



»Sehr gut« für die Bayerische

Von der Rating-Agentur Assekurata wurde die Bayerische als Lebensversicherer mit A+ bewertet.

Die Bayerische (BL die Bayerische Lebensversicherung AG) gehört damit zu den am besten bewerteten Versicherungsunternehmen.



BL die Bayerische Lebensversicherung AG
Thomas-Dehler-Str. 25 | 81737 München
diebayerische.de

Ich freue mich auf ein langes Leben

Die Fondsrente PUR der Bayerischen

B 530056 (09.15)

Die Highlights der Fondsrente PUR

Experten und Verbraucherzentralen empfehlen heute eine fondsgebundene Rentenversicherung. Sie sollte Teil einer jeden Ruhestandsplanung sein. Anders als Sparguthaben oder Investments, die irgendwann aufgebraucht sind, garantiert die private Rente lebenslange Einkünfte. Auch wenn Sie hundert Jahre und älter werden.

Das Prinzip Fondsrente

Die Bayerische investiert Ihre Beiträge in ein Anlagekonzept, das Ihrer persönlichen Risikoneigung entspricht. Damit nutzen Sie die Chancen an den Kapitalmärkten zum Aufbau Ihrer Altersvorsorge. Am Ende der Ansparphase zahlen wir Ihnen Ihr Guthaben aus. Als lebenslange Rente oder einmalige Kapitalzahlung – ganz wie Sie wollen.

Sie bleiben in jeder Lebenslage flexibel

Flexibel in der Ansparphase:

- Nutzen Sie Zuzahlungen, wenn Sie attraktive Börsenentwicklungen mitnehmen wollen.
- Ändern Sie Ihre Beiträge, wenn es Ihre persönliche Situation erlaubt oder zulässt.
- Sie können Ihre Beiträge jährlich bis zu 10 Prozent erhöhen, um z.B. inflationären Tendenzen entgegen zu wirken.
- Ihre Anlagestrategie können Sie kostenlos bis zu 12-mal im Jahr wechseln.
- Falls Sie zwischendurch Geld benötigen, vereinbaren Sie Teilentnahmen.
- Zur Absicherung Ihrer Arbeitskraft können Sie zusätzlich Schutz gegen Berufsunfähigkeit wählen.

Flexibel bei der Auszahlung:

- Wählen Sie zwischen einer lebenslangen Rente, einmaliger Kapitalauszahlung oder einer Kombination von beidem.
- Sie bestimmen selbst den Rentenbeginn.
- Ihre Fondsanteile können Sie auch auf ein Depot übertragen.



Die Fondsrente PUR – pure Vorsorge

Wollen Sie sich bei Ihrer Altersvorsorge entspannt zurücklehnen und sich um nichts kümmern? Dann überlassen Sie die Geldanlage einfach Experten.

Verbinden Sie die Vorteile der Rentenversicherung mit der modernen Vermögensverwaltung unseres Partners BlackRock.

Vermögensverwaltung durch Experten muss nicht extra kosten

Mit BlackRock geht es auch anders, pur wie ein Espresso. Ihr Geld wird in ETFs angelegt. Das spart Kosten und ermöglicht eine bessere Rendite. Sie werden sehen: Die Fondsrente PUR entfaltet ihre Wirkung ganz von alleine.

Wie funktioniert Vermögensverwaltung?

Vermögensverwalter nutzen gleichzeitig alle Chancen des Kapitalmarkts, ob Aktien, Anleihen oder Immobilien. Dabei investiert BlackRock immer in kostengünstige ETFs.



Was ist ein ETF?

ETF steht für Exchange Traded Funds. Übersetzt: börsengehandelte Indexfonds. Es gibt sie für fast jeden Markt, zum Beispiel für den Deutschen Aktienindex DAX. Mit ETFs wird nicht in einzelne Unternehmen oder Aktien investiert, sondern in ganze Märkte, Länder oder Branchen.

- ETFs sind günstig, das bedeutet mehr Rendite.
- ETFs haben eine transparente Anlagestrategie, da sie den jeweiligen Marktindex Eins zu Eins abbilden.
- ETFs reduzieren das Anlagerisiko, da sie in unterschiedliche Anlageklassen investieren.

Unserer Partner für die Vermögensverwaltung




BlackRock ist die Fondsgesellschaft, der weltweit am meisten Geld anvertraut wird. BlackRock unterstützt Menschen rund um den Globus sowie die weltgrößten Institutionen und Regierungen bei der Erreichung ihrer finanziellen Ziele. BlackRock arbeitet ausschließlich für Kunden, die sie mit der Verwaltung von 4,72 Billionen USD* betraut haben und ihr damit mehr Geld anvertrauen als allen anderen Investmentgesellschaften weltweit.

*Verwaltetes Vermögen zum 30. Juni 2015.

BLACKROCK®

Für jeden Geschmack die richtige Lösung

Natürlich mit unterschiedlichen Chancen und Risiken. Sie können zwischen drei Intensitäten bzw. Risikoklassen wählen:

<p>»Chance«</p> 	<p>»Wachstum«</p> 	<p>»Sicherheit«</p> 
<p>Anlageziel: Hoher Wertzuwachs und die Nutzung überdurchschnittlich hoher Renditechancen stehen im Vordergrund. Es bestehen hohe Risiken aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen.</p>	<p>Anlageziel: Langfristiges Wachstum mit der Möglichkeit auf höhere Rendite steht im Vordergrund. Es besteht ein erhöhtes Aktien-, Zins- und Währungsrisiko.</p>	<p>Anlageziel: Sicherheitsorientierung und langfristige Wertentwicklung der Anlagen stehen im Vordergrund. Kurzfristige moderate Kurschwankungen sind möglich.</p>

Sie setzen auf eine steuerlich besonders attraktive Altersvorsorge

- Während der Laufzeit bleiben die Erträge abgeltungsteuerfrei, selbst wenn Sie die Anlagestrategie ändern.
Ihr Vorteil: Die Gesamrendite erhöht sich.

Im Vergleich dazu wird bei einer direkten Fondsanlage Abgeltungsteuer fällig. Auf jährliche Erträge – wie Zinsen, Dividenden oder Kursgewinne – sobald der Freibetrag ausgeschöpft ist.

- Bei Auszahlung des Kapitals zu Rentenbeginn bleibt die Hälfte der Erträge steuerfrei (bei mindestens 12 Jahren Laufzeit und nicht vor dem vollendeten 62. Lebensjahr).
- In der Rentenphase ist nur der sogenannte Ertragsanteil der Rentenleistung steuerpflichtig. Der steuerpflichtige Ertragsanteil beträgt z.B. heute bei Rentenbeginn mit 65 Jahren 18 Prozent.

Sie sparen Kosten

Sie zahlen keine Ausgabeaufschläge für die vermögensverwaltenden Fonds. Das wirkt sich positiv auf die Gesamrendite aus.

Sie können sich auf Wunsch gleichzeitig gegen Berufsunfähigkeit absichern.

Die gesetzliche Absicherung reicht bei weitem nicht, falls Sie arbeitsunfähig werden. Deshalb können Sie einen zusätzlichen Berufsunfähigkeitsschutz vereinbaren.

Die Berufsunfähigkeits-Absicherung der Bayerischen gehört seit vielen Jahren zu den besten am Markt.



Fairer Hinweis

Kein Produkt kann alles leisten. Die Fondsrente garantiert keinerlei Rendite. Auch Verluste sind möglich. Durch die breite Streuung im Aktienmarkt werden jedoch die Chancen erhöht und die Risiken minimiert.

Für Ihre Unterlagen