

Stuttgarter bAV

DirektRente performance+ nach § 3 Nr. 63 EStG

Flexibel in der Ansparphase¹

- **Todesfalleistung**
 - Aus Rentengarantiezeit (0–25 Jahre, abhängig von restlicher Lebenserwartung)
 - Restkapitalisierung
- **Beitragsdynamik**
- **Zuzahlungen** (pro Zuzahlung mindestens 200 Euro)
- **Beitragsfreistellung** (bis zu 36 Monaten möglich)
- **Beitragsbefreiung** bei Berufsunfähigkeit ohne Gesundheitsprüfung möglich.
- **Sparziel-Info:** Automatische Information bei Erreichen Ihres persönlichen Sparziels.
- **Lock-In:** Absicherung des Guthabens der Fonds, ganz oder teilweise. Ihre während der Laufzeit erzielten Gewinne sichern und so das garantierte Kapital erhöhen.
- **Auto Lock-In (obligatorisch):** Damit sichern wir die während der Laufzeit erzielten Gewinne und erhöhen so das garantierte Kapital – automatisch und kostenlos für Sie.
- **Keine Kosten bei Shift und Switch**
- **Top Fondsauswahl:** Individuelle Zusammenstellung der Fonds aus allen Anlageklassen und Schwerpunkten.
- **Nachzahlung** (8 % der BBG für maximal 10 Kalenderjahre)
- **Vervielfältigungsregel** (4 % der BBG für maximal 10 Kalenderjahre)
- Bei Arbeitgeberwechsel bleibt die Beitragsvergünstigung im Rahmen der vereinbarten Tarifgruppe erhalten.

Garantiehöhe/Beitragserhalt

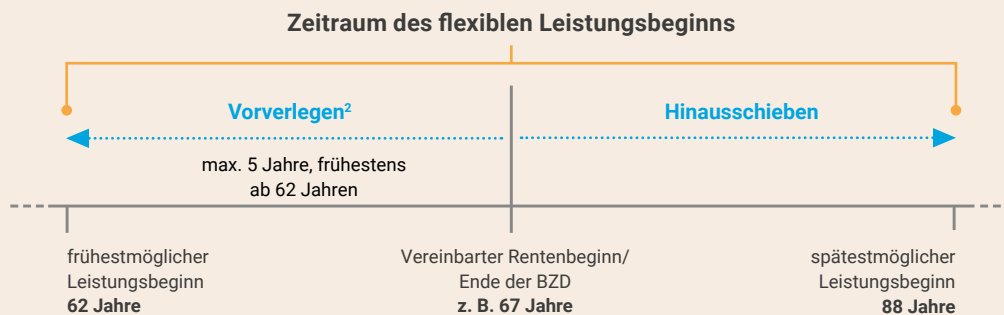
Auswahlmöglichkeit zwischen 80 % und 100 % der Beitragssumme (ohne die Beiträge für eine Zusatzversicherung) bzw. der Zuzahlungen.²

Der Arbeitgeber kann den Arbeitnehmern bevollmächtigen, jährlich ohne Mitwirkung des Arbeitgebers die Wahl der angebotenen Fonds, Quellfonds sowie Shift und Switch selbst vorzunehmen. Diese Vollmacht gilt über das Ausscheiden des Arbeitnehmers aus dem Unternehmen hinaus bis zu einem Versicherungsnehmerwechsel. Der hierzu erforderliche Schriftverkehr wird ausschließlich an den Arbeitnehmer übersandt – für den Arbeitgeber entsteht dadurch kein zusätzlicher Verwaltungsaufwand.

¹ Details entnehmen Sie bitte den Versicherungsbedingungen.

² Eine Änderung der Beitragsgarantie während der Vertragslaufzeit ist nicht möglich.

Das innovative Auszahlungskonzept mit 2 Dimensionen Flex Plus



Auszahlungsvarianten

- Lebenslange Rentenzahlungen
- Einmalige Kapitalabfindung
- Teilweise Kapitalabfindung bis zu 30 % möglich

Tarifikriterien DirektRente performance+

Todesfallschutz	DirektRente performance+ (Tarif 78BO/78BOH) für eine beitragsorientierte Leistungszusage
Leistungen bei Tod	Der Kreis der empfangsberechtigten Hinterbliebenen ist in der betrieblichen Altersversorgung aufgrund steuerrechtlicher Vorgaben eingeschränkt.
Vor Beginn der Rentenzahlung	Bei Tod vor Beginn der Rentenzahlung wird das Vertragsguthaben, d. h. die Summe aus Deckungskapital und Fonds als lebenslange Hinterbliebenenrente ausgezahlt. An Stelle der Rentenleistung kann das dann vorhandene Vertragsguthaben als Kapitalleistung gezahlt werden.
Nach Beginn der Rentenzahlung	Todesfalleistung aus Rentengarantiezeit: Bei Tod der versicherten Person wird aus der Todesfalleistung aus Rentengarantiezeit eine Hinterbliebenenrente gebildet. Die Todesfalleistung aus Rentengarantiezeit entspricht der Summe der für die Rentengarantiezeit vereinbarten Renten – maximal jedoch dem Verrentungskapital – abzüglich bereits gezahlter vereinbarter Renten. Todesfalleistung Restkapitalisierung: Bei Tod der versicherten Person wird aus der Todesfalleistung Restkapitalisierung eine Hinterbliebenenrente gebildet. Die Todesfalleistung Restkapitalisierung entspricht dem Verrentungskapital abzüglich bereits gezahlter vereinbarter Renten.
PartnerRente	• Einschluss zum Beginn der Rentenzahlung auf Antrag (ohne Gesundheitsprüfung) • Lebenslange Leistung an Ehegatten, Lebenspartner (LPartG) oder nichteheliche Lebensgefährten (bei gemeinsamer Haushaltsführung) bei Tod der versicherten Person • Eine eventuell vereinbarte Todesfalleistung (Restkapitalisierung bzw. aus Rentengarantiezeit) entfällt.

Tarifrakriterien DirektRente performance+

Merkmal	DirektRente performance+ (Tarif 78BO/78BOH) für eine beitragsorientierte Leistungszusage
Mindestbeitrag	Jährlich 240 € (ohne Zusatzversicherungen) Bei mehreren Verträgen eines Arbeitgebers 180 € pro Jahr, im Durchschnitt aller Verträge aber mind. 240 € pro Jahr
Höchstbeitragssumme pro Kalenderjahr	8 % der BBG
Mindesteintrittsalter	VP: 15 Jahre
Höchsteintrittsalter	VP: 73 Jahre
Mindestaufschubdauer	Tarif 78BO: 5 Jahre Tarif 78BOH: 12 Jahre
Beitragszahlungsdauer	Mind. 2 Jahre; BZD ≤ Aufschubdauer Max. bis zum Alter VP: 75 Jahre
Rentengarantiezeit	Mind. 0 Jahre Max. 25 Jahre (abhängig von restlicher Lebenserwartung VP)
Überschussverwendung nach Beginn der Rentenzahlung	Dynamische Rente Für beherrschende GGF Wahl zwischen teildynamische, teilkonstante Rente möglich
Höchstanzahl aller Fonds im Vertrag	40 Fonds
Höchstanzahl der besparten Fonds	20 Fonds
Mindestanteil pro bespartem Fonds	5 %
Shift/Switch	kostenlos
Dynamik (Zuwachsprogramm)	• Entsprechend der BBG, Steigerung mind. 2 %³ • Fester Prozentsatz des Vorjahresbeitrags zwischen 2 % und 10 % • Begrenzung auf 4 % der BBG oder 8 % der BBG¹ • Höchsteintrittsalter 65 Jahre. Erhöhung bis max. 13 Monate vor Ende der Beitragszahlungsdauer • Endloser Widerspruch der Dynamik möglich
Auto-Lock-In	Obligatorisch
Garantierte Rentensteigerung im Leistungsfall	Optional: Erhöhung der vereinbarten Rente nach Beginn der Rentensteigerung um 1 % jährlich (gegen Mehrbeitrag) – nur bei Überschussverwendung dynamische Rente
Zusatzversicherungen	BUZ-PLUS-B, BUZ-PLUS-BoG
Grüne Rente	Möglich

³ Der steuerliche Förderhöchstbetrag kann im Einzelfall niedriger liegen, z. B. durch Anrechnung einer § 40 b EStG-Förderung. Die Stuttgarter Lebensversicherung a.G. überprüft bei der Dynamik den individuellen Förderbetrag nicht.



Tipp: Aktuelles bAV-Expertenwissen

Praxisfälle, Nachrichten, Kommentare & Expertenwissen für Vermittler

www.bavheute.de

6.3.135 – Stand 1/2025

Stuttgarter Lebensversicherung a.G.
Rotebühlstraße 120 | 70197 Stuttgart
T 0711 665-0 | F 0711 665-1516
info@stuttgarter.de | www.stuttgarter.de

 **Die Stuttgarter**
Der Vorsorge-Versicherer