



Highlights der betrieblichen Altersvorsorge der Bayerischen

Die betriebliche Altersversorgung zählt zu den wichtigsten Möglichkeiten der Altersvorsorge – dank hoher staatlicher Förderung und Pflicht-Zuschüssen des Arbeitgebers.

Überzeugende Vorteile

- **Starke Bewertungen** für die BL die Bayerische Lebensversicherung AG
- **„Exzellente“** im bAV-Kompetenzrating des Instituts für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP)
- **„Sehr Gut“** im Produktrating Direktversicherungen 2023 des IVFP
- **Sicherungsvermögen** nach Art. 8 OffenlegungsVO klassifiziert durch das ESG-Analysehaus Zielke Research Consult
- **Gesamtverzinsung** von bis zu 3,75 % für das Jahr 2024 (inkl. Schlussüberschüsse und Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven)
- **Nachhaltiges Produktangebot** über unsere nachhaltige Marke Pangaea Life 
- **Top-Beratungstool** mit digitaler Unterschrift und Bestandsverwaltung
- **Professionelles Expertennetzwerk** z. B. für CO₂-Berechnung und Kompensation, Energieoptimierung, Erfüllung gesetzlicher Nachhaltigkeitsstandards

Das spricht für uns

Seit über 165 Jahren vertrauen Menschen auf die Bayerische. Unsere hohe Finanzkraft und langjährige Expertise sowie das nach Art. 8 OffenlegungsVO klassifizierte Sicherungsvermögen ermöglichen eine sichere, chancenreiche und nachhaltige Altersvorsorge.





Ihre Vertriebschancen mit der bAV der Bayerischen

Mit der betrieblichen Altersversorgung der Bayerischen punkten Sie bei Ihren Kunden mit passenden Produktlösungen, Top-Beratungsanwendungen und einem starken Servicepaket.

Durchführungswege: Direktversicherung, Unterstützungskasse und Pensionszusage.

Digitale Beratung und Verwaltung



Digital, transparent, kostenlos

XEMPUS Einfache und effiziente Prozesse bei der Beratung und Verwaltung von bAV-Versorgungen.

Mehr unter: www.xempus.com



Sozialpartnermodell



Zukunft gemeinsam gestalten

INITIATIVE VORSORGE Starke Lösungen für Sozialpartnermodelle über das Konsortium Initiative Vorsorge mit Alte Leipziger, Volkswohlbund und LV 1871. Mehr unter: www.initiative-vorsorge.de

Nachhaltiges GPS



Nachhaltigkeit erfolgreich umsetzen

Unser Guided Pangaea Sustainability (GPS) schafft nachhaltigen Mehrwert z. B. mit einem professionellen Experten-Netzwerk für CO₂-Berechnung und Kompensation, Energieoptimierung und die Erfüllung gesetzlicher Nachhaltigkeitsstandards.

Mehr unter: www.pangaea-life.de

Unser Produktangebot - für alle unsere Durchführungswege

nachhaltig



Pangaea Life bAV Invest

kapitalmarktorientiert



Fonds-Rente bAV Invest

klassisch



KlassikRente bAV



Die Vorteile der Durchführungswege

Neue positive Rahmenbedingungen wie zum Beispiel der Pflicht-Arbeitgeberzuschuss liefern zusätzlich gute Argumente, um Ihre Firmenkunden von den Vorteilen einer modernen bAV zu überzeugen.



Nachhaltige Kapitalanlage

Das Sicherungsvermögen der BL die Bayerische Lebensversicherung AG ist nach Artikel 8 klassifiziert.

Direktversicherung

- Alle Tarife gezillmert oder ungezillmert möglich (§100 EStG fähig – auch mischfinanziert)
- Vielfältige Tarifstufen und Honorartarife – wahlweise mit Rückzahlgarantie oder Rentengarantiezeit (25 Jahre) möglich
- Fondstarife mit garantiertem Rentenfaktor von Beginn an - ohne Treuhänder-Klausel
- Vertragserhöhungen zu den ursprünglichen Rechnungsgrundlagen (bis 8 % der BBG)
- Selbstständige BU-Versicherung
- Variante mit Cashback-Option in allen Tarifen optional wählbar („Shoppen für die Rente“)



Unterstützungskasse

- Kongruent rückgedeckte, unsegmentierte Unterstützungskasse
- Produktvarianten: Pangaea Life bAV Invest, Fonds-Rente bAV Invest, KlassikRenten oder Kapital-LV
- Keine Aufnahme- und Verwaltungsgebühren für Unternehmen mit weniger als 21 Anwärtern
- Aufnahme schon ab 1 Versorgungsberechtigten möglich (auch einzelne GGF)



Pensionszusage

- Nachhaltige wertpapiergebundene Pensionszusage
- Sowohl beitragsorientierte Leistungszusage als auch Leistungszusage möglich
- Erstellung versicherungsmathematischer Gutachten

Ihre Ansprechpartner bei der Bayerischen

Ihre Beratungsunterstützung

- Beratung direkt vor Ort
- Fachliche Weiterbildung
- Kooperationen mit Rechtsanwälten zur Erstellung von Versorgungsordnungen
- Innovative Vertriebsansätze
- Einführung in die digitale Beratungs- und Verwaltungsplattform Xempus
- Versicherungsmathematische Dienstleistungen (z. B. Gutachten)



Ute Thoma
Leiterin Betriebliche Vorsorge Vertrieb
T 089/ 6787-9220
M 0172/ 20 25 331
ute.thoma@diebayerische.de



Unsere bAV Spezialisten unterstützen Sie gerne – bei Ihnen oder bei Ihren Kunden



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

Hier geht's zur Unternehmensvorsorgewelt:

