die Bayerische
Unternehmensvorsorgewelt

Information für Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer

Die wertpapierorientierte Direktversicherung

bAV Hallo Zukunft

Eine Befürchtung haben die meisten von uns: Dass die gesetzliche Rente oder das persönliche Vermögen nicht ausreichen, um den Lebensstandard im Alter zu halten. Für viele ist die Rentenlücke jetzt nur ein abstrakter Begriff. Greifbar wird sie erst im Ruhestand, wenn die finanziellen Einschnitte spürbar werden. Deshalb: **Werden Sie jetzt aktiv und verringern Sie Ihre Rentenlücke – am besten mit einer betrieblichen Altersversorgung (bAV).**

Eine Betriebsrente mit Renditechancen

Als Arbeitnehmerin und Arbeitnehmer haben Sie einen Rechtsanspruch, sich per Entgeltumwandlung eine Betriebsrente zu finanzieren. Mit einer Direktversicherung über Ihre Firma sparen Sie auf diese Weise Steuern und in der Regel Sozialabgaben. Zusätzlich erhalten Sie einen Arbeitgeberzuschuss. **Mit der Zeit bauen Sie sich so mit Hilfe von Wertpapieren eine attraktive Altersvorsorge auf und verringern bequem Ihre Rentenlücke.**

So funktioniert die bAV Hallo Zukunft

Die bAV Hallo Zukunft Direktversicherung ist eine fondsgebundene Rentenversicherung. Sie kombiniert die Sicherheit einer klassischen, wertbeständigen Anlage mit hohen Renditechancen eines qualitätsgesicherten 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 hohe 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

- Durch die Steuervorteile können Sie mehr Geld für Ihre Altersversorgung einsetzen.
- **Die Beiträge sind bis zu 676 € mtl. steuerfrei.*** Erst bei Auszahlung fallen ggf. Steuern an.
- **Die Beiträge sind bis zu 338 € mtl. sozialversicherungsfrei.**** Erst bei Auszahlung fallen ggf. SV-Beiträge an.
- Sie profitieren vom gesetzlichen **Arbeitgeberzuschuss**, sofern Ihr Arbeitgeber durch die Entgeltumwandlung Sozialabgaben spart.
- Wenn Sie Ihre VL für bAV verwenden, bauen Sie eine **Altersversorgung zum Nulltarif** auf.
- Die **Beitragszahlung Ihrer Betriebsrente ist im Fall einer Berufsunfähigkeit geschützt** (Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsprüfung mit 3 Jahren Wartezeit)
- Ihr Anspruch ist sicher **auch bei Arbeitgeberwechsel oder Insolvenz der Firma**.
- **Sie wählen** zwischen lebenslang garantierter Rente oder einmaliger Kapitalauszahlung.
- Sie können den **Vertrag mitnehmen**, wenn Sie Ihren Arbeitgeber wechseln.
- Mit der **plusrente** können Sie das **Cashback-System** für Rentenversicherungen der Bayerischen nutzen.

* 8 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) in der Rentenversicherung ** 4 % der BBG in der Rentenversicherung

Eine durchdachte betriebliche Altersvorsorge lohnt sich immer

Das unverbindliche Berechnungsbeispiel dient zur Orientierung.

Berechnungsbeispiel für eine Entgeltumwandlung

Monatlicher Nettoaufwand (AN)	**100,00 €**
Steuerersparnis (mtl.)	+ 37,92 €
Sozialversicherungsersparnis (mtl.)	+ 37,82 €
Monatliche Entgeltumwandlung	**175,74 €**
AG-Zuschuss	+ 35,15 €
Monatlicher Beitrag ins Produkt	**210,89 €**
Monatliche Rente aus der bAV (inkl. Gewinnanteilen)	**644,01 €**

Annahmen: Arbeitnehmer/in, Alter 30 Jahre, Brutto-Einkommen 2.500 €, St. Kl. 1, Arbeitgeberzuschuss: 20 %; iShares Core MSCI World UCITS USD Brutto-Wertentwicklung: 6 % p. a., Renteneintritt mit Regelaltersrente.

- Durch die staatliche Förderung und den Arbeitgeberzuschuss reduziert sich Ihr Eigenanteil erheblich.
- **Sie sparen 210,89 €** monatlich für Ihre Altersvorsorge, **zahlen aber selbst nur 100 €**

Starker Partner

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

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

EXZELLENT – die Bayerische bAV-Kompetenz

die Bayerische

B 564082 (08.2026)