



# Weil „ganz ok“ keine Option ist!

Unsere neue bAV  
für Partner mit Weitblick  
für Morgen



# Wir stehen auf Fairness

Seit über 165 Jahren vertrauen Menschen auf die Bayerische. Die hohe Finanzkraft, Expertise und zeitgemäße Produkte haben bereits Generationen von Kundinnen und Kunden überzeugt, ihre Zukunftsvorsorge mit uns zu gestalten.

Unabhängige Versicherungsvermittler haben uns 2025 zum fairsten bAV-Versicherer gewählt. Wir sind stolz auf diese Auszeichnung, denn sie bestätigt, dass wir gemeinsam mit unseren Partnern auf den richtigen Kurs setzen: Qualität, Verlässlichkeit und ein Serviceangebot, das überzeugt

## Fairster Maklerversicherer 2025

Für die Studie „Fairste Maklerversicherer“ wurden rund 3.800 Bewertungen von unabhängigen Vermittlern eingeholt.

Sie beurteilten dabei 47 Versicherungsunternehmen sowie 17 Maklerpools und -verbände.



Quelle: <https://www.pfefferminzia.de>

bAV-Versicherer	Bewertung
die Bayerische	sehr gut
Stuttgarter	sehr gut
WVK	sehr gut
Canada Life	gut
LV 1871	gut
Volkwohl Bund	gut

Gemeinsam mit FOCUS MONEY haben die Analysten von ServiceValue 30 zentrale Service- und Leistungsmerkmale aus sieben Kategorien festgelegt – und damit den Begriff „Fairness“ konkretisiert und messbar gemacht.

- ✓ Zentrale Vertriebssteuerung
- ✓ Maklerbetreuung
- ✓ Produkte
- ✓ Schulung
- ✓ Angebots- und Verkaufssoftware
- ✓ Datenlieferungseffizienz

# Darum setzen Top-Vermittler auf die bAV der Bayerischen

Die betriebliche Altersversorgung gehört zu den zentralen Bausteinen moderner Altersvorsorge. Sie bietet überdurchschnittliches Vertriebspotenzial in einem wachsenden Markt - dank hoher staatlicher Förderung und Arbeitgeberzuschuss. Dafür braucht es einen Partner, auf den Sie sich verlassen können: leistungsstark, fair und nachhaltig.

## Die Highlights



\* Sicherungsvermögen der BL die Bayerische Lebensversicherung AG

# Versorgungskonzepte müssen einfach passen

Unser modernes Produktportfolio bietet passgenaue Lösungen für nahezu jeden Vorsorgebedarf. Durch die kontinuierliche Weiterentwicklung unserer Produkte stellen wir sicher, dass Sie stets von zukunftsorientierten und flexiblen Versorgungskonzepten profitieren. Alle bAV-Tarife stehen als Direktversicherung und Rückdeckungsversicherung in der Unterstützungskasse zur Verfügung – wahlweise gezillmert oder ungezillmert – auch mit Factoring (etwa für Modelle nach § 100 EStG).



nachhaltig

## bAV Blue Invest\*

Anlage im Sicherungsvermögen sowie nachhaltige Fondsauswahl (Sachwert-Investments, Fonds oder gemanagtes Portfolio)



wertpapierorientiert

## bAV Hallo Zukunft

Anlage im Sicherungsvermögen sowie qualitätsgesicherte Fondsauswahl (Best-in-Class) inkl. 4 gemanagte Portfolios (defensiv, ausgewogen, offensiv und ETF-Portfolio Welt)



klassisch

## KlassikRente bAV

Anlage ausschließlich im Sicherungsvermögen der BL die Bayerische Lebensversicherung AG

Mit der bAV Blue Invest bieten Sie Ihren Kundinnen und Kunden eine nachhaltige Lösung in der betrieblichen Altersvorsorge, die sich in dieser Ausprägung deutlich vom deutschen Versicherungsmarkt abhebt.

\* Das Sicherungsvermögen der BL die Bayerische Lebensversicherung AG ist nach Art. 8 OffenlegungsVO durch Zielke Research Consult klassifiziert. Die Fondsauswahl beinhaltet ausschließlich Fonds nach Artikel 8 oder 9 OffenlegungsVO.

# ... weil „ganz ok“ für die bAV keine Option ist!

Unsere fondsgebundenen Versorgungskonzepte in der Direktversicherung und Unterstützungskasse setzen Benchmarks und bieten deutlich mehr als der Marktstandard. Da das Thema Nachhaltigkeit in der bAV an Bedeutung gewinnt und zu einem zentralen Element der Arbeitgebermarke wird, ist unsere **bAV Blue Invest** exakt auf diese Anforderungen ausgerichtet.

## Optimiert & erweitert für Ihre Kunden

- ✓ **Einzigartige Versorgungskonzepte** – nachhaltig, wertpapierorientiert, klassisch
- ✓ **BUZ-Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsprüfung mit Wartezeit** (entfällt bei Unfall)
- ✓ **Starke Fondsanlage mit Best-in-Class-Ansatz** und gemanagte Portfolios
- ✓ **80 % Beitragsgarantie** – für Makler auch 50 %, 60 % und 70 % möglich
- ✓ **Flexible Dynamikregelung**, auch Zuzahlungen
- ✓ **Beitragspause**, Beitragsstundung und Beitragsfreistellung (Elternzeit bis zu 36 Monaten)
- ✓ **Teil-Kapitalauszahlung (30 %)** oder lebenslange Rente oder einmalige Kapitalzahlung
- ✓ **Ablaufmanagement:** fünf Jahre vor Rentenzahlungsbeginn

## Weitere Highlights

- ✓ Top-Anbieter für § 100 EStG (Geringverdiener-Förderung)
- ✓ Gezillmerte, ungezillmerte Tarife (mit Factoring) und als Honorartarif
- ✓ Einheitlich 60 Monate Haftungszeit (auch bei ungezillmerten Tarifen mit Factoring)
- ✓ Flexible Rabattierungen auch mit Bestandspflege
- ✓ Wahlweise gemeinsame oder getrennte Hochrechnung



## bAV Hallo Zukunft – einfach weltweit Renditechancen nutzen

Mit unserer **qualitätsgesicherten Fondsauswahl (Best-in-Class-Prinzip)** und vier gemanagten Portfolios eröffnen Sie Ihren Kunden Renditechancen - in etablierten oder dynamischen Wachstumsmärkten.

### Aktien Nordamerika

#### Large Cap:

Vanguard S&P 500 UCITS ETF USD **ETF**

iShares Nasdaq 100 **ETF**

#### Small & Mid Cap:

Dimensional U.S. Small Companies

### Aktien Emerging Markets

#### Large Cap:

iShares Edge MSCI EM Value Factor **ETF**

### Aktien Asien & Pazifik

#### Large Cap:

iShares Dow Jones Asia Pacific Select Div. **ETF**

### Aktien global

#### Large Cap:

iShares MSCI World **ETF**

Vanguard FTSE All-World **ETF**

#### Small & Mid Cap:

iShares MSCI World Small Cap **ETF**

Dimensional Funds – Global Target Value

#### Themen:

Technologie: Amundi MSCI Information Technology **ETF**

Infrastruktur: iShares Global Infrastructure Value **ETF**

Healthcare: iShares S&P Health Care Sector **ETF**

Energie: SPDR S&P U.S. Energy Select Sector **ETF**

Ethik: iShares MSCI World Islamic **ETF**

### Aktien Europas

#### Large Cap:

Deutschland: iShares Core Dax **ETF**

Europa: iShares Core MSCI Europe **ETF**

#### Small & Mid Cap:

SPDR MSCI Europe Small Cap Value **ETF**

### Renten- & Geldmarkt

Deutschland: iShares eb.rexx

Government 0-1yr **ETF**

USA: Invesco US Bond **ETF**

Emerging Markets: UBS –  
JPM EM Multi-Fac. **ETF**

Global ETF Amundi Index JPM Govies **ETF**

### Rohstoff- & Sachwerte

**Gold:** HANSAgold EUR-Klasse A unhedged

### Multi-Asset

**Ausgewogen:** BlackRock – Global Allocation Fund

### Gemanagtes Portfolio

Portfolio Offensiv

Portfolio Ausgewogen

Portfolio Defensiv

ETF-Portfolio Welt **ETF**

## bAV Blue Invest – klare Haltung und Weitblick mit verantwortungsvoller Kapitalanlage

Mit einer **konsequent nachhaltigen Fondsauswahl (Best-in-Class-Prinzip)\*** unterstützen wir Sie dabei, sich als zukunftsorientierter Berater zu positionieren.

### Aktien Nordamerika



#### Large Cap:

Xtrackers MSCI World USA ESG **ETF**  
JPM US Select Equity **ETF**

#### Small & Mid Cap:

iShares MSCI USA Small Cap **ETF**

### Aktien Emerging Markets



#### Large Cap:

Robeco QI Emerging Markets Active  
M&G Global Emerging Markets

### Aktien Asien & Pazifik



#### Large Cap:

Invesco Asian Equity Fund  
Schroder ISF Asien Equity Yield

### Aktien global



#### Large Cap:

Invesco Global aktiv **ETF**  
JPM Global Select  
Xtrackers MSCI World ESG **ETF**

#### Small & Mid Cap:

CT SDG Engagement Global

#### Themen:

iShares Global Infrastructure Value **ETF**  
Amundi Stoxx Europe 600 Energy ESG **ETF**  
Fidelity Funds - Global Technology Fund  
Y-ACC-Euro  
FTGF ClearBridge Infrastructure  
Janus Henderson - Global Life Sciences  
Fund H2

### Aktien Europas



#### Large Cap:

Deutschland: Fidelity – Germany Fund  
Europa: JPM Europe Strategic Value

#### Small & Mid Cap:

DWS European Opportunities  
DPAM Equities Europe Small Caps

### Rohstoff- & Sachwerte



**Energie:** Pangaea Life – Blue Energy  
**Immobilien/Wohnen:** Pangaea Life –  
Blue One Living  
Pictet - Clean Energy Transition - I EUR  
Pictet - Timber - I EUR  
Pictet - Water - EUR

### Renten- & Geldmarkt



Europa: iShares EUR Aggregate  
Bond ESG **ETF**  
Europa: Bantleon Return  
Europa: Raiffeisen-Nachhaltig-Rent  
Emerging Markets: DPAM Bonds Emerging  
Markets  
Global: Allianz Mobil-Fonds

### Multi-Asset



**Defensiv:** Flossbach von Storch –  
Foundation Defensiv  
**Ausgewogen:** Janus Henderson Balanced  
Fund  
**Dynamisch:** AGIF – Allianz Dynamic Multi  
Asset Strat- SRI 75

### Gemanagtes Portfolio



### Nachhaltiges Portfolio\*

\*ausschließlich Fonds nach Artikel 8 oder 9 OffenlegungsVO



# Unser Expertenteam unterstützt Sie gerne

Unsere Servicekultur basiert auf einer sympathischen Kombination aus persönlicher Betreuung und modernen Prozessen. Sie profitieren von der Beratungskompetenz unserer bAV-Spezialisten, der Expertise des Fachbereichs (Tel. 089 6787 4224) und unserem lösungsorientierten Vertriebs-Service-Center (Tel. 089 6787 2222). Alles ist darauf ausgerichtet, Sie bestmöglich zu unterstützen.



## Erwin Andreas

**Spezialist betriebliche Vorsorge (Nord)**

T 0172 441 87 89

M [erwin.andreas@diebayerische.de](mailto:erwin.andreas@diebayerische.de)



## Karsten Koch

**Spezialist betriebliche Vorsorge (Mitte)**

T 0173 62 60 406

M [karsten.koch@diebayerische.de](mailto:karsten.koch@diebayerische.de)



## Benjamin Dittenhöfer

**Spezialist betriebliche Vorsorge (Süd)**

T 0172 67 67 118

M [benjamin.dittenhoefer@diebayerische.de](mailto:benjamin.dittenhoefer@diebayerische.de)



## Regine Plessl

**Versicherungsfachwirtin**

T 089 6787 9635

M [regine.plessl@diebayerische.de](mailto:regine.plessl@diebayerische.de)

- Produktinformationen
- Unterstützung von Angebots- und Antragservice

## Mehr Leistungen – mehr Sicherheit.

- ✓ Persönliche Beratung vor Ort
- ✓ Unterstützung bei Arbeitgeberterminen
- ✓ Persönliches Coaching
- ✓ Weiterbildung und Produktschulungen
- ✓ Innovative Salesstories
- ✓ Einführung in die digitale Beratungs- und Verwaltungssoftware Xempus
- ✓ Versicherungsmathematische Dienstleistungen (z. B. Gutachten)

