



## Die Bayerische bietet die Möglichkeit, fremdes Basis-Rentenguthaben aufzunehmen.

Die Basis-Rente Aktiv der Bayerischen und die Pangaea Life Basis-Rente wurden unter Berücksichtigung der 12 Rürup-Fragen entwickelt. Die Bayerische bietet Ihren Kunden die flexible Lösung, das Guthaben an einen anderen Rürup-Anbieter abzugeben<sup>1</sup>. **Nur wenige Unternehmen bieten diese Möglichkeit.**

Bei der Entwicklung unserer Basis-Renten war es uns sehr wichtig, Ihnen und Ihren Kunden möglichst viel Flexibilität zu ermöglichen, weshalb wir in unserem Bedingungswerk diese Option ausdrücklich nennen. Anders als bei der Riester-Rente, gibt es bei der Basis-Rente dazu keine gesetzliche Verpflichtung. Allerdings regelt ein BMF-Schreiben die grundsätzliche Möglichkeit. Die Bayerische gehört zu den wenigen Anbietern, die ihren Kunden im Bereich der Basis-Rente diese Flexibilität anbietet.

### Ihr Vorteil

**Unsere Tarife bieten Ihnen auch die Möglichkeit, Basis-Rentenguthaben aufzunehmen. Sollten Sie also auf Kunden mit Verträgen stoßen, deren Leistungen nicht den Anforderungen (Bedarf/Wünschen) des Kunden entsprechen, nutzen Sie diese Möglichkeit, denn:**

- Die Basis-Renten-Tarife der Bayerischen beantworten derzeit alle 12 Rürup-Fragen positiv im Sinne des Kunden. Näheres dazu finden Sie im Anhang.
- Die Übertragungsmöglichkeit gilt natürlich auch, wenn Sie auf verunsicherte Kunden mit Basis-Rentenverträgen bei angelsächsischen Anbietern (mit der hier oft „open-market-Option“ genannten Übertragungsmöglichkeit) stoßen. Auch hier nimmt die Bayerische ein Übertragungsguthaben auf.

**Fairer Hinweis:** Bitte berücksichtigen Sie, dass wir die Aufnahme des Guthabens nicht pauschal garantieren können. Insbesondere brauchen wir (abhängig vom laufenden Beitrag und der Übertragungssumme) eine gewisse Mindestlaufzeit bis zum Rentenbeginn. Sprechen Sie mit Ihrem Maklerbetreuer – er wird im Einzelfall das Thema für Sie gerne verbindlich abklären lassen.

<sup>1</sup> Bei der Basis-Rente Aktiv kann während der Aufschubzeit gewechselt werden, bei der Pangaea Life Basis-Rente nur zu Beginn der Rentenzahlung.



FAQ

12 Fragen zu unseren  
Basis-Renten



**die Bayerische**

Versichert nach dem Reinheitsgebot

# Worauf Sie bei Ihrem Vertrag achten sollten:

## 1 Kann Ihr Rentenfaktor zu Ihrem Nachteil verändert werden?

Ihre zugesagten Basis-Renten basieren auf der Annahme der durchschnittlichen heutigen Lebenserwartung. Sie ist ein statistischer Wert und Bestandteil der Rechnungsgrundlagen. Die Lebenserwartung kann sich jedoch verändern. Einige Anbieter behalten sich in diesem Fall vor, sich nicht an ihre Zusagen halten zu müssen. Für Sie bedeutet das, dass die Kalkulationsgrundlage Ihrer Altersvorsorge nicht mehr gelten würde.

### Die Bayerische garantiert:

Die Bayerische garantiert Ihren Rentenfaktor, also Ihre monatliche Rente pro 10.000 EUR Guthaben.

### Fundstellen:

- **Basis-Rente AKTIV:** § 24 AVB, Rechnungsgrundlagen; § 3, Absatz 2, Rentenhöhe und -faktor
- **Pangaea Life Basis-Rente:** § 21 AVB, Rechnungsgrundlagen; § 3, Absatz 2, Rentenhöhe und -faktor

## 2 Dürfen Sie mit Ihrer Beitragszahlung pausieren?

Sie haben das Recht, mit Ihrer Beitragszahlung zu pausieren. Zum Beispiel bei Krankheit, Arbeitslosigkeit oder beruflichen Veränderungen. Auch hier behalten sich manche Anbieter vor, ihren garantierten Rentenfaktor nach einer Beitragspause nicht weiter einhalten zu müssen.

### Die Bayerische garantiert:

Die Bayerische steht auch nach einer Beitragspause zu ihrem garantierten Rentenfaktor.

### Fundstellen:

- **Basis-Rente AKTIV:** § 19 Absatz 1 und Absatz 5 AVB
- **Pangaea Life Basis-Rente:** § 16 Absatz 1 und Absatz 5 AVB

## 3 Entstehen Ihnen Nachteile, wenn Sie früher in Rente gehen?

Vielleicht möchten Sie früher in den Ruhestand gehen. Manche Anbieter nehmen dies zum Anlass, ihr Garantieverprechen in Frage zu stellen.

### Die Bayerische garantiert:

Die Bayerische garantiert Ihnen, dass Ihr Guthaben mindestens mit den Rechnungsgrundlagen zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses verrentet wird. Auch wenn Sie früher in Rente gehen.

### Fundstellen:

- **Basis-Rente AKTIV:** § 3 Absatz 1 AVB, Veränderung des Rentenzahlungsbeginns und Absatz 2, Rentenfaktor
- **Pangaea Life Basis-Rente:** § 3 Absatz 1 AVB, Veränderung des Rentenzahlungsbeginns und Absatz 2, Rentenfaktor

## 4 Entstehen Ihnen Nachteile, wenn Sie später in Rente gehen?

Vielleicht möchten Sie später in den Ruhestand gehen, weil Sie länger arbeiten möchten oder weil der Gesetzgeber es so will. Manche Anbieter nehmen dies zum Anlass, ihr Garantieverprechen in Frage zu stellen. Schlimmstenfalls zahlen Sie länger ein und erhalten eine geringere Rente als zum ursprünglich geplanten Rentenbeginn.

### Die Bayerische garantiert:

Die Bayerische garantiert Ihnen, dass Ihr Guthaben mindestens mit den Rechnungsgrundlagen zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses verrentet wird. Auch wenn Sie später in Rente gehen.

### Fundstellen:

- **Basis-Rente AKTIV:** § 3 Absatz 1 AVB, Veränderung des Rentenzahlungsbeginns und Absatz 2, Rentenfaktor
- **Pangaea Life Basis-Rente:** § 3 Absatz 1 AVB, Veränderung des Rentenzahlungsbeginns und Absatz 2 Rentenfaktor

## 5 Basis der Zuzahlungen

Ihr Rürup-Vertrag ist flexibler als Sie denken. Er bietet die Möglichkeit von Zuzahlungen unter Verwendung der bestehenden Rechnungsgrundlagen. Viele Anbieter erlauben dies nur mit veränderten Rechnungsgrundlagen, die für Sie als Kunde nachteilig sein können.

### Die Bayerische garantiert:

Sie können selbst entscheiden, ob Sie sich jährlich bis zum steuerlich maximal geförderten Betrag Zuzahlungen leisten. Dabei werden mindestens die ursprünglichen Rechnungsgrundlagen verwendet.

### Fundstellen:

- **Basis-Rente AKTIV:** § 24 AVB, Rechnungsgrundlagen und § 3, Absatz 2, Rentenhöhe und -faktor
- **Pangaea Life Basis-Rente:** § 21 AVB, Rechnungsgrundlagen und § 3, Absatz 2, Rentenhöhe und -faktor

## 6 Basiert Ihr Rentenfaktor auf dem Garantieguthaben oder dem Gesamtguthaben?

Bei vielen Rürup-Anbietern basiert der garantierte Rentenfaktor lediglich auf dem sogenannten „Garantieguthaben“ Ihrer eingezahlten Beiträge. Wichtig für die Höhe Ihrer Rente ist jedoch, dass Ihr Rentenfaktor das „Gesamtguthaben“ einschließt – also auch die Wertentwicklung.

Nicht nur die Höhe des garantierten Rentenfaktors ist also ausschlaggebend. Wichtig ist auch, ob sich der Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben bezieht.

### Die Bayerische garantiert:

Bei der Bayerischen basiert Ihr garantierter Rentenfaktor immer auf Ihrem Gesamtguthaben aus eingezahlten Beiträgen und Wertentwicklung.

### Fundstellen:

- **Basis-Rente AKTIV:** § 24 AVB, Rechnungsgrundlagen, § 3 Absatz 2, Rentenhöhe und -faktor
- **Pangaea Life Basis-Rente:** § 21 AVB, Rechnungsgrundlagen, § 3 Absatz 2, Rentenhöhe und -faktor

## 7 Kommen Ihnen Verbesserungen der Rechnungsgrundlagen zugute? (Besserungsoption)

Für Ihre Rente brauchen Sie Planungssicherheit. Deshalb gibt es einen garantierten Rentenfaktor auf den Sie sich verlassen können. Es kann jedoch geschehen, dass sich die Rechnungsgrundlagen bis zum Rentenbeginn so für Sie verbessern, dass Sie eine höhere Rente bekommen können. Zum Beispiel, wenn die durchschnittliche Lebenserwartung wider Erwarten sinkt.

### Die Bayerische garantiert:

Errechnet sich zum Rentenbeginn mit den aktuellen Rechnungsgrundlagen eine höhere Rente, dann erhalten Sie diese. Wir nennen dies Besserungsoption.

### Fundstellen:

- **Basis-Rente AKTIV:** § 3 Absatz 2 AVB, Rentenfaktor
- **Pangaea Life Basis-Rente:** § 3 Absatz 2 AVB, Rentenfaktor

## 8 Wird für Kinder - bei Tod eines Elternteiles in der Ansparphase - eine abgekürzte Leibrente angeboten?

Kinder, für die Kindergeld gewährt wird, haben einen Hinterbliebenenanspruch. Im Todesfall während der Ansparphase gehören Kinder so lange zu den Anspruchsberechtigten wie Kindergeld gezahlt wird. Maximal bis zum 25. Lebensjahr.

Einige Anbieter wandeln das im Todesfall vorhandene Guthaben in eine lebenslange Hinterbliebenenrente um, die allerdings nur für die Laufzeit des Kindergeldanspruches ausbezahlt wird. Das restliche Guthaben verfällt.

### Die Bayerische garantiert:

Das vorhandene Guthaben wird in Form einer abgekürzten Leibrente vollständig an das Kind ausgezahlt.

### Fundstellen:

- **Basis-Rente AKTIV:** § 4 Absatz 1 AVB, Verrentung des Hinterbliebenen-Kapitals
- **Pangaea Life Basis-Rente:** § 4 Absatz 1 AVB, Verrentung des Hinterbliebenen-Kapitals

## 9 Wird die Hinterbliebenenrente mit den ursprünglichen Rechnungsgrundlagen kalkuliert?

Die zugesagte Hinterbliebenenrente basiert – zum Zeitpunkt des Todes des Versicherungsnehmers – bei den meisten Anbietern auf der Annahme der durchschnittlichen Lebenserwartung der Hinterbliebenen.

Die Lebenserwartung kann sich jedoch verändern. Einige Anbieter behalten sich in diesem Fall vor, neue Rechnungsgrundlagen zu verwenden. Für die Hinterbliebenen bedeutet das, dass die Rente niedriger ausfällt.

### Die Bayerische garantiert:

Die Hinterbliebenenrente wird mit den Rechnungsgrundlagen kalkuliert, die zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses gültig waren.

### Fundstellen:

- **Basis-Rente AKTIV:** § 4 Absatz 1 AVB, Verrentung des Hinterbliebenen-Kapitals
- **Pangaea Life Basis-Rente:** § 4 Absatz 1 AVB, Verrentung des Hinterbliebenen-Kapitals

## 10 Welches Guthaben wird für die Ermittlung des Hinterbliebenenanspruchs verwendet?

Bei vielen Rürup-Anbietern berechnet sich die Hinterbliebenenrente lediglich aus den bis dahin einbezahlten Beiträgen.

### Die Bayerische garantiert:

Die Hinterbliebenenrente wird immer aus dem höheren Guthaben berechnet: entweder mit den bis dahin einbezahlten Beiträgen oder dem Gesamtguthaben inkl. Wertentwicklung.

### Fundstellen:

- **Basis-Rente AKTIV:** § 4 Absatz 1 AVB, Verrentung des Hinterbliebenen-Kapitals
- **Pangaea Life Basis-Rente:** § 4 Absatz 1 AVB, Verrentung des Hinterbliebenen-Kapitals

\* Bei der Basis-Rente Aktiv kann während der Aufschubzeit gewechselt werden, bei der Pangaea Life Basis-Rente nur zu Beginn der Rentenzahlung.

## 11 Kann das Guthaben auf einen anderen Anbieter übertragen werden?

Der Gesetzgeber lässt zu, dass Guthaben von einem Rürup-Vertrag auf einen anderen übertragen werden kann. Nicht jeder Anbieter ermöglicht dies\*.

### Die Bayerische garantiert:

Sie können Ihr Guthaben auf einen Rürup-Vertrag bei einem anderen Anbieter übertragen.

### Fundstellen:

- **Basis-Rente AKTIV:** § 18 Absatz 1 AVB, Übertragung des Guthabens
- **Pangaea Life Basis-Rente:** § 3 Absätze 7-11 AVB, Übertragung des Guthabens

## 12 Fließen vorhandene Rückerstattungen (Kickbacks) von Investmentfonds vollständig in das Kundenguthaben?

Einige Anbieter behalten die Rückerstattungen (Kickbacks) ein anstatt sie dem Kunden gutzuschreiben.

### Die Bayerische garantiert:

Eventuell anfallende Rückerstattungen (Kickbacks), werden den Kunden der Bayerischen im Rahmen der Überschussbeteiligung aktuell zu 100% gutgeschrieben.

### Fundstellen:

Geschäftsbericht der Bayerischen