



VER | SICHER | UNGS
KAMMER
BAYERN

BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE · ARBEITGEBER

Unser Schutzschirm für die Altersvorsorge Ihrer Mitarbeiter.

Anlagekonzepte der betrieblichen Altersvorsorge.

Für Ihre FirmenRente: Vier ausgezeichnete Anlagekonzepte.



Die richtige Lösung, wenn eine klassische und solide Anlage der Beiträge gewünscht wird.

Ideal für Sparer, die dem Kapitalmarkt gegenüber aufgeschlossen sind und von Dividenden profitieren möchten.

FirmenRente Garant

Die klassische Anlage in unserem Sicherungsvermögen*

- ✓ Die FirmenRente Garant ist an den erzielten Überschüssen aus dem solide gemanagten Sicherungsvermögen beteiligt. Diese werden dem Vertrag regelmäßig gutgeschrieben.
- ✓ Zum Rentenbeginn sind Rente und Kapitaleistungen garantiert.

Auch für kurze Laufzeiten geeignet

FirmenRente WachstumGarant

Die wachstumsorientierte Anlage mit der indexorientierten Kapitalanlage

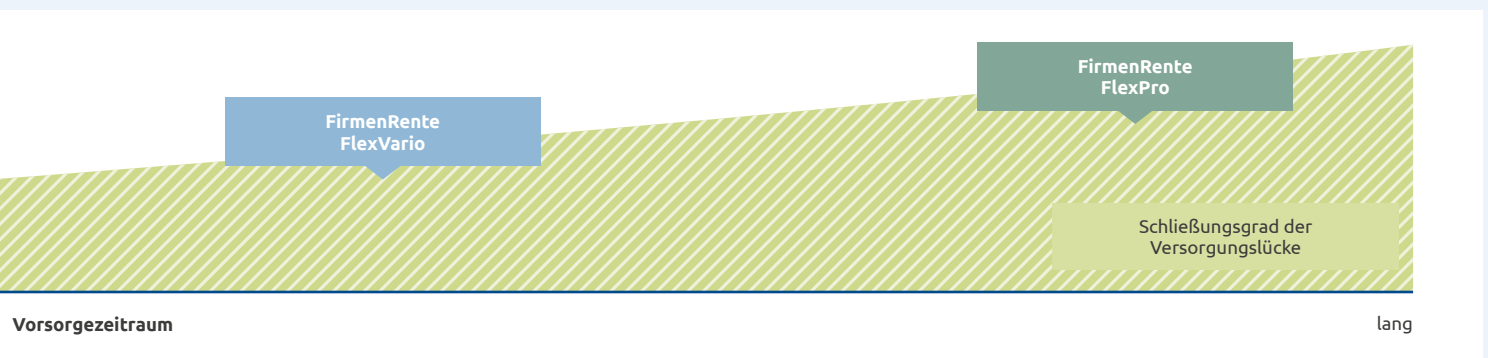
- ✓ Mit der gemanagten indexorientierten Kapitalanlage (IOK2) ist der Vertrag an der Wertentwicklung der dividendenstärksten Unternehmen der Welt beteiligt.
- ✓ 90 Prozent der eingezahlten Beiträge, Überschüsse die zur Erhöhung des Mindestkapitals verwendet werden, und die gesicherten Erträge aus der IOK2 stehen zum Ablauf garantiert zur Verfügung.

Chance-Profil BasicPlus

Mehr auf Seite 4 ►

Mehr auf Seite 6 ►

Im Rahmen der betrieblichen Vorsorge bieten wir vier moderne Anlagekonzepte, um Sicherheit für die eingezahlten Beiträge zu garantieren und Sie damit zugleich von optimalen Renditechancen profitieren.



Für diejenigen geeignet, die ihren Fokus auf den Kapitalmarkt legen und diese professionell betreut wissen wollen.

FirmenRente FlexVario

Die individuelle Anlage mit verschiedenen Ertragschancen – persönlich für Sie gemanagt

- ✓ Mit der renditeoptimierten Kapitalanlage (ROK Zukunft, ROK Chance, ROK Klassik) übernehmen wir das Vermögensmanagement der Anlage. Alternativ können Sie auch ausgesuchte Einzelfonds wählen.
- ✓ Drei Chance-Profile stehen zur Auswahl (BasicPlus 90 Prozent, Wachstum 70 Prozent und WachstumPlus 50 Prozent).

Verschiedene Chance-Profile auswählbar

[Mehr auf Seite 8 ►](#)

Für diejenigen, die nach ihrem Sicherheitsempfinden die Ertragschancen bestimmen wollen.

FirmenRente FlexPro

Die individuelle Anlage mit verschiedenen Ertragschancen – persönlich für Sie gemanagt

- ✓ Mit der renditeoptimierten Kapitalanlage (ROK Zukunft, ROK Chance, ROK Klassik) übernehmen wir das Vermögensmanagement der Anlage. Alternativ können Sie auch ausgesuchte Einzelfonds wählen.
- ✓ Drei Chance-Profile stehen zur Auswahl (BasicPlus 90 Prozent, Wachstum 70 Prozent und WachstumPlus 50 Prozent).
- ✓ Volle Flexibilität bei der Beitragszahlung in Höhe und Zeitpunkt.

Verschiedene Chance-Profile auswählbar

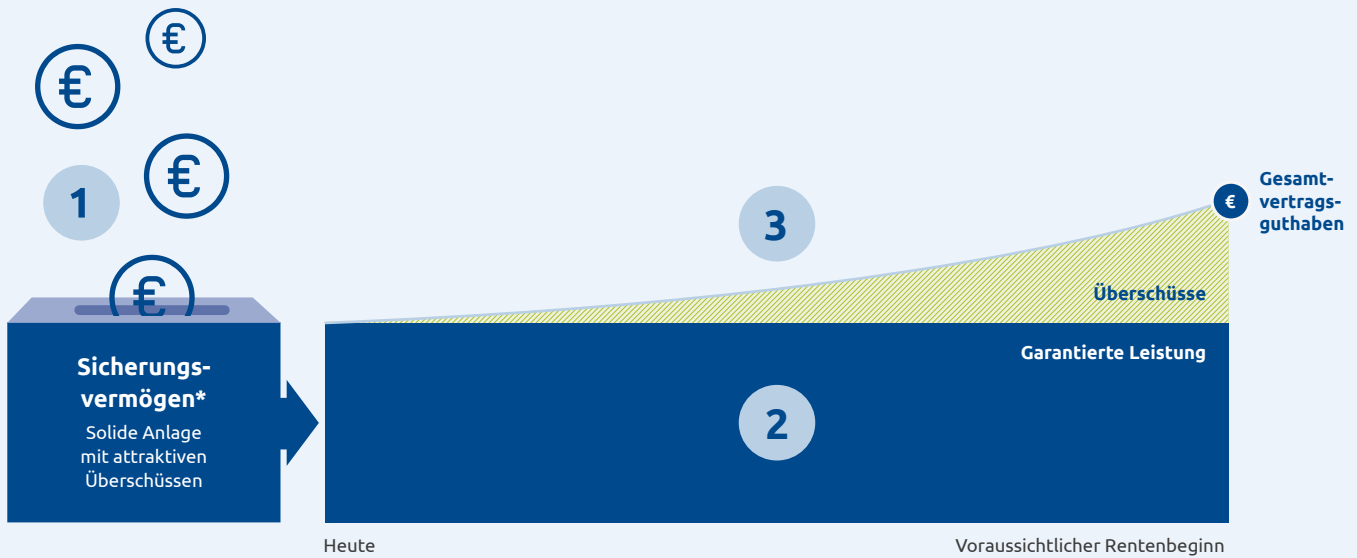
[Mehr auf Seite 10 ►](#)

FirmenRente Garant

Verlässlichkeit steht an erster Stelle. Garantiert.

Unsere FirmenRente Garant ist die zeitgemäße Form klassischer Altersvorsorge. Beiträge werden sicherheitsorientiert in unserem solide gemanagten Sicherungsvermögen* angelegt und erwirtschaften Jahr für Jahr Überschüsse, die dem Vertrag gutgeschrieben werden. So machen wir das erfolgreich seit vielen Jahren.

Beiträge sicher. Plus Überschüsse.



Schematische Darstellung

* des Lebensversicherers der Versicherungskammer



- 1 Gut investiertes Geld**
 Der Beitrag wird von uns solide und sicherheitsorientiert angelegt.
- 2 Garantie**
 Zum Rentenbeginn sind Rente und Kapitalleistung garantiert.
- 3 Erträge aus Überschüssen**
 Überschüsse aus unserem Sicherungsvermögen* erhöhen jährlich Ihr Gesamtvertragsguthaben.

Wachstum durch Überschüsse.

Sicherer und komfortabler geht es kaum: In unserem Sicherungsvermögen* sind die Beiträge solide angelegt.

In unserem Sicherungsvermögen* sind die Beiträge solide angelegt

- ✓ Investition in schwankungsarme und festverzinsliche Anlagen
- ✓ Gutschrift der entstehenden Überschüsse

Was man hat, behält man auch

- ✓ Beitragsgarantie, zum Ablauf wird Ihnen die Rente und die Kapitalleistung garantiert.
- ✓ Überschussicherung, auch alle laufenden Überschüsse, die dem Vertrag gutgeschrieben werden, sind zum Ablauf garantiert und erhöhen die Leistungen.

Mehr Informationen zum Sicherungsvermögen auf Seite 20 ►

FirmenRente WachstumGarant

Es kann nur aufwärtsgehen*. Garantiert.

Davon haben Sparer und Anleger schon immer geträumt:
Beiträge chancenreich investieren – mit Netz und doppeltem Boden.
Genau so macht es unsere FirmenRente WachstumGarant.

Beiträge sicher. Positive Erträge auch. So einfach funktioniert unser modernes Vorsorgekonzept.

1 Gut investiertes Geld

Jeder Beitrag wird entsprechend seiner Laufzeit, der Entwicklung des Kapitalmarkts und der erreichten Garantieleistung monatlich neu aufgeteilt und angelegt.

Indexorientierte Kapitalanlage (IOK2)

weltweit und breit
anlegendes Portfolio

Sicherungsvermögen**

solide Anlage mit
attraktiven Überschüssen

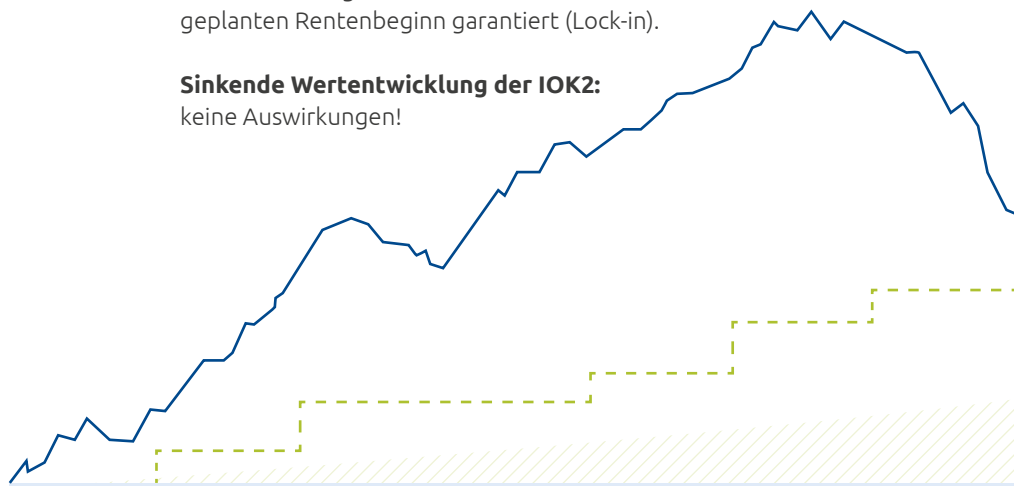
3 Es kann nur aufwärtsgehen* – mit unserer Ertragsssicherung

Steigende Wertentwicklung der IOK2:

10 Prozent des monatlichen Wertzuwachses werden unwiderruflich gesichert und sind Ihnen zum geplanten Rentenbeginn garantiert (Lock-in).

Sinkende Wertentwicklung der IOK2:

keine Auswirkungen!



2 Ihre Garantie

Zum Rentenbeginn sind Ihnen **mindestens 90 Prozent der eingezahlten Beiträge** – plus laufende Überschüsse aus unserem Sicherungsvermögen** – garantiert.

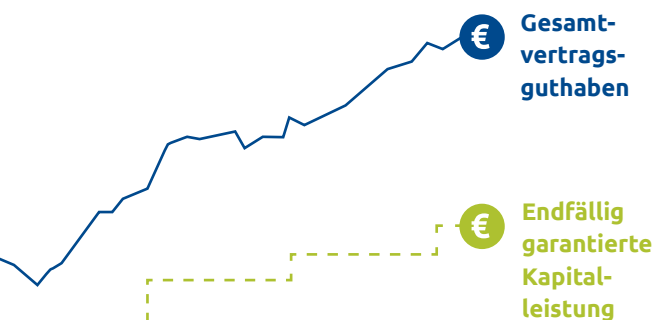
heute

* Durch die Erträge aus dem Lock-in sowie die Überschüsse, die zur Erhöhung des Mindestkapitals verwendet werden, erhöht sich die endfällig garantierte Kapitalleistung.
** des Lebensversicherers der Versicherungskammer Bayern



4 Unser Versprechen

Zum Rentenbeginn verfügen Sie über das **aktuelle Gesamtvertrags-guthaben** oder mindestens die **garantierte Kapitalleistung** (inklusive Lock-in) – je nachdem, was höher ist.



**Überschüsse
als Bonusbeiträge**

**voraussichtlicher
Rentenbeginn**

Wachstum durch Dividenden.

Wir machen es möglich. Mit unserer neuen indexorientierten Kapitalanlage (IOK2):

- ✓ Sie sind an der Wertentwicklung der dividendenstärksten Unternehmen der Welt beteiligt.
- ✓ Sie partizipieren an der globalen wirtschaftlichen Entwicklung.

WachstumGarant bietet maximale Sicherheiten.

- ✓ **Lebenslange garantierte Rente:** Entscheiden Sie sich für eine Rente statt einer einmaligen Auszahlung und erhalten Sie diese lebenslang.
- ✓ **Überschuss-sicherung:** Überschüsse, die zur Erhöhung des Mindestkapitals verwendet werden, sind Ihnen zum Ablauf sicher.
- ✓ **Ertragssicherung:** 10 Prozent des monatlichen Wertzuwachses der IOK2 werden gesichert und sind zum Rentenbeginn garantiert (Lock-in).
- ✓ **Ohne Cap:** Bei der Versicherungskammer Bayern partizipiert der Kunde uneingeschränkt an der Wertentwicklung der IOK2.
- ✓ **Teil des größten deutschen öffentlichen Versicherers**
Wir stehen unseren Kunden verlässlich zur Seite: langjährige Erfahrung, zufriedene Kunden und nachhaltig verwaltetes Kundenvermögen.

Mehr Informationen zur IOK2 auf Seite 22 ►

FirmenRente FlexVario

Ihr Geld wird so investiert, wie Sie es wünschen. Garantiert.

So viel Sicherheit wie nötig, so viel Rendite wie möglich. Mit unserem dynamischen Anlagekonzept machen wir es möglich. Für die Anlage der Beiträge stehen Ihnen unsere professionell gemanagten renditeoptimierten Kapitalanlagen zur Verfügung.

Beiträge sicher. Chancen auch. So flexibel ist unsere fondsgebundene Rentenversicherung.

1 Gut investiertes Geld

Der Beitrag wird in drei Töpfe aufgeteilt: Dem Sicherungsvermögen, dem Wertsicherungsfonds (ROK Plus2 oder NOA) und Ihrer individuell gewählten Fondsanlage (ROK und/oder Einzelfonds).

Individuelle Fondsanlage

Sie wählen Ihr Anlagekonzept

Wertsicherungsfonds

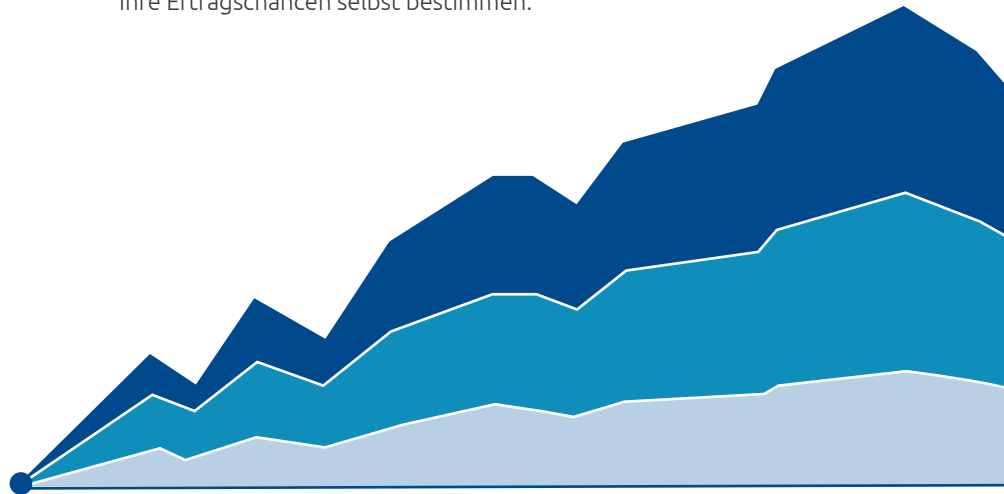
Sie wählen zwischen der ROK Plus2 und der NOA

Sicherungsvermögen*

solide Anlage mit attraktiven Überschüssen

2 So viele Chancen, wie Sie wünschen

Sie haben die Wahl zwischen **unterschiedlichen Chance-Profilen**. Aus diesen können Sie nach Ihrem Sicherheitsempfinden wählen und somit Ihre Ertragschancen selbst bestimmen.



heute

Individuelle Chance-Profile

— WachstumPlus mit 50 % Beitragsgarantie

— Wachstum mit 70 % Beitragsgarantie

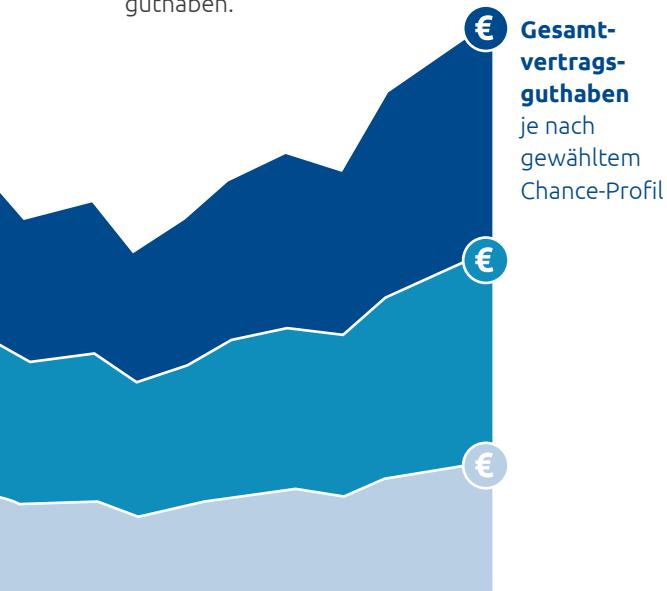
— BasicPlus mit 90 % Beitragsgarantie

* des Lebensversicherers der Versicherungskammer Bayern



3 Unser Versprechen

Ab dem Rentenbeginn zahlen wir Ihnen eine lebenslange Rente aus dem Gesamtvertragsguthaben.



voraussichtlicher Rentenbeginn

Unsere FirmenRente FlexVario hat alles, was Sie wünschen.

- ✓ **Lebenslange garantierte Rente**
Entscheiden Sie sich für eine Rente statt einer einmaligen Auszahlung und erhalten Sie diese lebenslang.
- ✓ **Individuelle Sicherheit**
Je niedriger Sie die Beitragsgarantie zum Rentenbeginn wählen, desto höher sind Ihre Ertragschancen.
- ✓ **Teilertragssicherung**
Sichern Sie sich gute Renditeverläufe und einen hohen Vertragsstand und schützen Sie sich so vor Börsenrückgängen.
- ✓ **Attraktive Ertragschancen**
Profitieren Sie von den Erträgen der Kapitalmärkte mit ausgesuchten Einzelfonds, unserer gemanagten renditeoptimierten Kapitalanlage (ROK) oder unserer nachhaltig orientierten Anlage (NOA).
- ✓ **Teil des größten deutschen öffentlichen Versicherers**
Wir stehen unseren Kunden verlässlich zur Seite: langjährige Erfahrung, zufriedene Kunden und nachhaltig verwaltetes Kundenvermögen.

Mehr Informationen zur ROK auf Seite 22 ►

FirmenRente FlexPro

Ihr Geld wird so investiert, wie Sie es wünschen. Garantiert.

So viel Sicherheit wie nötig, so viel Rendite wie möglich. Mit unserem dynamischen Anlagekonzept machen wir es möglich. Für die Anlage der Beiträge stehen Ihnen unsere professionell gemanagten renditeoptimierten Kapitalanlagen zur Verfügung. Die Beitragszahlung kann flexibel nach den Anforderungen des Kunden erfolgen.

Beiträge sicher. Chancen auch. So flexibel ist unsere fondsgebundene Rentenversicherung.

1 Gut investiertes Geld

Der Beitrag wird in drei Töpfe aufgeteilt: Dem Sicherungsvermögen, dem Wertsicherungsfonds (NOA) und Ihrer individuell gewählten Fondsanlage (ROK und/oder Einzelfonds).

Individuelle Fondsanlage

Sie wählen Ihr Anlagekonzept

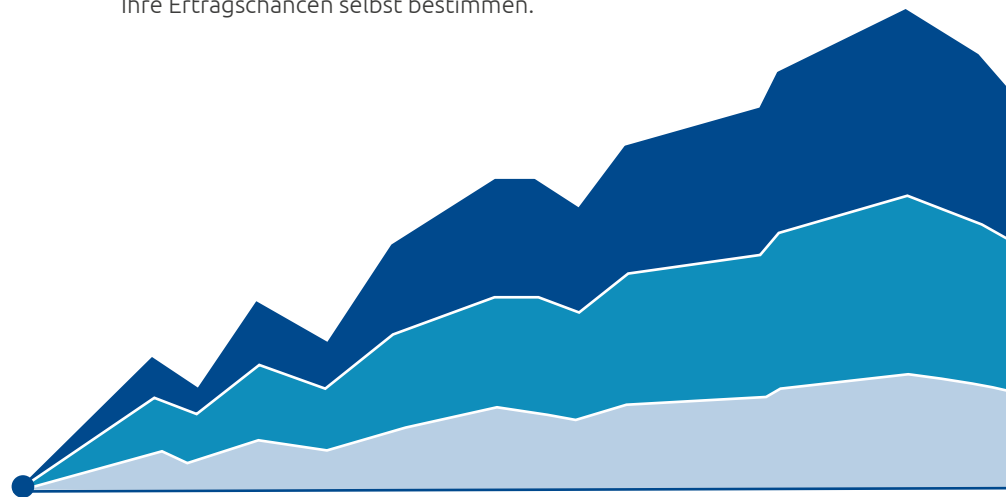
Wertsicherungsfonds NOA

Sicherungsvermögen*

solide Anlage mit
attraktiven Überschüssen

2 So viele Chancen, wie Sie wünschen

Sie haben die Wahl zwischen **unterschiedlichen Chance-Profilen**. Aus diesen können Sie nach Ihrem Sicherheitsempfinden wählen und somit Ihre Ertragschancen selbst bestimmen.



heute

Individuelle Chance-Profile

— WachstumPlus mit 50 % Beitragsgarantie

— Wachstum mit 70 % Beitragsgarantie

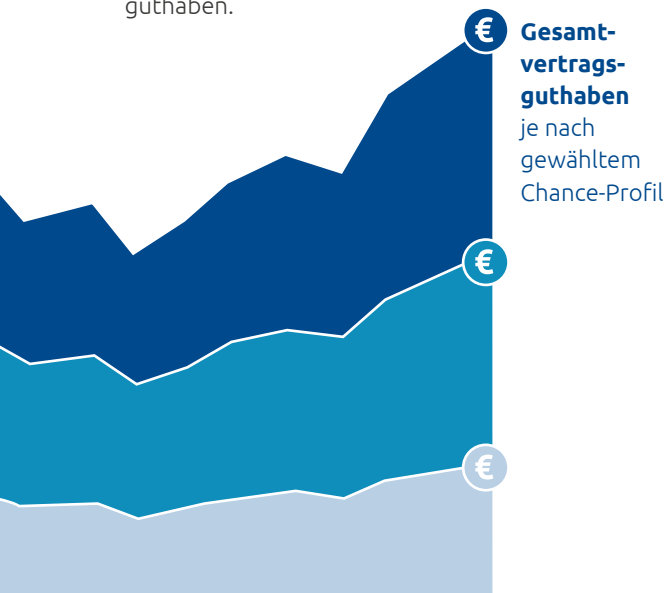
— BasicPlus mit 90 % Beitragsgarantie

* des Lebensversicherers der Versicherungskammer Bayern



3 Unser Versprechen

Ab dem Rentenbeginn zahlen wir Ihnen eine lebenslange Rente aus dem Gesamtvertragsguthaben.



voraussichtlicher Rentenbeginn

Maximal Flexibel bleiben – mit unserer FirmenRente FlexPro.

- ✓ **Lebenslange garantierte Rente**
Entscheiden Sie sich für eine Rente statt einer einmaligen Auszahlung und erhalten Sie diese lebenslang.
- ✓ **Maximale Flexibilität**
Alles ist möglich: Beitragsreduzierungen, -erhöhungen, -pausen und Zuzahlungen.
- ✓ **Individuelle Sicherheit**
Je niedriger Sie die Beitragsgarantie zum Rentenbeginn wählen, desto höher sind Ihre Ertragschancen.
- ✓ **Teilertragssicherung**
Sichern Sie sich gute Renditeverläufe und einen hohen Vertragsstand und schützen Sie sich so vor Börsenrückgängen.
- ✓ **Attraktive Ertragschancen**
Profitieren Sie von den Erträgen der Kapitalmärkte mit ausgesuchten Einzelfonds, unserer gemanagten renditeoptimierten Kapitalanlage (ROK) oder unserer nachhaltig orientierten Anlage (NOA).
- ✓ **Teil des größten deutschen öffentlichen Versicherers**
Wir stehen unseren Kunden verlässlich zur Seite: langjährige Erfahrung, zufriedene Kunden und nachhaltig verwaltetes Kundenvermögen.

Mehr Informationen zur ROK auf Seite 22 ►

MitarbeiterRente

Ihr Geld wird so investiert, wie Sie es wünschen. Garantiert.

Mit der MitarbeiterRente als Direktversicherung unterstützen Sie Ihre Mitarbeiter dabei für die Zukunft vorzusorgen, profitieren von einer zusätzlichen staatlichen Förderung und kombinieren mit unseren Anlagekonzepten Sicherheit und Chance optimal.

Beiträge sicher. Chancen auch. So flexibel ist unsere fondsgebundene Rentenversicherung.

1 Gut investiertes Geld

Der Beitrag wird in drei Töpfe aufgeteilt: Dem Sicherungsvermögen, dem Wertsicherungsfonds (NOA) und Ihrer individuell gewählten Fondsanlage (ROK und/oder Einzelfonds).

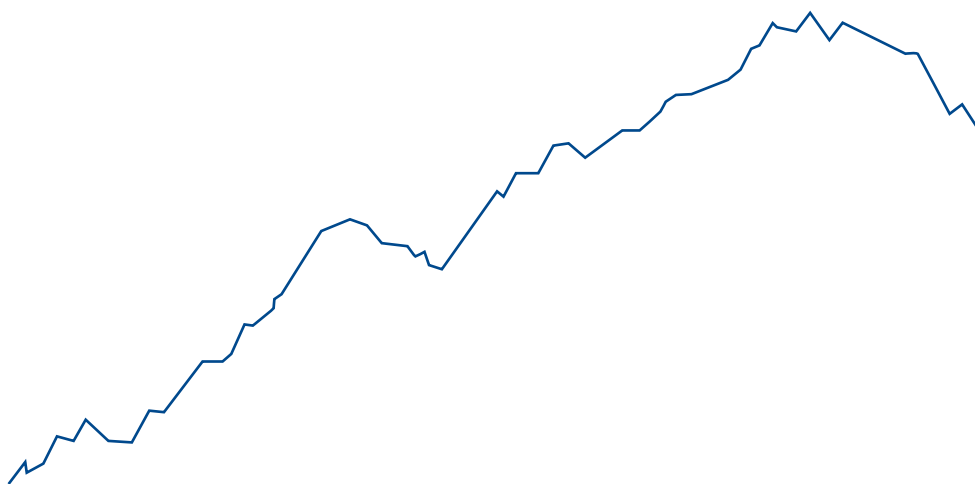
Individuelle Fondsanlage

Sie wählen Ihr Anlagekonzept

Wertsicherungsfonds NOA

Sicherungsvermögen*

solide Anlage mit
attraktiven Überschüssen



2 Ihre Garantie

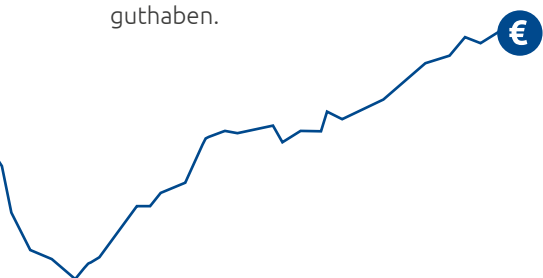
Zum Rentenbeginn sind Ihnen **mindestens 90 Prozent der eingezahlten Beiträge** garantiert.

heute



3 Unser Versprechen

Ab dem Rentenbeginn zahlen wir Ihnen eine lebenslange Rente aus dem Gesamtvertragsguthaben.



voraussichtlicher
Rentenbeginn

Unsere MitarbeiterRente – für Arbeitgeber attraktiv und flexibel.

- ✓ **Lebenslange garantierte Rente**
Entscheiden Sie sich für eine Rente statt einer einmaligen Auszahlung und erhalten Sie diese lebenslang.
- ✓ **Hohe Flexibilität**
Vieles ist möglich: Beitragsreduzierungen, -erhöhungen, -pausen und Zuzahlungen.
- ✓ **Teilertragsicherung**
Sichern Sie sich gute Renditeverläufe und einen hohen Vertragsstand und schützen Sie sich so vor Börsenrückgängen.
- ✓ **Attraktive Ertragschancen**
Profitieren Sie von den Erträgen der Kapitalmärkte mit ausgesuchten Einzelfonds, unserer gemanagten renditeoptimierten Kapitalanlage (ROK) oder unserer nachhaltig orientierten Anlage (NOA).
- ✓ **Teil des größten deutschen öffentlichen Versicherers**
Wir stehen unseren Kunden verlässlich zur Seite: langjährige Erfahrung, zufriedene Kunden und nachhaltig verwaltetes Kundenvermögen.

Mehr Informationen zur ROK auf Seite 22 ►

Die Betriebsrente für den Fall einer Berufsunfähigkeit schützen.

Jeder 4. Erwerbstätige wird berufsunfähig.

Mit der Betriebsrente sorgen Ihre Mitarbeiter für den Ruhestand vor. Was aber geschieht, wenn Ihre Mitarbeiter wegen Berufsunfähigkeit ausfallen und die Beiträge nicht mehr gezahlt werden können? Dann ist die Altersvorsorge Ihrer Mitarbeiter in Gefahr.



Gut zu wissen

Die Absicherung gegen Berufsunfähigkeit kann auch als selbstständiger Vertrag abgeschlossen werden.

Mit einer buz-Beitragsbefreiung (BUZ-B) die Betriebsrente absichern.

Damit Sie Ihre Mitarbeiter vor den Folgen einer Berufsunfähigkeit schützen können, bieten wir an, die Beiträge zu übernehmen. So können sich Ihre Mitarbeiter auf ihre Genesung konzentrieren und müssen sich keine Sorgen um ihre Altersvorsorge machen.

Vertrag wird weiter bespart



**Eintritt
Berufsunfähigkeit**



Mit Vereinbarung der BUZ-B übernehmen wir die Beitragszahlung solange berufsunfähig ist.

Sparen für die Altersvorsorge

Ohne Beitragsbefreiung wird Ihre Betriebsrente nicht weiter bespart.



Das sind Ihre Vorteile bei der BUZ-Beitragsbefreiung.

- ✓ Erhalt der Betriebsrente bei einer Berufsunfähigkeit
- ✓ Keine Wartezeiten
- ✓ Bei Gruppenverträgen in der Regel ohne Gesundheitsprüfung
- ✓ Die ideale Ergänzung zur betrieblichen Altersvorsorge
- ✓ Kein Beitrag während der Leistungsprüfung (wir stunden die Beiträge, bis wir über die Leistung entschieden haben)

Mit der Einkommenssicherung Aktiv sichern Sie Ihre Mitarbeiter bei Verlust von körperlichen und psychischen Grundfähigkeiten finanziell bestens ab.

Mit der Einkommenssicherung Aktiv ...

- ✓ erhalten Ihre Mitarbeiter eine monatliche Rente, wenn sie bestimmte körperliche Fähigkeiten verlieren oder unter bestimmten psychischen Erkrankungen leiden – unabhängig davon, ob sie ihren Beruf noch ausüben können oder nicht.
- ✓ können Ihre Mitarbeiter aus drei Paketen die für sie passende Kombination zur finanziellen Absicherung ihrer Grundfähigkeiten individuell schnüren.
- ✓ können Ihre Mitarbeiter das preiswerte Basispaket – auch nachträglich – über weitere Ergänzungspakete flexibel erweitern.
- ✓ profitieren Ihre Mitarbeiter von einer vereinfachten Gesundheitsprüfung in bestimmten Konstellationen. Unabhängig von der Versicherbarkeit in einer Berufsunfähigkeitsversicherung.
- ✓ können Ihre Mitarbeiter ihre Absicherung in eine Berufsunfähigkeitsversicherung umwandeln.



100.000

100.000 €
Vorsorgekapital
mit BUZ-B

ernehmen
e der Mitarbeiter



50.000

50.000 €
Vorsorgekapital
ohne BUZ-B

Ihre Betriebsrente begleitet Sie ein Leben lang.

Das Leben steht niemals still. Mit unseren Tarifen bleiben Sie auch beruflich flexibel, weil diese sich allen Änderungen anpassen. So sind zum Beispiel Beitragspausen in der Elternzeit, Beitragsanpassungen und ein flexibler Rentenbeginn möglich.

Langfristige Altersvorsorge, die sich optimal den Situationen Ihres Berufslebens anpasst.

Versorgungsvermögen

Zuzahlung
Beitragsanpassung



Beitragspause



Zusatzabsicherung



Arbeitgeberwechsel



Lebensphasen

Wenn die Verantwortung wächst, sollte auch die Vorsorge mitwachsen. Zuzahlungen oder Beitragsanpassungen können entsprechend der Gehaltssituation vorgenommen werden.

Eine berufliche Auszeit oder private Umstände können eine Pause erfordern. In diesen Fällen kann der Vertrag beitragsfrei gestellt werden.

Um nicht nur die Altersrente, sondern auch Ihre Arbeitskraft oder Familie abzusichern, kann der Versicherungsschutz erweitert werden.

Bei einem Jobwechsel kann der Vertrag auf den neuen Arbeitgeber übertragen oder privat fortgeführt werden.

Hinweis

Bei manchen Vertragsänderungen gelten bestimmte Voraussetzungen, Fristen und Grenzen. Setzen Sie sich deshalb rechtzeitig mit uns in Verbindung. Wir sind gerne für Sie da.

Kapitalwahlrecht**Flexibler Rentenbeginn**

Ob bis zum gesetzlichen Rentenalter gearbeitet wird, muss nicht heute entschieden werden. Die Betriebsrente kann zwischen 62 und 72 Jahren flexibel abgerufen werden.

Lebenslange Rente

Eine lebenslange Rente vom Betrieb erhalten oder sich das gesamte Kapital auszahlen lassen. Dies kann bei Rentenbeginn individuell entschieden werden.

DIE SIND IMMER FÜR SIE DA

Experten für Ihr gutes Gefühl.

Erfahrene Kapitalanlagespezialisten managen und schützen Ihre Zukunftsvorsorge.

In unserem Investment-Team arbeiten langjährig ausgebildete und erfahrene Experten für die weltweite Kapitalanlage. Sie alle haben eines gemeinsam: Sie denken langfristig, handeln verantwortungsvoll und vermeiden unnötige Risiken. Sie erkennen Chancen und sorgen so dafür, dass Sie von positiven Entwicklungen profitieren können. Kurz: Sie geben alles, damit Sie mit einem guten Gefühl in Ihre Zukunft schauen können.





AUSGEZEICHNETE

Ergebnisse



GRUNDSOLIDE

Investmentphilosophie



HOCHQUALIFIZIERTE

Kapitalmarktspezialisten



ÜBER 200 JAHRE

Erfahrung



MEIN FIRMENSERVICE

bAV-Verträge und Zeitwertkonten
einfach selbst verwalten



FÜR SIE VOR ORT – IN BAYERN UND DER PFALZ

Mit über 4.000 Beratungsstellen sind wir für Sie vor Ort und sichern Ihnen kurze Wege. Unsere Produkte und Services orientieren sich an den Bedürfnissen von Menschen aus der Region.



KOMPETENZ IN DER BETRIEBLICHEN ALTERSVORSORGE

Wir sind ein leistungsstarker Partner für die betriebliche Altersvorsorge in Ihrem Unternehmen. Das aktuelle bAV-Kompetenzrating des Instituts für Vorsorge und Finanzplanung hat uns die Bewertung „exzellent“ verliehen.



Anlage im Sicherungsvermögen.

Wie wird das Geld in unserem Sicherungsvermögen* angelegt?

Die langfristige Sicherstellung der Kundenverpflichtungen hat für uns oberste Priorität. Daher verfolgen wir keine kurzfristigen Renditeziele. Durch vorsichtige Prognosen und eine solide, attraktive Überschussbeteiligung hat unser Sicherungsvermögen* in der Vergangenheit stets eine sehr gute Gesamtverzinsung erzielt – ohne dabei größere Risiken einzugehen. Gelingen ist uns dies unter anderem durch festverzinsliche Anlagen in stabilen Emit-

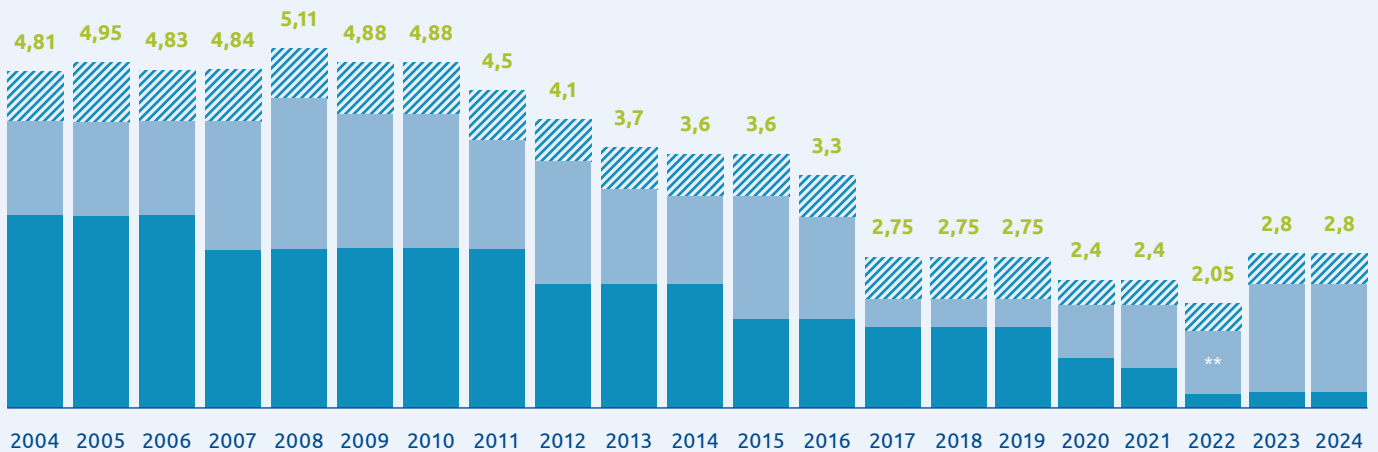
tenten mit höchster Bonität. Der Großteil unserer langfristigen Zinsanlagen weist ein Rating von AAA bis AA auf.

Durch diese sehr nachhaltige Strategie gehören wir heute zu den Versicherern mit den höchsten Bewertungsreserven Deutschlands. So sind wir in der Lage, auch größere Krisen abzufedern.

Eine durchgehend attraktive Verzinsung

Gesamtverzinsung unseres Sicherungsvermögens* von 2004 bis 2024

Gesamtverzinsung in Prozent



- Schlussüberschuss (bei laufender Beitragszahlung) plus Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven
- Laufende Überschussbeteiligung
- Garantierte Verzinsung

* des Lebensversicherers der Versicherungskammer
 ** produktspezifisch



Unser Sicherungsvermögen – verantwortungsvoll und solide.

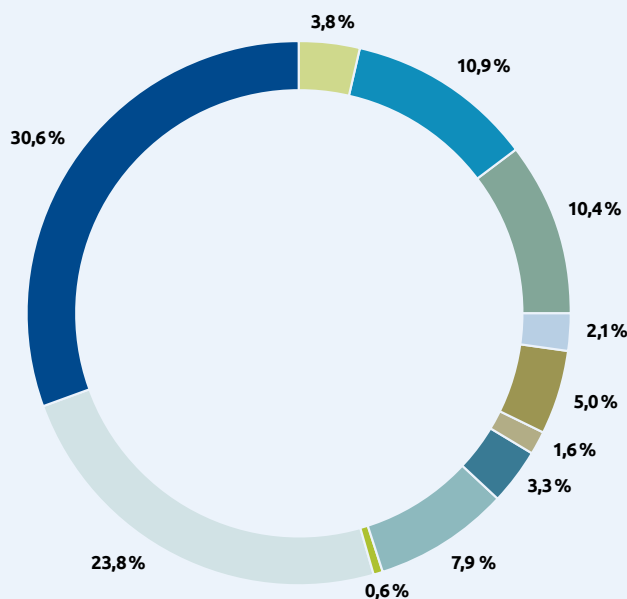
Derjenige Teil Ihrer Beiträge, der nicht kapitalmarktorientiert angelegt wird, fließt in das Sicherungsvermögen, das Ihre Ansprüche in einem Insolvenzfall absichert. Unser Sicherungsvermögen erzielt stets eine sehr gute Gesamtverzinsung. Wir zählen daher zu den Versicherern mit den höchsten Bewertungsreserven Deutschlands und können deshalb auch größere Krisen gut abfedern. Schließlich hat die langfristige und verantwortungsvolle Sicherstellung der Kundenverpflichtungen für uns höchste Priorität.

Kapitalanlagen der Bayern-Versicherung Lebensversicherung Aktiengesellschaft *

Zum 31. Dezember 2022 beträgt der Zeitwert der Kapitalanlagen der Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG 29,4 Mrd. Euro (davon Sicherungsvermögen: 28,4 Mrd. Euro).

Die Struktur der Kapitalanlagen im Sicherungsvermögen stellt sich wie folgt dar:

- | | | |
|----------------------|----------------------------|----------------|
| Unternehmensanleihen | Infrastruktur Eigenkapital | Realkredit |
| Aktien | Infrastruktur Fremdkapital | Sonstige |
| Covered Bonds | Liquide Mittel | Staatsanleihen |
| Immobilien | Private Equity | |



Wir stehen für den verantwortungsvollen und vorausschauenden Umgang mit Kundengeldern!

ANSCHNALLEN UND LOS

Sie lieben Sicherheit? Bitteschön!

Unsere indexorientierte Kapitalanlage (IOK2).

Die IOK2 orientiert sich an den dividendenstärksten Unternehmen der Welt und bildet einen von einem unabhängigen Indexanbieter ermittelten Index möglichst exakt nach. Die Verteilung der Gelder basiert auf einer objektiven Anlagestrategie. Das Prinzip ist so einfach wie wirkungsvoll: Bei negativer Entwicklung der gewählten Aktien erfolgt eine Umschichtung in eine sicherere Anlage. So werden Schwankungen reduziert und Verluste vermieden.

So profitieren Sie vom Lock-in-Mechanismus im WachstumGarant.

Bei positiver Entwicklung der IOK2 können Wertzuwächse erzielt werden. 10 Prozent eines laufenden Wertzuwachses der IOK2 werden monatlich als Ertrag automatisch gesichert und erhöhen die Kapitalleistung zum vereinbarten Rentenbeginn. Ob eine positive Wertentwicklung vorliegt, wird durch den Vergleich des Wertes zu Beginn eines jeden Monats mit dem Wert zu Beginn des vergangenen Monats ermittelt.

WER WILL NOCHMAL, WER HAT NOCH NICHT

Hier steigen Renditeliebhaber nur zu gern ein.

Drei attraktive Portfolios:

ROK Zukunft, ROK Chance und ROK Klassik.

ROK Zukunft, Ausrichtung auf den globalen Aktienmarkt mit Beimischung von Investments in z. B. e-Mobilität, Digitalisierung, Klimawandel etc. – für Kunden mit Interesse an Zukunftstrends. Die renditeoptimierte Kapitalanlage (ROK) Chance ist ein breit und global aufgestelltes Aktienportfolio, das von Kapitalmarktspezialisten aktiv gemanagt wird und Anlegern eine große Chancenvielfalt eröffnet. ROK Chance ist ideal für alle, die hohe Rendite erwarten. Daneben bietet die Versicherungskammer Bayern mit der ROK Klassik ein weiteres professionell

gemanagtes Portfolio an. Dieses beinhaltet einen größeren Anteil schwankungsarmer Anlagen und ist daher für Sicherheitsbewusste gut geeignet.

So profitieren Sie von gemanagten Portfolios.

Bei einem gemanagten Portfolio bestimmt ein erfahrener Vermögensverwalter, in welche Anlage investiert wird. Er definiert eine Anlagestrategie und entscheidet regelmäßig darüber, welche Fonds im Portfolio verbleiben oder ausgetauscht werden. Ihr Vorteil dabei ist, dass Sie sich um die Anlage nicht selbst kümmern müssen und die Sicherheit und den Komfort eines professionellen Anlagemanagements genießen können.

DIE SIND IMMER FÜR SIE DA

Experten für Ihr gutes Gefühl.

Erfahrene Kapitalanlagespezialisten managen und schützen Ihre Zukunftsvorsorge.

In unserem Investment-Team arbeiten langjährig ausgebildete und erfahrene Experten für die weltweite Kapitalanlage. Sie alle haben eines gemeinsam: Sie denken langfristig, handeln

verantwortungsvoll und vermeiden unnötige Risiken. Sie erkennen Chancen und sorgen so dafür, dass Sie von positiven Entwicklungen profitieren können. Kurz: Sie geben alles, damit Sie mit einem guten Gefühl in Ihre Zukunft schauen können.



Ihr Vertrauen – unsere Expertise

Die Kapitalanlagen der
Versicherungskammer Bayern
www.vkb.de/kapitalanlage



Sicher
Top-Ratings sind
Markenzeichen der
Versicherungskammer
Bayern.

Große Ver- antwortung

Die Versicherungskammer Bayern handelt nachhaltig und bekennt sich zu den Prinzipien für verantwortungsvolles Investieren.



Großes Vertrauen

Unterstützung, die da ist, wenn man sie braucht. Das macht die Versicherungskammer Bayern zu einem Partner, auf den man vertraut.



Große Nähe

Die Versicherungskammer Bayern mit ihren über 4.000 Beratungsstellen in Bayern und der Pfalz ist wie kein anderer Versicherer mit den Menschen und der Region verbunden.

Große Nummer

Teil des größten deutschen öffentlichen Versicherers. Wir stehen unseren Kunden verlässlich zur Seite: langjährige Erfahrung, zufriedene Kunden und nachhaltig verwaltetes Kundenvermögen.

Große Kontinuität

Höchstnote „ausgezeichnet“:
Wir haben sie im Belastungs-
test des Analysehauses
**MORGEN &
MORGEN**
erneut
erhalten.



Große Qualität

Als Serviceversicherer wurde die Versicherungs-
kammer Bayern bereits
wiederholt ausgezeichnet.



Schutz unter dem blauen Schirm.

- ✓ **Wir sind nah, verlässlich, regional** und Marktführer in Bayern und der Pfalz sowie eine der führenden Versicherungen in ganz Deutschland.
- ✓ **Wir stehen für Sicherheit** unter dem blauen Schirm und sind mit unseren über 4.000 Beratungsstellen mehr als ein Stück Heimat.
- ✓ **Wir sind der verlässliche Partner** für die Menschen in der Region – und das schon seit 1811.
- ✓ **Wir schützen erstklassig.**
Für unsere Produkte, Services und unsere Kundenorientierung erhalten wir Bestnoten.
Mehr unter: www.vkb.de/ratings

Einfach immer erreichbar:



Schadenhotline
+49 800 6236-6236



vkb.de



service@vkb.de

Versicherungskammer Bayern
Maximilianstraße 53 · 80530 München

Tarifauszüge; Grundlage für den Versicherungsschutz sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen und die Tarife.