A woman with long blonde hair, wearing a tan ski jacket, a tan scarf, and a tan hat with a bear face, is smiling and wearing blue ski goggles. She is sitting on a ski lift next to a lion mascot. The lion mascot is wearing a tan jacket and blue pants. They are both on a ski lift against a snowy mountain background.

**Tschüss kompliziert.**

**Hallo Zukunft!**



**die Bayerische**

# Euer persönlicher Ansprechpartner



**Karl Loidl**

Key Account Manager  
#gerneperdu

- Versicherungsfachmann
- Finanzfachwirt (FH)
- seit 2005 in der Finanzbranche
  - Davon 15 Jahre in der Kundenberatung
- Tel.: 0152-22786570
- Mail: [Karl.Loidl@dieBayerische.de](mailto:Karl.Loidl@dieBayerische.de)



A man and a young boy are singing into microphones in a bathroom. The man is on the left, wearing a white shirt and has a beard. The boy is on the right, also in a white shirt. They are both smiling and appear to be enjoying themselves. The background shows a large mirror reflecting the scene, a wooden wall, and a blue towel hanging on the right.

# Hallo Zukunft

Die neue Fondsrente der Bayerischen

1 Highlights

2 Optionen- das kann unser Produkt

3 plusrente 

4 Investment

5 Kostenstruktur

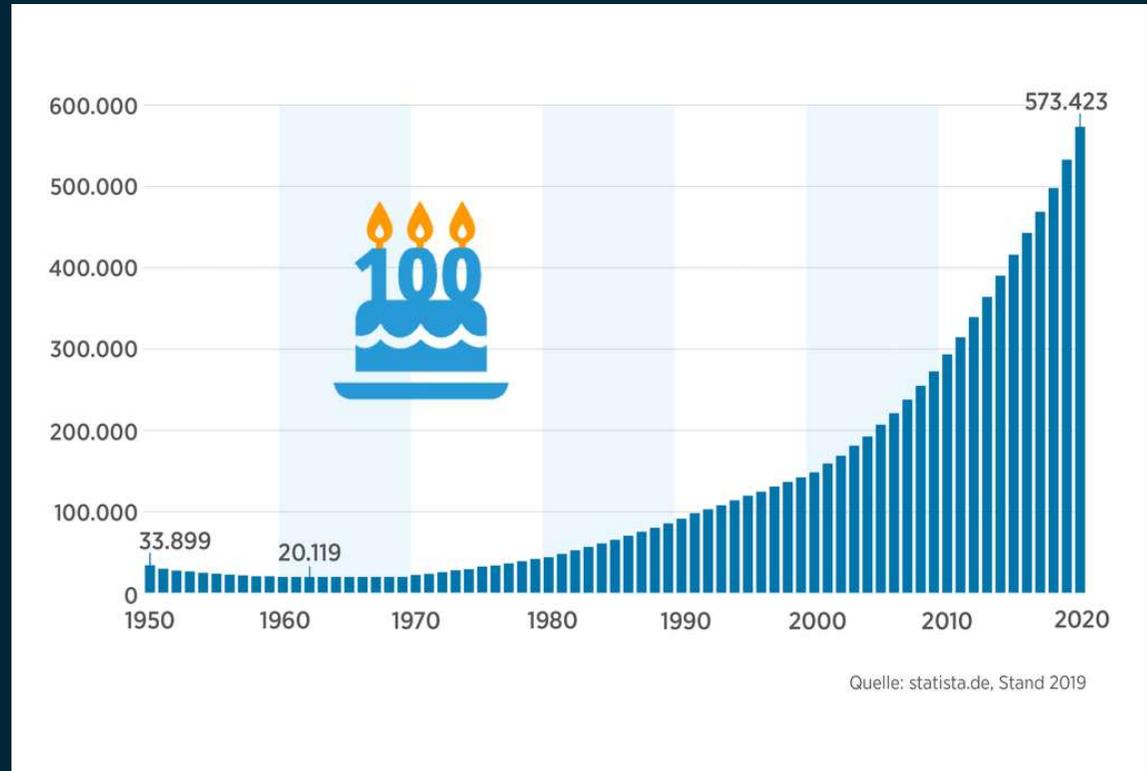
6 Tarifeckdaten



Warum eine Rentenversicherung?

## Über 100-jährige sind keine Seltenheit mehr.

Eine erfreuliche Tatsache, die in der aktuellen demografischen Situation verantwortungsvolles Handeln jedes einzelnen erfordert. Denn nur eine Rentenversicherung bietet ein garantiert lebenslanges Einkommen.

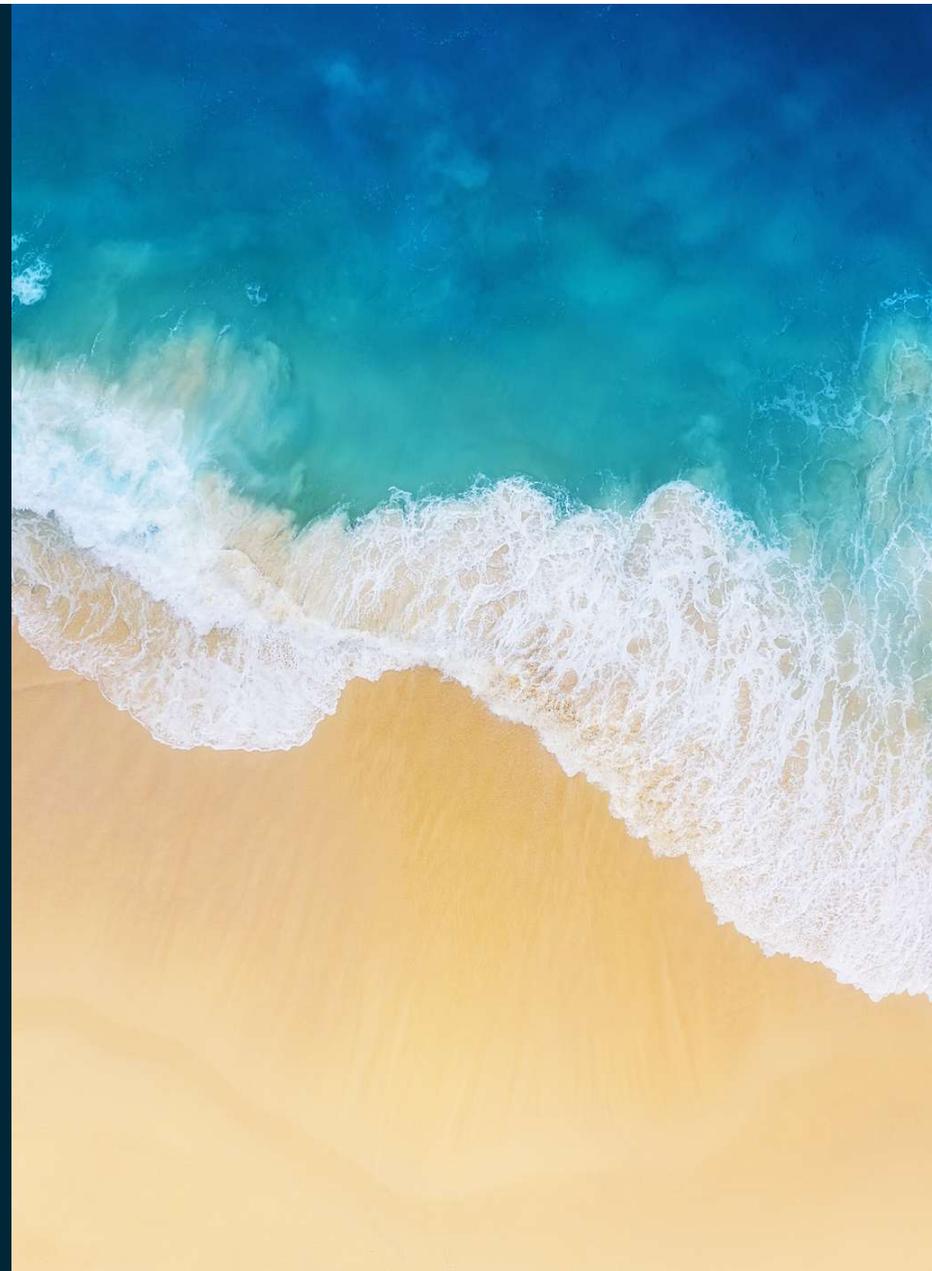


Rententarife wie Sand am Meer...

Und wir brauchen noch einen?

## Aber hallo!

Lernt die fondsgebundene Rentenversicherung der Bayerischen kennen und begleiten eure Kundinnen und Kunden entspannt in Richtung Zukunft.



- Optionen & plusrente

# Tschüss Storno. Hallo Zukunft!

- Umfassende Anpassungsmöglichkeiten und ein echter USP haben Einfluss auf die Stornoquote.



\*Diese Leistung greift nur, wenn sie bei Vertragsabschluss gewährt wurde.

# Gründe für Hallo Zukunft

## Ausgezeichnete Investmentmöglichkeiten

- Freie Fondsauswahl mit Best-In-Class-Ansatz
- Drei gemanagte Portfolios nach Risikoneigung
- Zwei gemanagte Themen-Portfolios

## Hohes Maß an Flexibilität

- Vielzahl an Optionen
- Während der Laufzeit an- und abwählbar (außer BUZ und Starttarif)

## Sicherungsoption

- Trotz reiner Fondspolice Zugang zum Sicherungsvermögen

## Cashback-System plusrente

- Shoppen für die Rente
- Die plusrente ist ein echter USP. Keine andere Versicherung hat ein Cashback-System.



Das kann unser Produkt

# Starttarif

- ✓ Mindestbeitrag 25 Euro
- ✓ Zielbeitrag max. 1.000 Euro
- ✓ Erhöhung über max. 5 Jahre
  - ✓ Entweder wird die Erhöhung linear über 5 Jahre verteilt,
  - ✓ oder der Beitrag wird einmalig nach 4 Jahren erhöht.
- ✓ Einschluss der BUZ nicht möglich

	Beispiel 1	Beispiel 2
Zielbeitrag	200 EUR	200 EUR
Startbeitrag	30 EUR	30 EUR
Anzahl Stufen	4	1
1. Stufe	+ 42,5 EUR	-
2. Stufe	+ 42,5 EUR	-
3. Stufe	+ 42,5 EUR	-
4. Stufe	+ 42,5EUR	+ 170 EUR



## Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen

- ✓ Dauer des Anlaufmanagements wählbar zwischen 1 – 5 Jahre (ganze Jahre)
- ✓ Das Geld wird in einen risikoarmen Startfonds eingezahlt und entsprechend der gewählten Dauer monatlich entnommen und in Zielfonds investiert.
- ✓ Ein Abbruch des Anlaufmanagements ist jederzeit möglich.



## Beitragsdynamik

- ✓ Ohne BUZ-Beitragsbefreiung zwischen 1 % und 15 %
- ✓ Mit BUZ-Beitragsbefreiung zwischen 3 % und 10 %
- ✓ Nachträglicher Einschluss ist möglich, wenn keine BUZ vereinbart ist.
- ✓ Dynamikanspruch bleibt unabhängig vom Widerruf des Kunden erhalten.
- ✓ Dynamik endet 5 Jahre vor Rentenbeginn.



## Beitragserhöhung

- ✓ Mindestbetrag der Erhöhung 180 Euro jährlich
- ✓ Entweder jährlicher Gesamtbeitrag max. 6.000 Euro
- ✓ Oder das 3-fache des ursprünglich vereinbarten Beitrags

Es gilt immer die für den Kunden bessere Alternative!



## Beitragsreduzierung

- ✓ Mindestbeitrag nach der Reduzierung 600 Euro pro Jahr



## Zuzahlungen

- ✓ Mindestbetrag 250 Euro
- ✓ 500.000 Euro über die gesamte Vertragslaufzeit
- ✓ Ab 5 Jahre vor Rentenbeginn ist der Zuzahlungsbetrag auf max. das 3-fache des aktuellen Jahresbeitrags beschränkt



## Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen

- ✓ Dauer des Anlaufmanagements wählbar zwischen 1 – 5 Jahre (ganze Jahre)
- ✓ Das Geld wird in einen risikoarmen Startfonds eingezahlt und entsprechend der gewählten Dauer monatlich entnommen und in Zielfonds investiert.
- ✓ Ein Abbruch des Anlaufmanagements ist jederzeit möglich.



## Rebalancing

- ✓ Erfolgt jeweils zum Versicherungsjahrestag.
- ✓ Kann beliebig oft ein- und ausgeschlossen werden.



## Ablaufmanagement

- ✓ Es erfolgt eine automatische kursunabhängige Umschichtung des Fondsguthabens in eine risikoarme Anlage (risikoarmer festgelegter Fonds oder Sicherungsvermögen).
- ✓ Wählbar zwischen 12 Monate bis 5 Jahre vor Rentenzahlungsbeginn.



## Änderung des Investments

- ✓ Switch: Anlage der künftigen Beiträge wird geändert.
- ✓ Shift: Anlage des Fondsguthabens wird geändert.
- ✓ 12 Mal pro Jahr kostenfrei möglich.
- ✓ Maßgebend für den Kauf und Verkauf der Anteile sind die Preise jeweils am ersten Börsentag nach Eingang der Erklärung.
- ✓ Wechsel in, aus und zwischen gemanagten Portfolios möglich



## Verlegung des Rentenbeginns

- ✓ Frühestens zum 62. Lebensjahr der versicherten Person.
- ✓ Spätestens bis zum 88. Lebensjahr der versicherten Person.



## Entnahmen

- ✓ Kein Mindestauszahlungsbetrag vorhanden.
- ✓ Es müssen 1.500 Euro des Fondsguthabens erhalten bleiben.
- ✓ Entnahmen sind sowohl gemäß der gewählten Fondsaufteilung, als auch aus einem bestimmten Fonds, möglich.



Das kann unser Produkt

## Fondsgebundene Auszahlungsphase

- ✓ Monatliche Auszahlungen aus dem Fondsguthaben.
- ✓ Beginn ab dem 62. Lebensjahr möglich.
- ✓ Dauer mindestens 5 Jahre.
- ✓ Mindestauszahlung 50 Euro – max. 1 % des Fondsguthabens zu Beginn der Auszahlungsphase.
- ✓ Änderung der Auszahlungshöhe 2 Mal pro Jahr möglich.
- ✓ Auszahlung erfolgt immer gemäß gewählter Fondsanlage.
- ✓ Zusatzversicherung endet mit Beginn der Auszahlungsphase.



Das kann unser Produkt

# Innovationsklausel

- ✓ Besteht für künftige Rentenversicherungsverträge eine neue Möglichkeit des Rentenbezugs, profitieren auch Kundinnen und Kunden in der heutigen Tarifgeneration davon.



Das kann unser Produkt

# Sicherungsoption

- ✓ Pro Jahr können 20 % des Fondsguthabens in das Sicherungsvermögen umgeschichtet werden.
- ✓ Umschichtung anteilig gemäß der gewählten Fondsaufteilung (Frist 1 Monat).
- ✓ Umschichtung ist mehrmals möglich.
- ✓ Rückumschichtung ist auch möglich.
  - ✓ Frist 6 Monate zum Versicherungsjahrestag
  - ✓ 50 % des Guthabens und max. 50.000 Euro
  - ✓ Während des Ablaufmanagements ist keine Umschichtung mehr möglich.



Das kann unser Produkt

## Kurzfristige Zahlungsschwierigkeiten

- ✓ Stundung für 12 Monate am Stück möglich, insgesamt 24 Monate während der gesamten Vertragslaufzeit
- ✓ Beitragspause mit einer Wiederinkraftsetzung der Beiträge nach 6 Monaten
  - ✓ Frühestens ein Jahr nach Versicherungsbeginn
  - ✓ Mindestvertragsguthaben  $\frac{1}{2}$  Jahresbeitrag
  - ✓ Pause kann bis zu 6 Mal während der Ansparphase gewählt werden
  - ✓ Zwischen jeder Pause muss der Beitrag für mind. 6 Monate gezahlt werden

# Die Möglichkeiten für unsere Kunden

Der Kunde hat stets die freie Wahl

## Individuelle Fondsauswahl

- Übersichtlichkeit / klare Struktur
- „Best-in-Class“-Ansatz
- Laufende Überprüfung (Qualität)
- Für Neugeschäft

## Gemanagte Portfolios

- Aktive Vermögensverwaltung durch die Bayerische
- Qualitätsgesicherte Fondsauswahl als Basis
- Vorgehen (Portfoliotheorie)
  - Fixierung des Risikos (Volatilität)
  - Optimierung der Ertragschancen (Rendite)
- Anpassung-/Optimierungsgründe:
  - Aufrechterhaltung der Risikoneigung
  - Aufrechterhaltung der Fondsqualität
- Fünf Portfolios zur Auswahl
- Kosten werden über den Versicherungsmantel erhoben



# Der Fondsauswahlprozess

Kriterien	<ul style="list-style-type: none"><li>Outperformance zum Peergroup Durchschnitt<ul style="list-style-type: none"><li>Im laufenden Jahr</li><li>Sowie in den letzten 12, 36 und 60 Monaten</li></ul></li><li>Maximalverlust der letzten drei Jahre</li><li>VaR äquivalente Volatilität (VeV)</li><li>Laufende Kosten inkl. Portfolio Transaktionskosten</li><li>Jensen's Alpha</li><li>Beta-Faktor</li><li>Modifizierte Sharpe-Ratio</li></ul>
Vorgaben	<ul style="list-style-type: none"><li>Fondsvolumen &gt; € 100 Mio.</li><li>Laufende Kosten inkl. Transaktionskosten &lt; 2%</li><li>Keine Performance Fee</li><li>Keine gehedgte Anteilsklasse</li><li>f-fex Fondsrating mindestens B bzw. C für ETFs. Ausnahme Gold- und Geldmarktfonds</li><li>Zusätzliche Kriterien für ESG Fonds:<ul style="list-style-type: none"><li>ISS ESG Rating mindestens 4 Sterne</li><li>Max. 15% des Fondsportfolios darf eine negative Auswirkung auf die UN-Nachhaltigkeitsziele haben</li><li>Fonds muss Artikel 8 bzw. 9 SFDR entsprechen</li></ul></li></ul>

Fonds-Angebot der Bayerischen

Quartalsweise Prüfung und ggf. Aufnahme

Monatliche Optimierung



Zugelassene Fonds  
(ca. 7.000 in Deutschland)

Kostenstruktur

# Tschüss teuer. Hallo Zukunft!

Qualität hat ihren Preis. Aber er muss nicht hoch sein.

 die Bayerische



## Kostenstruktur

# Top Ablaufleistung im Marktvergleich

**Bei der Fondsgebundene Rentenversicherung liegt das Kapitalanlagerisiko bei Ihnen als Versicherungsnehmer! Ihre Entscheidung, in welche Fonds die Anlagebeiträge investiert werden, beeinflusst maßgeblich die Erträge der Fondsanteile! Bei einer schlechten Wertentwicklung der Fonds kann Ihr Deckungskapital auch unter die Summe der eingezahlten Beiträge fallen.**

Mögliche Gesamtleistungen in EUR inkl. Überschussbeteiligung bei Beginn der Rentenzahlung am 01.07.2060:

Bei einer Bruttowertentwicklung der Fonds von	1,00%	3,00%	6,00%	6,20%
Entspricht einer Nettowertentwicklung von	0,80%	2,80%	5,80%	6,00%
Mögliche Monatsrente	285,29	413,36	756,70	789,35
Mögliches Deckungskapital	84.552,00	122.510,00	224.271,00	233.946,00

### Auswirkung der Versicherungskosten auf die Rendite

Die Minderung der Wertentwicklung durch Kosten (Effektivkosten) bis zum Beginn der Auszahlungsphase gemäß § 2 Absatz 1 Nummer 9 der VVG-InfoV beträgt 0,94 Prozentpunkte. Die Effektivkosten setzen sich zusammen aus den

- oben genannten Abschluss- und übrigen Kosten in Höhe von 0,74 Prozentpunkten
- Kosten für die Tragung des Versicherungsrisikos in Höhe von 0,00 Prozentpunkten
- Kosten für die gewählten Fonds in Höhe von 0,20 Prozentpunkten

In den letztgenannten Kosten sind - aufgrund gesetzlicher Regelungen und abweichend zur obigen Fondskostentabelle - die Portfoliotransaktionskosten in den Fonds sowie ggf. die Performancefees der Fonds enthalten.

Die Effektivkosten sind auf Basis der bei Vertragsabschluss geltenden Parameter berechnet und können bei Änderungen höher oder niedriger ausfallen.

Ablaufleistung mit ETF und 6% Wertentwicklung

(Stand: 24. Juni 2025)

Beispiel:

200€ Beitrag / 35 Jahre Laufzeit / 6% Netto Wertentwicklung / 5 Jahre Rentengarantiezeit

Wichtig: Mögliche Bestandsrückvergütungen aus Fonds („Kickbacks“) geben wir unseren Kunden vollumfänglich weiter. Bei der Auswahl aktiver Fonds, verbessert dies unsere Marktposition zusätzlich.





**ABOUT YOU**  
 ebookers.de Expedia  
**OTTO** ebay MediaMarkt  
 Hotels.com ONRAD shop-apotheke.com  
 Apo-rot zooplus FRESSNAP OTTO OFFICE SATURN  
 Angelplatz.de weinvorteil.de SportScheck easyCOSMETIC  
 Bild Reisen Ado OBI opodo BUCHER HolidayCheck fly.de  
 ADLER Allyouneed Apo-rot babywolz cosmetics BAUR BOB BOB s.Oliver C&A  
 BRILLE24 MISTER SPEX CONVERSE BLUME ECOO.DE FLEUROPP GALERIA KAUFHOF Hugendubel babywolz  
 CAMP DAVID mydays

Bei über 1.200 Shops Cashback sichern  
 und Ihr Produkt zum besten Preis!

Shop oder Produkt suchen und finden...

Bauen & Heimwerk  
 Essen & Trinken  
 Sport & Freizeit  
 Haus & Garten  
 Urlaub & Reisen  
 Mobil & Technik

plusrente

# Was ist die plusrente?



- ✓ Cashback-System in den Rentenversicherungen der Bayerischen
- ✓ Zugang zu über 1.200 Shops (Bekleidung, Elektronik, Freizeit, Einrichtung, Lebensmittel etc.)
- ✓ Ab einem Cashback-Wert von 50 Euro erfolgt eine automatische Übertragung in den Vertrag
- ✓ Optimal für Weiterempfehlungsgeschäft geeignet
- ✓ Renditeturbo

**Vorteil: Eure** Kundinnen und Kunden investieren mehr in die Ruhestandvorsorge, als sie zahlen. Die Bindung an den Vertrag wird somit erhöht.

Die plusrente ist ein echter USP am Fondsrentenmarkt!

plusrente



## Reisen



FLIXBUS

Expedia®

Eurowings



opodo

mydays

weg.de

& über das Reisebüro der plusrente gibt es immer 5% Cashback auf jede Buchung.

 die Bayerische



# Lebensmittel



Gutes für alle.





# Kleidung



Dezigual



HIRMER

RALPH LAUREN

SHEIN



STRADIVARIUS



Bershka



GUESS





## Weitere beliebte Marken und Shops

MediaMarkt

Tchibo

OBI

Hugendubel  
Die Welt der Bücher

SATURN

DOUGLAS

Fitness First

MISTER SPEX

yfood

TEMU

XXXLutz

# Shoppern für die Rente



Ausgaben für Konsum	mtl.	p.a.	Cashback	
Hundefutter	100,00 €	1200,00 €	3,78%	45,36 €
Parfüm / Kosmetik	20,00 €	240,00 €	7,56%	18,14 €
Schuhe	50,00 €	600,00 €	3,60%	21,60 €
Kleidung	50,00 €	600,00 €	3,78%	22,68 €
Sonstiges (z.B. Geschenke, Sport)	40,00 €	480,00 €	3,50%	16,80€
Urlaub	100,00 €	1.200,00 €	3,03%	36,36 €
Lieferdienst für Essen	50,00 €	600,00 €	2,69%	16,14 €

... wie man aus einem **50 EUR** – Vertrag **ohne Mehraufwand** einen Vertrag mit **64,75 EUR** macht!

177,08 € p.a.

14,75 € mtl.



# PrimeBusiness

Die Bayerische als Geschäftspartner  
für Euer Gewerbege­schäft



## Was zeichnet uns am Markt aus?



### Unsere Vorteile



- ✓ Persönliche Ansprechpartner – fallabschließend, schnell, kompetent
- ✓ Konzeptlösungen
- ✓ Beteiligungsgeschäft für Gewerbe- & Industriegeschäft
- ✓ **Individuelle Branchenlösungen** für den passgenauen Schutz der Kundinnen und Kunden mit Top-Preis-Leistungsverhältnis!
- ✓ **All-Risk-Deckung** in der Inhaltsversicherung
- ✓ **Gruppen-Unfallversicherung**
- ✓ **Günstiger ODER Besser Aktion**
- ✓ **Nachhaltige Leistungen** in allen Produkten

## Zielgruppen

Unsere Vorteile



Approved!



# Ihr Vorteil mit der Bayerischen – Besser oder Günstiger

## Wählen Sie zwischen zwei Möglichkeiten:

### Bessere Leistung, gleicher Preis

- ✓ In der Betriebshaftpflicht genießt der Kunde die Versicherungssumme von 10 Mio. €
- ✓ In der Inhaltsversicherung erhält der Kunde die Allrisk-Deckung inkl. Überschwemmung (Zürs 1/2) und Elektronik bis 2.500 €
- ✓ Nachhaltige Leistungen sind enthalten
- ✓ Mit Besserstellungsklausel
- ✓ Beitrag des bisherigen Vertrags bleibt gleich

### Besserer Preis, gleiche Leistung

- ✓ 10% Rabatt auf den Beitrag des bisherigen Vertrags
- ✓ Die Versicherungssumme in der Betriebshaftpflicht bleibt gleich
- ✓ Die versicherten Gefahren in der Inhaltsversicherung bleiben gleich
- ✓ Nachhaltige Leistungen sind enthalten

### Ihre Vorteile:

- Einfach den Bestand optimieren
- Kundenbindung stärken
- Beratungshaftung minimieren

# Die Bayerische – Vorsorge leben



**DANKE für Eure Aufmerksamkeit**