



07-08-2024

Corporate Employee Benefits Fachinformation bAV

Anhebung des Rechnungszinses in 2025: Verbesserung der Relax bAVRente und Wechseloption in der BU

Sehr geehrte Vertriebspartner:innen,

im Zusammenhang mit der Anpassung des Höchstrechnungszinssatzes zum 01.01.2025 verbessern wir in der bAV die Relax bAVRente und bieten in der BU-Versorgung eine Wechseloption:

- Relax bAVRente (Direkt- und Rückdeckungsversicherung)
Für alle in der Tarifgeneration 2024 abgeschlossenen Verträge (Versicherungsbeginn ab 01.01.2024) bieten wir jetzt den erhöhten garantierten Rentenfaktor von 100 % statt bisher 85 % des Rentenfaktors zu Vertragsbeginn.

Bei Rentenbeginn berechnen wir die mögliche Rente aus

- ✓ dem dann vorhandenen Vertragsvermögen und
- ✓ dem dann gültigen Rentenfaktor je 10.000 Euro des Vertragsvermögens

und garantieren nun mindestens 100 % des Rentenfaktors, den wir bei Vertragsbeginn für den Verrentungszeitpunkt in den Vertragsunterlagen nennen.

- Selbstständige BU (Direkt- und Rückdeckungsversicherung)
Wir bieten für jede selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung (Vertragsabschluss ab 01.07.2024) an, dass wir auf Wunsch des Kunden, diesen Vertrag dahingehend prüfen, ob mit dem entsprechenden Produkt der Tarifgeneration 2025 bei gleichem Beitrag eine höhere garantierte Berufsunfähigkeitsrente erreicht wird. Bei entsprechender Zustimmung wird ein neuer Vertrag in der TG 2025 eingerichtet und die bisherige Versicherung beendet.

Hierzu bitte folgende Hinweise beachten:

- Bei Direktversicherungen ist aufgrund der bestehenden Bezugsrechtsregelung bei Neupolicierung des Vertrages zusätzlich die Zustimmung des Arbeitnehmers erforderlich
 - Im Kollektivgeschäft bereits eingereichte Mitarbeitenden- und Dienstobliegenheitserklärungen sind bei Neupolicierung der SBV in 2025 nicht nochmal einzureichen
 - Individuell erstellte Versorgungszusagen sind hinsichtlich der neuen Werte ggf. anzupassen.
- Die Zertifikate werden im Rahmen des BT Release 09/24 im Antragspaket eingebunden. Zusätzlich stellen wir diese über das Beraterportal zur Verfügung: Zertifikat [Relax bAVRente](#) und [Selbstständige BU](#)

Freundlich grüßt Sie
Ihr Team PCEB-FN