

	WWK – FVG25DV NT	Pangaea Life
	WWK <i>IntelliProtect</i> ® 2.0	bAV Invest
	Werte	
Garantiehöhe	50–100 %	80 %
Garantierte Rente	117,17 €	100,02 €
Rentenfaktor	26,39 €	28,16 €
Garantierter Rentenfaktor	26,39 €	23,94 €
Besserstellungsoption für Rentenfaktor	✓	✓
Ausgewiesene Rente bei 6 % Wertentwicklung	BZML: 387,80 € boLZ: 313,23 €	232,76 €
Tatsächliche Rente bei 6 % Wertentwicklung (Multiplikation mit garantiertem Rentenfaktor)	BZML: 387,80 € boLZ: 313,23 €	197,88 €
Effektivkosten	1,53 %	1,99 %
Garantierte Todesfalleistung im 4. Vers.-Jahr	3.534,00 €	4.800,00 €
Garantiertes Kapital im 4. Vers.-Jahr	3.309,36 €	-
	Risiken/Hinweise für den Arbeitgeber	
Zusageart	BZML oder boLZ	boLZ
Transparente Rentenfaktoren (Berechnung von möglichen Leistungen) ¹	✓	✗
Beitragsfreistellung jederzeit ohne Änderung der Rechnungsgrundlagen möglich ²	✓	✓

	WWK – FVG25DV NT	Pangaea Life
	WWK <i>IntelliProtect</i> ® 2.0	bAV Invest
Risiken/Hinweise für den Arbeitgeber		
Verwendung aller Überschüsse zur Erhöhung der Rente³	✓	✗
Flexibler Rentenbeginn⁴	✓	✓
Funktionsweise		
Garantierzeugung	iCPPI-Wertsicherungskonzept	Deckungsstock
100 % Fondsquote möglich	✓	✗
Börsentägliches Management	✓	✗
Verzicht auf Garantiefonds	✓	✓
Physische oder synthetische Fondsanlage	Physisch	Physisch

Berechnungsdaten: Eintrittsalter 30 Jahre, ganze Versicherungsjahre, Beitrag 100,- EUR/Monat, günstige Fondsanlagestrategie mit Kosten ca. 0,1 % p. a., Bruttohochrechnung, Restkapitalisierung oder maximale Rentengarantiezeit, dynamische Rente, Todesfallleistung Vertrags Guthaben, Beitragsgarantie höchstmöglich, Berechnungsdatum 04/2025

Erläuterungen zu den Risiken/Hinweisen für Arbeitgeber:

¹ Transparente Rentenfaktoren: Nach dem Urteil des BAG vom 30.08.2016 (3 AZR 361/15) muss bei der Umwandlung der Beiträge in eine Anwartschaft feststehen, welche Höhe die aus den Beiträgen resultierende Leistung im Versorgungsfall mindestens hat. Von Beginn an ist also zwingend eine Mindestrente erforderlich. Wird ein garantierter Rentenfaktor benannt, kann eine Mindestrente berechnet werden. Bei dem Tarif der WWK stehen die Rentenfaktoren bereits bei Vertragsabschluss fest, sodass dem Arbeitnehmer die Rentenleistungen von Beginn an konkret und transparent dargestellt werden. In der Beratung inkl. Dokumentation sollte daher detailliert darauf eingegangen werden.

² Beitragsfreistellung: Kündigt der Arbeitnehmer die Vereinbarung zur Entgeltumwandlung, muss der Arbeitgeber den Vertrag beitragspflichtig weiterführen, wenn eine Beitragsfreistellung an Voraussetzungen geknüpft ist, die der Vertrag zum Kündigungszeitpunkt noch nicht erfüllt.

³ Überschussverwendung: Werden ab Rentenbeginn nicht sämtliche auf den Rentenbestand entfallenden Überschussanteile zur Erhöhung der laufenden Leistungen verwendet, ist weder die Anwendung der versicherungsförmigen Lösung bei Ausscheiden des Arbeitnehmers (§ 2 BetrAVG) noch eine Anwendung von § 16 Abs. 3 Nr. 2 BetrAVG zur Vermeidung der grundsätzlichen Anpassungsverpflichtung möglich. Bsp.: Bei Wertentwicklung < 1 % und Anwendung des garantierten Rentenfaktors können keine Überschüsse zur Rentenerhöhung verwendet werden.

⁴ Flexibler Rentenbeginn: Bei späterem Rentenbeginn ist nicht gewährleistet, dass die garantierte Rente steigt.

Hinweis zur Funktionsweise des Produkts:

Pangaea Life bAV Invest kombiniert die Sicherheiten einer klassischen wertbeständigen Anlage mit klimafreundlicher Rendite, indem die Beiträge in unsere Spezialfonds Pangaea Life Blue Energy und Pangaea Life Blue Living angelegt werden. Gleichzeitig wird eine Mindestrente garantiert. Zum Rentenzahlungsbeginn stehen mindestens 80 % der gezahlten Beiträge zur Verfügung. Um Ertragschancen zu nutzen und gleichzeitig größtmögliche Sicherheit zu gewährleisten, werden die Beiträge auf zwei Töpfe aufgeteilt.



HOCHES SICHERHEIT

Topf 1: Sicherungsvermögen

Ein Teil der Beiträge wird konservativ und besonders wertbeständig im Sicherungsvermögen der Bayerischen angelegt. Dies erzeugt die Garantie. Die nachhaltige Ausrichtung des Sicherungsvermögens wird durch die Unterzeichnung der Prinzipien für verantwortliches Investieren (UN PRI) von der Bayerischen verdeutlicht. Aus Überzeugung investiert die Bayerische selbst in die Fonds.

Kapitalanlage:

Der interne Investmentfonds wird nicht über die Börse gehandelt. In Ausnahmefällen kann daher der Auszahlungsbetrag erst mit einer Verzögerung von 12 Monaten ausgezahlt werden (§ 17 Abs. 9 AVB).

HOHE ERTRAGSCHANCEN

Topf 2: Fondsanlage

Der zweite Teil wird in die Fondsanlage investiert. Damit können Sie von den Ertragschancen der ökologisch und sozial nachhaltigen Pangaea Life Fonds profitieren. Dieser Teil der Beiträge fließt frei aufteilbar in den Pangaea Life Blue Energy und Pangaea Life Blue Living.