



Vertriebsinformationen für Geschäftspartner

Sehr geehrte Damen und Herren,

der Jahresabschluss 2025/26 rückt näher – und mit ihm wichtige Termine für Sie und Ihre Kundinnen und Kunden. Erhalten Sie einen Überblick über die Jahresabschlusstermine und informieren Sie sich über die bevorstehenden Fristen.

Sonderaktion Park Clever bis 08.12.2025: Nutzen Sie die aktuelle Zinslage als Vorteil für Ihre Kundinnen und Kunden. Park Clever bietet eine flexible, attraktiv verzinst Alternative. Veranschaulichen Sie bei Ihren Kundinnen und Kunden den Mehrwert und stärken Sie Ihre Beratungskompetenz.

Exklusives Webinar zum Thema "Digitale Unterschriftenstrecke im XEMPUS Advisor": Erfahren Sie, wie die digitale Unterschriftenstrecke Ihre Prozesse vereinfacht und Zeit spart. Melden Sie sich an und gewinnen Sie praktische Insights für Ihre Beratungspraxis.

Viel Freude beim Lesen!

Mit den besten Grüßen

Veronika Mair

Partner-News der Bayerischen

Mit einem Klick zu den Themen:

1. [Jahresabschlussarbeiten 2025/26 - Termine und Fristen](#)
2. [Sonderaktion: Park Clever bis zum 08.12.25](#)
3. [Exklusives Webinar: Digitale Unterschriftenstrecke im XEMPUS Advisor](#)

Jahresabschlussarbeiten 2025/26

Termine und Fristen



Das Jahresende rückt näher und wir informieren Sie rechtzeitig über alle relevanten Termine und Fristen für den Jahresabschluss.

Sepa-Lastschriften Dezember

Die Beitragsfälligkeit zum 15. Dezember wird am Abend des **09.12.2025** durchgeführt.

Provision und Bewertung

Für die Abrechnung der Provision ist neben Erreichen des technischen Beginns Voraussetzung, dass der Erstbeitrag entrichtet und verbucht ist. Bei Versicherungen im Lastschriftinzugsverfahren werden Neuanträge nur dann in der Provisionsabrechnung 12/25 berücksichtigt, wenn sie vor dem Beitragsabrufverfahren am Abend des **09.12.2025** policiert sind.

Bei Biometrie-Anträgen muss eine Policierung bis spätestens **12.12.2025** erfolgen, damit diese in der Provisionsabrechnung 12/25 berücksichtigt werden können,

Antragsbearbeitung

Das eingereichte Neugeschäft wird kontinuierlich abgearbeitet, vorausgesetzt es ist policierungsfähig.

Policierungsfähig bedeutet:

- Der Antrag ist vollständig ausgefüllt, enthält alle notwendigen Unterschriften sowie je nach Bedarf erforderliche Unterlagen/Erklärungen
- Der Antrag kann nach unseren Annahmerichtlinien angenommen werden und der Beitrag oder die Versicherungsleistung wurden im Antrag entsprechend unserem Tarif richtig angegeben.
- Die Risikoprüfung wurde bei Bedarf bereits im Antragsprozess abgeschlossen.
- Zeitliche Verzögerungen aufgrund alternativer Antragsversandarten zum elektronischen Versand müssen berücksichtigt werden!

Bei fondsgebundenen Produkten mit freien Fonds gilt eine generelle Bearbeitungssperrfrist ab 13.12.2025 bis einschließlich 04.01.2026. Erst nach dieser Sperrfrist werden diese Vorgänge weiterverarbeitet. Dies gilt auch für Bestandsvorgänge.

Antragsbearbeitung für die neu aufgelegten bAV-Tarife

Anträge der neuen Tarifgeneration (TG) 2601 dürfen erst im Jahr 2026 policiert werden. Die entsprechenden Antragsarten (und damit der Policendruck) sind in unserem Antragssystem erst ab 01.01.2026 verfügbar.

Anträge der alten Tarifgeneration werden in der alten Tarifgeneration policiert. Anträge der alten Tarifgeneration können dabei bis **28.02.2026** eingereicht werden.

Versicherungsbeginn in Zukunft oder Vergangenheit (“Vor- und Rückdatierung”)

Der Versicherungsbeginn kann im üblichen Umfang vor- und rückdatiert werden. Eine Ausnahme stellen die neu aufgelegten bAV-Tarife dar - siehe oben.

Grundsätzlich darf der Versicherungsbeginn sich max. 3 Monate in der Zukunft befinden. Bei BU / GF-Verträgen kann der Versicherungsbeginn 01.12. bis zum 28.02.2026 (Eingangsdatum) poliziert werden.

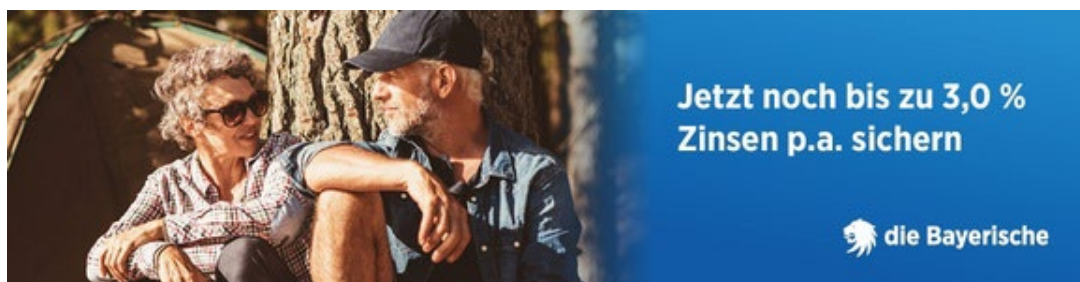
Eine Rückdatierung ist bei fondsgebundenen Tarifen dagegen grundsätzlich nicht möglich.

Ausnahme: Der Tarif Basisrente Blue Invest kann wie üblich im Dezember noch rückwirkend mit Beginn zum 01.12.2025 abgeschlossen werden. Zu beachten ist hier jedoch, dass der letzte Beitragsabruf im Dezember schon am 09.12.2025 abends stattfindet.

Umstellung der Vertriebssysteme

Anträge zur alten bAV-Tarifgeneration müssen in Bay4all/Webservices vor dem 01.01.2026 technisch versendet sein. Ansonsten kann das alte Angebot noch bis 21.01.2026 geöffnet und mit dem neuen Tarif berechnet werden.

Sonderaktion Park Clever bis zum 08.12.25



Jetzt noch bis zu 3,0 %
Zinsen p.a. sichern

 die Bayerische

Viele Banken senken derzeit ihre Tagesgeldzinsen – die ideale Gelegenheit, Ihren Kundinnen und Kunden eine überzeugende Alternative zu bieten. Mit dem Park clever Konto punkten Sie jetzt mit einem Angebot, das sowohl flexibel als auch attraktiv verzinst ist.

Sonderaktion: Ab sofort bis 08.12.2025

Für Neuabschlüsse und Zuzahlungen gelten ab sofort und nur **bis zum 08.12.2025 - attraktive Sonderkonditionen.**

Neuabschluss eines Park clever Kontos

- **Maximale Anlagesumme:** 350.000 € (statt 250.000 €)
- **Einreichung der Neuanträge:** bis 08.12.2025, Vertragsbeginn 01.12.2025
- **Verzinsung:** rückwirkend ab 01.12.2025
- **Voraussetzung:** vollständiger, polizierungsfähiger Antrag inkl. Identifizierung, ggf. Geldmittelherkunft und Geldeingang bis 08.12.2025
- **Überweisungshinweis:** ohne Vertragsnummer bitte „PcK – Nachname, Vorname des VN“ (Echtzeitüberweisung empfohlen)
- **Kontoinhaber:** nur natürliche Personen, max. 1 Konto pro Person

Zuzahlungen in bestehende Park clever Konten

- **Maximale Anlagesumme:** ebenfalls 350.000 €
- **Zuzahlungen:** unter bestehender Kontonummer bis 08.12.2025 möglich
- **Verzinsung:** rückwirkend ab 01.12.2025

Ab dem 09.12.2025 gelten wieder die regulären Produktinformationen.

Ihre Verkaufsargumente auf einen Blick

- Bis zu 3 % p. a. Zinsen
- Zinsgarantie bis 31.12.2025
- Jederzeit flexibel ein- und auszahlbar
- Keine Kontoführungsgebühren
- Ohne Verlustrisiko

- Schneller Online-Abschluss für eure Kundinnen und Kunden

Für welche Kunden ist das Park clever Konto ideal?

- **Abläufer-Kunden:** Optimal für Neukunden oder 55+ Kundschaft, die nach Vertragsablauf eine sichere Zwischenlösung suchen.
- **Immobilienbesitzer:** Flexible Reserve für Renovierungen, Modernisierungen oder unerwartete Maßnahmen.
- **Konservative Anleger:** Für alle, die Risiken vermeiden und dennoch von attraktiven Zinsen profitieren möchten.
- **Portfolios mit Sicherheitsbaustein:** Ideal zum sicheren und gut verzinsten Parken eines Vermögensanteils.

Fairer Hinweis: Für das Produkt gibt es keine Provision.

 Jetzt Park Clever Konto berechnen

Exklusives Webinar: Digitale Unterschriftenstrecke im XEMPUS Advisor



 Termin: Donnerstag, 04.12.2025 |  11.15 - 12:15 Uhr

Erwin Andreas und Karsten Koch, bAV-Spezialisten der Bayerischen, zeigen Ihnen im Rahmen der Xempus Antragsstrecke die Antragseinreichung mit der digitalen Unterschrift - Ganz ohne Papier!

Sie erhalten praxisnahe Tipps, schnell und einfach umsetzbar in Ihrem Arbeitsalltag. Nutzen Sie die Chance und stellen Sie direkt im Webinar Ihre

Fragen.

Fairer Hinweis: Für dieses Webinar gibt es keine Weiterbildungszeit

 [Jetzt anmelden](#)



Vertriebs-Partner-Center

Bei Fachfragen zu
Makler-Pools und
Vertrieben

Telefon [089 / 6787-9233](tel:089-6787-9233)

Mo bis Do: 9 bis 17 Uhr

Fr: 9 bis 16 Uhr



**Angebots- und
Vertriebs-Service**

Für Angebots-,
Bestands- und
Tarifinformationen

Telefon [089 / 6787-2222](tel:089-6787-2222)

Mo bis Fr: 7 bis 18 Uhr



Regionalleiter-Suche

Finden Sie Ihren
persönlichen
Ansprechpartner
für Ihre Region.

[Events der Bayerischen](#)



diebayerische.de | [Impressum](#) | [Datenschutz](#)