



Tschüss Zukunftssorgen. Hallo Zukunft!

Schon heute leben circa 600.000 Personen unter uns, die über 100 Jahre alt sind.¹ All diese Menschen wurden also vor 1925 geboren und haben ebenfalls gesagt: „So alt werde ich nicht! Meine Großeltern sind im Alter von 60 gestorben.“

Wie alt der älteste Mensch noch werden wird, wissen wir nicht. Aber dass immer mehr Menschen über 100 Jahre alt werden, ist eine Tatsache. Dafür sorgen unsere Lebensumstände. Und Hallo Zukunft sorgt dafür, dass Sie auf alles vorbereitet sind. Denn die Zukunft beginnt nicht erst mit dem Ruhestand, sondern ab morgen. Und was morgen ist, können wir heute noch nicht wissen. Besser, wir sind gewappnet!

Was ist Hallo Zukunft?

Hallo Zukunft ist eine **fondsgebundene Rentenversicherung**. Während der Ansparphase werden ihre Beiträge am Kapitalmarkt investiert.

Zum Rentenbeginn haben Sie die Wahl, ob Sie sich das **Geld einmalig** oder **teilweise auszahlen** lassen oder eine **lebenslange garantierte Rente** erhalten möchten.

Sollte es in Zukunft weitere, verbesserte Möglichkeiten für den Bezug Ihrer Rente geben, sichert Ihnen die **Innovationsklausel** der Bayerischen diese schon heute zu.

Highlights von Hallo Zukunft

- ✓ **Fondsauswahl & gemanagte Portfolios:** Sie entscheiden, ob Sie Ihr Investment selbst steuern möchten oder es den Profis der Bayerischen überlassen wollen.
- ✓ **Sicherungsoption:** Für den Fall, dass Sie zwischendurch auf Nummer sicher gehen möchten.
- ✓ **plusrente:** Investieren Sie noch mehr in Ihre Altersvorsorge dank Cashback.
- ✓ **Flexibilität:** Passen Sie Ihre Rentenversicherung an Ihr Leben an.
- 🔒 **Absicherung bei Berufsunfähigkeit:** Sollten Sie berufsunfähig werden, übernimmt die Bayerische Ihre Beiträge - ohne Gesundheitsprüfung, mit 3 Jahren Wartezeit möglich.

Freie Fondsauswahl



Sie können sich Ihr Investment selbstständig aus unserem Fondssortiment zusammenstellen. Bei der Bestimmung unserer Fondspalette befolgen wir den **Best-in-Class-Ansatz**:

Bei diesem Ansatz setzen wir auf Qualität statt Quantität: Wir wählen **in jeder Anlagekategorie** (z.B. globale Aktien, Technologieunternehmen oder europäische Anleihen) **die besten Fonds nach klaren Kriterien** aus und überprüfen sie regelmäßig. Fonds, die nicht mehr zu den Besten gehören, werden ersetzt.

So können Sie sich auf Ihre Wunschverteilung konzentrieren und wir **kümmern uns um die Qualität der Fondspalette**.

Gemanagte Portfolios

Die Portfolios werden von Expertinnen und Experten der Bayerischen hinsichtlich ihrer **Performance und Ausrichtung laufend geprüft und optimiert**.

So ist sichergestellt, dass ein Portfolio immer der Risikoneigung oder der Anlagestrategie entspricht, **für die Sie sich entschieden haben**. Außerdem wird geprüft, ob die Fondsauswahl qualitativ unseren Anforderungen entspricht. Diese sind simpel: Wir möchten Ihnen immer den besten Fonds in seiner Kategorie anbieten.

Zwischen diesen Portfolios können Sie wählen:

Portfolios nach Risikoneigung:	Themenportfolios:
Portfolio Offensiv	Nachhaltiges Portfolio*
Portfolio Ausgewogen	ETF-Portfolio „Welt“
Portfolio Defensiv	

Ihr Vorteil: Sie können Ihr Investment selbst in die Hand nehmen oder es entspannt in die Hände der Profis legen, die das Portfolio laufend beobachten und optimieren.

Flexibilität



Bis zu Ihrem Renteneintritt vergeht noch einige Zeit. Bis dahin profitieren Sie von umfangreichen Anpassungsmöglichkeiten, die Sie auch nach Vertragsabschluss an- und abwählen können. Mehr Informationen dazu finden Sie auf der folgenden Seite.

Ihr Vorteil: Sie haben immer eine Rentenversicherung, die zu Ihnen passt.

plusrente – das Cashback-System für Ihre Altersvorsorge



Was ist die plusrente?

Die plusrente ist ein **Cashback-System für die Rentenversicherungen** der Bayerischen. Als Nutzerin oder Nutzer der plusrente erhalten Sie Zugang zum plusrente-Portal.

Dieses bietet Zugang zu über 1.200 Shops (Bekleidung, Elektronik, Freizeit, Einrichtung, Lebensmittel u. v. m.), in denen Sie sich Wünsche erfüllen oder ganz reguläre Besorgungen des Alltags erledigen können. Sie erhalten entweder einen **Prozentsatz Ihres getätigten Einkaufs oder einen festen Eurobetrag** für Ihre Altersvorsorge – je nach Shop.

Lohnt sich die plusrente?

Ja! Mit der plusrente gelangt zusätzliches Geld in Ihr Guthaben, welches dann wiederum Erträge am Markt generieren kann. Sie profitieren also von weit mehr als nur dem Cashback-Betrag.

Cashback



plus Ertrag



Ihr Vorteil: Sie investieren mehr in Ihre Rentenversicherung, als Sie zahlen.

Sicherungsoption



Heute passt die Anlage in Fonds perfekt zu Ihnen. Aber was ist, wenn Sie in Zukunft auf Nummer sicher gehen möchten oder müssen? Dann haben Sie mit der Sicherungsoption die Möglichkeit, **Teile des Fondsguthabens steuerunschädlich aus der Fondsanlage in das konventionelle Sicherungsvermögen umzuschichten**. Dort ist Ihr Geld keinen Schwankungen mehr ausgesetzt und Sie erhalten die dann geltenden Überschüsse.

Ihr Vorteil: Ihre Rentenversicherung passt immer zu Ihren Chancen-Risiko-Wünschen.

* Die Anlagestrategie umfasst hierbei ausschließlich nachhaltige Fonds, die als Artikel 8 oder Artikel 9 Fonds gemäß der EU-Offenlegungsverordnung eingestuft wurden.

So flexibel ist Hallo Zukunft

Die Fondsrente der Bayerischen hat für jede Situation die passende Lösung. Hier sehen Sie Ihre Möglichkeiten auf einen Blick.



Die Zukunft ist ungewiss



Hallo Lösung

Sie wünschen ein anderes Investment

- ✓ Fondsänderung (Shift & Switch)
- ✓ Rebalancing

Sie erhalten eine Gehaltserhöhung, Bonuszahlung oder andere Geldeinkünfte

- ✓ Beitragserhöhung
- ✓ Zuzahlung
- ✓ Anlaufmanagement
- ✓ Beitragsdynamik

Sie werden berufsunfähig

- ✓ Beitragsbefreiung bei andauerndem Aufbau Ihrer Altersvorsorge*
- ✓ Optional mit fortgeführter Beitragsdynamik*

Sie benötigen Geld, um sich einen Traum zu erfüllen

- ✓ Auszahlung

Die Anlage läuft gut, Sie möchten Ihre Gewinne sichern oder Ihre Risikoneigung hat sich geändert

- ✓ Sicherungsoption
- ✓ Shift & Switch

Es kommt zu finanziellen Herausforderungen

- ✓ Beitragsreduzierung
- ✓ Widerspruch Beitragsdynamik (unbegrenzt möglich)
- ✓ Stundung
- ✓ Unterbrechung der Beitragszahlung (befristet oder unbefristet)
- ✓ Auszahlung

Altersteilzeit möglich

- ✓ Fondsgebundene Auszahlungsphase

Sie können früher in Rente gehen oder möchten länger arbeiten

- ✓ Rentenbeginnverlegung

Die Rente rückt näher und Sie möchten langsam Ihr angespartes Kapital sichern

- ✓ Ablaufmanagement

Sie gehen in den wohlverdienten Ruhestand

- ✓ Lebenslange Rente
- ✓ Auszahlung des Kapitals
- ✓ Kombination aus Auszahlung und lebenslanger Rente

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

Produktsteckbrief

Tarifdetails	
Eintrittsalter	0 bis 70 Jahre
Maximale Dauer	67 Jahre
Maximales Renteneintrittsalter bei Vertragsschluss	80. Lebensjahr
Vorverlegen des Rentenbeginns	Frühestens bis zum 62. Lebensjahr
Verschieben des Rentenbeginns	Spätestens bis zum 88. Lebensjahr
Mindestbeitrag	50 Euro monatlich bei laufendem Beitrag 15.000 Euro bei Einmalbeitrag
Mindestlaufzeiten	10 Jahre bei laufendem Beitrag 10 Jahre bei Einmalbeitrag
Berufsunfähigkeitszusatzversicherung (BUZ)	Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit (ohne Gesundheitsprüfung mit 3 Jahren Wartezeit möglich) Optional fortgeführte Beitragserhöhung der Hauptversicherung
Dynamik	„Ewige Dynamik“, der Dynamik kann beliebig oft widersprochen werden. 1% bis 15% (ohne BUZ) 3% bis 5% (mit BUZ)
Außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Mind. 180 Euro pro Jahr Max. 6.000 Euro Jahresbeitrag oder das Dreifache des ursprünglichen Beitrags
Zuzahlungen	500.000 Euro über die gesamte Vertragslaufzeit
Auszahlungen	Das Fondsguthaben muss nach der Auszahlung noch mind. 1.500 Euro betragen.
Anlaufmanagement für Einmalbeiträge und Zuzahlungen	Anlage in einem risikoarmen Startfonds 1 Jahr bis 5 Jahre möglich
Ablaufmanagement	Zwischen 1 Jahr und 5 Jahre möglich, Anlage im Sicherungsvermögen oder in risikoarmen Fonds
Rebalancing	Bei individueller Fondsauswahl möglich
Sicherungsoption	Pro Jahr können 20% des Fondsguthabens in das Sicherungsvermögen umgeschichtet werden.
Fondsgebundene Auszahlungsphase	Monatliche Auszahlung aus dem Fondsguthaben vor vertraglichem Rentenbeginn
Fondsanlage	Freie Fondsauswahl oder fünf professionell gemanagte Portfolios
Shift & Switch	Die Fonds können für die künftigen Beiträge und/oder das bestehende Investment 12 Mal pro Jahr kostenfrei geändert werden.
plusrente	Kostenloses Cashback-System für die Rentenversicherung
Innovationsklausel	Bieten wir zum Rentenzahlungsbeginn für neu abzuschließende fondsgebundene Rentenversicherungen andere Verrentungsoptionen an (z. B. andere Todesfallleistungen), so besteht die Möglichkeit, kostenlos diese neue Form der Kapitalverrentung zu wählen.
Leistungen bei Rentenbeginn	Wahlmöglichkeiten: Rente, Kapitalzahlung (Kapitalabfindung), Teilkapitalzahlung (Mindestrente darf nicht unterschritten werden)
Leistung bei Todesfall während der Ansparphase	Vorhandenes Vertragsguthaben, mind. Beitragsrückgewähr
Leistungen bei Rentenbeginn	Kapitalabfindung abzüglich bereits gezahlter Renten (Rückzahlgarantie) oder Rentenzahlung bis zum Ende der Rentengarantiezeit (max. 25 Jahre)
Kurzfristige Zahlungsschwierigkeiten	Beitragsfreistellung (befristet und unbefristet), Beitragsstundung, Beitragsreduzierung