die Bayerische

Weil „ganz ok“ keine Option ist!

Unsere neue bAV für Partner mit Weitblick für Morgen

Bild: KI-generiert

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 Vermittler haben entschieden: Die Bayerische zählt auch 2026 zu den Top 3 der fairsten Lebensversicherer in Deutschland. 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 2026

Für die Studie „Fairste Maklerversicherer“ wurden insgesamt rund 5.000 Bewertungen von 1.162 Versicherungsmaklern eingeholt.

Sie beurteilten dabei 44 Versicherungsunternehmen sowie 16 Maklerpools und -verbünde.

Quelle: https://servicevalue.de/studien-tests/fairste-maklerversicherer-2026/

bAV-Versicherer	Bewertung
die Bayerische	sehr gut
Volkswohl Bund	sehr gut
WWK	sehr gut
Canada Life	gut
LV 1871	gut
Stuttgarter	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 Vertriebsberatung
- ✓ Maklerbetreuung
- ✓ Produkte
- ✓ Schulungen
- ✓ Angebots- und Verkaufssoftware
- ✓ Datenlieferungseffizienz
- ✓ Betriebsablauf

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 und fair.

Die Highlights

Finanzielle Stärke
A+ Bewertung von Assekurata

Digitale Prozesse
Moderne Portale für eine effiziente bAV-Verwaltung

Garantierte Servicelevel
Policierung (max. 48 Stunden), persönlicher Ansprechpartner für jeden Firmenkunden

Starke Produkte
Nachhaltig*, wertpapierorientiert, klassisch

Faire Hochrechnung
Gemeinsame und getrennte Hochrechnung möglich

Unsegmentierte Unterstützungskasse
ab einem Versorgungsberechtigten (auch GGF), keine lfd. Verwaltungskosten bis zu 20 Mitarbeitern

Nachhaltigkeit
AA-Bewertung von Assekurata

KI-Mentoring
Kostenfrei für Arbeitgeber.

Nachhaltiges Sicherungsvermögen
Klassifiziert nach Artikel 8 OffenlegungsVO durch Zielke Research Consult**

bAV-Spezialisten
Persönliche Beratung und Unterstützung

bAV-Kompetenz
EXZELLENT vom Institut für Vorsorge & Finanzplanung

* 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.

** Sicherungsvermögen der BL die Bayerische Lebensversicherung AG

die Bayerische

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).

bAV Blue Invest

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

bAV Hallo Zukunft

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

KlassikRente bAV

Anlage ausschließlich im Sicherungsvermögen der BL die Bayerische Lebensversicherung AG

* 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 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 (Niedrigverdiener-Förderung)
- ✓ Gezillmerte, ungezillmerte Tarife (mit Factoring) und als Honorartarif
- ✓ Einheitlich 60 Monate Haftungszeit gemäß § 49 VAG (auch bei ungezillmerten Tarifen mit Factoring)
- ✓ Flexible Rabattierungen auch mit Bestandspflege
- ✓ Wahlweise gemeinsame oder getrennte Hochrechnung

*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.

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 **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 Markts

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:
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

Portfolio Zukunft*

* 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

Karsten Koch

Spezialist betriebliche Vorsorge (Mitte)
T 0173 62 60 406
M karsten.koch@diebayerische.de

Benjamin Dittenhöfer

Spezialist betriebliche Vorsorge (Süd)
T 0172 67 67 118
M benjamin.dittenhoefer@diebayerische.de

Regine Plessl

Versicherungsfachwirtin
T 089 6787 9635
M regine.plessl@diebayerische.de

- Produktinformationen
- Unterstützung von Angebots- und Antragsservice

Ute Thoma

Leiterin betriebliche Vorsorge Vertrieb
T 0174 20 25 331
M ute.thoma@diebayerische.de

Mehr Leistungen – mehr Sicherheit.

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

B 564120 (07.26)