die Bayerische
Unternehmensvorsorgewelt

Information für Arbeitgeberinnen und Arbeitgeber

Die wertpapierorientierte Direktversicherung

bAV Hallo Zukunft

Attraktive Zusatzleistungen für Mitarbeitende sind heute essentiell. Denn angesichts des demografischen Wandels und des bevorstehenden Renteneintritts der Babyboomer-Generation wird sich der Fachkräftemangel besonders für kleine und mittlere Unternehmen (KMU) weiter verschärfen. **Durch echte Benefits sichern Sie sich einen entscheidenden Wettbewerbsvorteil im „War for Talents“ und stärken nachhaltig Ihr Employer Branding.**

Eine echte Win-win-Situation für Arbeitgeber und Mitarbeitende

Die betriebliche Altersvorsorge (bAV) in Form einer Direktversicherung ist eine kosteneffiziente Möglichkeit, Ihre Mitarbeitenden zu motivieren und abzusichern. Mit der bAV Hallo Zukunft bieten Sie eine wertvolle Vorsorgelösung und leben sichtbar Ihre soziale Verantwortung. Gleichzeitig erfüllen Sie den Rechtsanspruch Ihrer Beschäftigten auf Entgeltumwandlung, sparen Lohnnebenkosten und binden Mitarbeiter enger an Ihr Unternehmen.

So funktioniert die bAV Hallo Zukunft

Die bAV Hallo Zukunft als Direktversicherung ist eine 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).

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.

Die Win-Win-Situation für Ihr Unternehmen und Ihre Mitarbeitenden

- ✓ **Für Arbeitgeber ist im Beispiel die bAV kostenneutral.**
- ✓ Arbeitnehmer sparen **210,89 € monatlich** für die Altersvorsorge, **zahlen selbst nur 100 €**.

Ihre Vorteile als Arbeitgeber

- ✓ Sie positionieren sich als **verantwortungsbewusster Arbeitgeber** und sorgen für **gutes Betriebsklima**.
- ✓ Sie **unterstützen Ihre Mitarbeitenden** beim Aufbau einer attraktiven Altersvorsorge mit **hohen Steuer- und Sozialversicherungsersparnissen**.*
- ✓ Sie erfüllen arbeitsrechtliche Pflichten bzw. die **Anforderungen des Betriebsrentenstärkungsgesetzes kostenneutral**.
- ✓ Die Beiträge und Arbeitgeberzuschüsse sind **als Betriebsausgaben abzugsfähig**. Die **Bilanz** bleibt **unberührt**.
- ✓ Die **Beitragszahlung der Betriebsrente** ist im Fall einer **Berufsunfähigkeit geschützt** (Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsprüfung mit 3 Jahren Wartezeit)
- ✓ Die **Einrichtung und Verwaltung** der Direktversicherung **ist einfach**.
- ✓ Sie **reduzieren** den **Aufwand in der bAV-Verwaltung um bis zu 80 %** mit unserem **einfachen, kostenfreien Online-Portal**.
- ✓ Unsere **Spezialisten unterstützen Sie vor Ort**.

* steuerfrei bis zu 676 € mtl. (8 % der BBG in der Rentenversicherung); sozialversicherungsfrei bis zu 338 € mtl. (4 % der BBG)

Starker Partner

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

B 564081 (08.2026)

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

EXZELLENT – die Bayerische bAV-Kompetenz

die Bayerische