

Geschäftspartner / Betriebliche Altersversorgung / Juni 2025

Übersicht bAV-Tarife der Direktversicherung

| | AR10 | AR20 | HR20 / HR25 | FR20 |
|--|--|--|--|--|
| Art | Moderne klassische Rente | Moderne klassische Rente | Smarte Rente | Fondsgebundene Rente |
| Anlageart | Rein klassische Anlage | Rein 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 | ✓ | ✓ | HR25: 100 % Beitragsgarantie HR20: 80 % Beitragsgarantie | 60 - 80 % Beitragsgarantie |
| Guthabensicherung | Erreichtes Guthaben kann nicht sinken | Erreichtes Guthaben kann nicht sinken | Automatische Garantierhöhung bei guter Wertentwicklung fest integriert | Automatischer und aktiver Guthabenschutz wählbar |
| Leistung im Todesfall nach Rentenbeginn | Rentengarantiezeit | Guthabenschutz | Rentengarantiezeit | Rentengarantiezeit |
| Rentengarantiezeit | 0 Jahre oder 5 - 25 Jahre | - | 0 Jahre oder 5 - 25 Jahre | 0 Jahre oder 5 - 25 Jahre |
| 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 |

Übersicht bAV-Tarife der Direktversicherung

| | AR10 | AR20 | HR20 / HR25 | FR20 |
|---|--|--|--|--|
| Höcheintrittsalter | 68 Jahre | 68 Jahre | 65 Jahre | 65 Jahre |
| Max. Schlussalter | 70 Jahre | 70 Jahre | 70 Jahre | 70 Jahre |
| Mindestlaufzeit | 2 Jahre | 2 Jahre | 5 Jahre | 5 Jahre |
| Mindestbeitrag | 50 € monatlich | 50 € monatlich | 50 € monatlich | 25 € monatlich |
| Mindestbeitragssumme | 7.500 € 0 € (Tarifgruppe G, R, S, T, U, W) | 7.500 € 0 € (Tarifgruppe G, R, S, T, U, W) | 7.500 € 0 € (Tarifgruppe G, R, S, T, U, W) | 7.500 € 0 € (Tarifgruppe G, S, T, W) |
| Zuzahlung | Mind. 100 € / 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 aktuellen Rechnungsgrundlagen | Zu aktuellen Rechnungsgrundlagen | Zu aktuellen Rechnungsgrundlagen | Zu aktuellen 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 | BZ11 | BZ11 | BZ11 | BZ11 |
| AL-Produktisikoklasse | 1 | 1 | HR25: 2 / HR20: 3 | 3 / 4 |