

Geschäftspartner / Betriebliche Altersversorgung / Januar 2022

Übersicht bAV-Tarife der Direktversicherung

	RV15 / RV25 / RV30 (Für Neugeschäft geschlossen)	AR10 / AR20	HR20	FR20
Art	Klassische Rente mit Rentengarantiezeit (RV15) Klassische Rente mit Guthabenschutz (RV25) Klassische Rente ohne Todesfallleistung (RV30)	Moderne klassische Rente	Smarte Rente	Fondsgebundene Rente
Anlageart	Reine klassische Anlage	Reine klassische Anlage	Klassische und dynamische Anlage	3-Topf-Hybrid
Kapitalanlage-management	Alte Leipziger	Alte Leipziger	Alte Leipziger und DWS	Alte Leipziger, DWS und individuelle Auswahl bis zu 20 Fonds
Zusageart	BOLZ	BOLZ	BOLZ	BOLZ
Garantierter Rentenfaktor	–	–	✓	✓
Garantierente	✓	✓	✓	✓
Garantiekapital	✓	✓	80 % Beitragsgarantie	60-80 % Beitrags-garantie
Guthabensicherung	Erreichtes Guthaben kann nicht sinken	Erreichtes Guthaben kann nicht sinken	Automatische Garantierhöhung bei guter Wertentwicklung fest integriert	Automatischer und aktiver Guthabenschutz wählbar

Übersicht bAV-Tarife der Direktversicherung

	RV15 / RV25 / RV30 (Für Neugeschäft geschlossen)	AR10 / AR20	HR20	FR20
Ablaufmanagement „Relax50“	Nein	Nein	Nein	Optional
Ablaufmanagement / -sicherung	Nein, da das Guthaben nicht sinken kann.	Nein, da das Guthaben nicht sinken kann.	Fest integriert	Optional
Höchst Eintrittsalter	68 Jahre	68 Jahre	68 Jahre	60 Jahre
Max. Schlussalter	70 Jahre	70 Jahre	70 Jahre	70 Jahre
Mindestlaufzeit	2 Jahre	2 Jahre	10 Jahre bei Arbeitnehmerfinanzierung / Bei Arbeitgeberfinanziert kann die Mindestlaufzeit unterschritten werden	10 Jahre
Mindestbeitrag	25 € monatlich	50 € monatlich	50 € monatlich	25 € monatlich
Mindestbeitragssumme	7.500 €	7.500 €	7.500 €	7.500 €
Zuzahlung	Max. 4 Mal pro Jahr möglich (mind. 500 € je Zahlung) / max. insgesamt bis zur steuerlichen Höchstgrenze	mind. 100 € / max. insgesamt bis zur steuerlichen Höchstgrenze	mind. 100 € / max. insgesamt bis zur steuerlichen Höchstgrenze	mind. 100 € / max. insgesamt bis zur steuerlichen Höchstgrenze
Rechnungsgrundlagen bei Erhöhungen	Zu ursprünglichen Rechnungsgrundlagen	Zu aktuellen Rechnungsgrundlagen	Zu aktuellen Rechnungsgrundlagen	Zu aktuelle Rechnungsgrundlagen
Abrufphase	Ab Alter 62	Ab Alter 62	Ab Alter 62	Ab Alter 62
Verlängerungsphase	Bis max. Alter 85	Bis max. Alter 85	Bis max. Alter 85	Bis max. Alter 85
Berufsunfähigkeitsschutz	BZ10	BZ11	BZ11	BZ11
AL-Produktrisikoklasse	1	1	2	3 / 4