

# die Bayerische stellt betriebliche Altersversorgung neu auf

Michael Fiedler

**Flexiblere Beitragsgestaltung, wählbare Garantien und eine erweiterte Fondsauswahl: Die Bayerische bringt ihre betriebliche Altersversorgung in eine neue Generation. Im Fokus stehen Anpassungsfähigkeit über die gesamte Laufzeit und nachhaltige Anlagelösungen.**



Quelle: die Bayerische

Kern der bAV-Struktur bleiben die drei bestehenden Produktwelten: bAV Blue Invest mit nachhaltiger Ausrichtung, bAV Hallo Zukunft als wertpapierorientierte Lösung sowie die KlassikRente bAV mit Anlage im Sicherungsvermögen. Alle Varianten sind weiterhin als Direktversicherung sowie als Rückdeckungsversicherung für Unterstützungskassen verfügbar – jeweils gezillmert und ungezillmert.

„Solange die dringend erforderliche Reform der Altersvorsorge ausbleibt, raten wir dazu, die eigene Rentenreform sofort und selbst in die Hand zu nehmen“, sagt Martin Gräfer, Vorstandsmitglied der Bayerischen. „Unsere

betriebliche Altersversorgung ist dafür besonders geeignet, weil sie verlässliche Vorsorge mit der nötigen Flexibilität verbindet, um auf Veränderungen im Berufsleben reagieren zu können.“

## Flexible Beiträge und längere Ansparphasen

Ein zentrales Element der neuen bAV-Generation ist die flexible Beitragsgestaltung über die gesamte Laufzeit. Beiträge können prozentual oder automatisch entlang der Beitragsbemessungsgrenze angepasst werden. Zuzahlungen sowie Fondsumschichtungen sind jederzeit möglich.

Für Einkommensphasen mit geringerer finanzieller Leistungsfähigkeit sind geregelte Optionen wie Beitragspausen, Beitragsfreistellung oder Stundungen vorgesehen. Zudem lässt sich die Ansparphase verlängern, um auf unterbrochene Erwerbsbiografien zu reagieren.

## Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ohne Gesundheitsprüfung

Neu eingeführt wird in den Tarifen bAV Blue Invest und bAV Hallo Zukunft eine optionale Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ohne Gesundheitsprüfung. Nach einer Wartezeit von drei Jahren – bei Unfall entfällt diese – wird die Altersvorsorge auch im Falle längerer Berufsunfähigkeit fortgeführt. Eine vereinbarte Dynamik bleibt erhalten. Damit soll die bAV auch bei Unterbrechungen der Erwerbstätigkeit stabil bleiben.

## Nachhaltige Fonds und wählbare Garantien

Die bAV Blue Invest bleibt als Zwei-Bausteine-Modell konzipiert: ein nachhaltiges Sicherungsvermögen in Kombination mit einer Fondsanlage. In der neuen Produktgeneration wurde die Auswahl im Fondsbaustein erweitert. Neben nachhaltigen Sachwerte-Fonds stehen künftig nachhaltige Publikumsfonds

sowie ein gemanagtes nachhaltiges Portfolio zur Verfügung. Das Sicherungsvermögen der BL die Bayerische Lebensversicherung AG ist nach Artikel 8 der EU-Offenlegungsverordnung klassifiziert. Nach Unternehmensangaben entfielen bereits 2025 rund 57 Prozent des bAV-Umsatzes auf Produkte mit Klassifizierung nach Artikel 8 der Offenlegungsverordnung. Statt eines festen Garantieniveaus können künftig Beitragsgarantien zwischen 50 und 80 Prozent gewählt werden. Dadurch lässt sich das Verhältnis von Sicherheit und Renditechance individuell steuern.

## Ablaufmanagement und transparente Hochrechnung

Zum Rentenbeginn wird ein neues Ablaufmanagement eingeführt, das Marktrisiken schrittweise reduziert. Der Vertragswert wird zunächst zu 80 Prozent abgesichert; der Sicherungsanteil steigt anschließend jährlich um fünf Prozentpunkte.

Auch bei der Hochrechnung werden Anpassungen vorgenommen. Der Sicherungsanteil wird mit der aktuell deklarierten Verzinsung dargestellt, der Fondsanteil mit einer unterstellten Wertentwicklung. Zusätzlich wird eine gemeinsame Hochrechnung beider Anteile angeboten, um Vergleichbarkeit zu erleichtern.

## Mehr Optionen in der Leistungsphase

In der Leistungsphase sind neben der lebenslangen Rente auch Kapitalauszahlungen sowie eine Teilkapitalisierung von bis zu 30 Prozent möglich. Ergänzend bestehen Regelungen zu Zuzahlungen, Fondswechseln sowie zu Beitragspausen oder Stundungen bei Zahlungsschwierigkeiten.

„Nachhaltigkeit ist im Employer Branding kein Zusatz mehr, sondern Erwartung“, sagt Ute Thoma, Leiterin Betriebliche Vorsorge Vertrieb. „Arbeitgeber brauchen Vorsorgelösungen, die dieses Versprechen glaubwürdig einlösen und gleichzeitig praktikabel bleiben.“

Versicherungs- und Finanznachrichten

# expertenReport



<https://www.experten.de/id/4948295/die-Bayerische-stellt-betriebliche-Altersversorgung-neu-auf/>