassen. Der entscheidende Vorteil ist, dass die gesamten Beiträge (für Altersvorsorge und BUZ) steuerlich absetzbar sind.

B 191071 (10/2026)

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

die Bayerische