

Geschäftspartner / Betriebliche Altersversorgung / Februar 2025

Übersicht bAV-Tarife der Direktversicherung

	AR10	AR20	HR20	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	✓	✓	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	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	2	3 / 4