



## Die Einmalanlage bei der Bayerischen Die Win-win-Situation für Sie



Fachinformation für  
Vertriebspartner

### Die Situation

- Die unterschätzte Lebenserwartung ist das größte Risiko der Altersvorsorge.
- Die EZB verhindert durch ihre Niedrigzinspolitik Vermögensaufbau und Altersvorsorge.
- Ihre Kunden hoffen vergeblich, dass die Renditen in absehbarer Zeit wieder anziehen und sich ihr Anlageproblem von selbst löst.
- Viele Deutsche fühlen sich sicher investiert. In Wirklichkeit sind sie fehlinvestiert, da ihr Geld niedrig verzinst „angelegt“ ist.
- Die meisten Deutschen (87 Prozent) haben keine feste Altersvorsorge-Strategie.
- Der Beratungsbedarf ist hoch
  - 2,1 Bio. EUR liegen auf Sparbüchern oder niedrig verzinsten Bankeinlagen
  - 80 Mrd. EUR ablaufende Lebensversicherungen in 2017
  - 260 Mrd. EUR werden in Deutschland in 2017 vererbt

### Die Lösung

Die Einmalanlage der Bayerischen als fondsgebundene Rentenversicherung

#### ■ Vorteile für Ihre Kunden

- Zeitgemäße Altersvorsorge und Vermögensaufbau ohne teure Kapitalgarantien
- Hohe Flexibilität
- Steuerlich begünstigt durch vorteilhaftes Halbeinkünfteverfahren
- Günstige Kostenstruktur (Fondsmantel, kein Ausgabeaufschlag der Fonds)



**43% der Deutschen** finden es sinnvoll, einen Teil ihres Geldes in höher rentierliche Anlageformen anzulegen.<sup>1</sup>



**Übrigens:**  
**0 % historische Verlustwahrscheinlichkeit** am deutschen Aktienmarkt ab einem Anlagehorizont von 13 Jahren.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Union Investment Anlegerbarometer, 20.03.2017,

<sup>2</sup> DAI, Aktienanlage ist Kopfsache, 2015

## ■ Vorteile für Sie

- Hohes Vertriebspotenzial: Ihre Kunden haben Anlage- und Beratungsbedarf
- Verkauf ohne § 34f GewO Lizenz möglich
- Attraktive Produktvarianten mit:
  - Staatlicher Förderung ([Basis-Rente AKTIV](#))
  - Cashback-Zahlungen bei online-Einkäufen ([plusrente](#))
  - Nachhaltigen Sachwert-Investments ([Pangaea Life Investment-Rente](#))
- Attraktive Fondsauswahl
  - Vermögensverwaltende Fonds von Flossbach von Storch oder BlackRock
  - Kostengünstige ETFs oder gemanagten Fonds



- **NEU:** Nachhaltiger Spezialfonds mit Sachwert-Anlagen  pangaea-life

- Park clever-Konto als kurzfristige Geldanlage bis sich Ihr Kunde entschieden hat.
- Top-Position im Marktvergleich

Vorteile der Fondsrente im Vergleich zur Fonds-Direktanlage		Fondsrente	Fonds-Direktanlage
Ausgabeaufschlag			
Fondswechsel	steuerfrei		
	kostenfrei		
Entnahmemöglichkeit			
Lebenslange Rente			
Teilverrentung			
Besteuerung	nicht jährlich		
	Halbeinkünfteverfahren		
	Steuerfreie Ansparphase*		
	Steuerfreie Todesfallleistung		

\*Bei Verrentung