



Altersvorsorge Update: Blue Invest und Hallo Zukunft

Mehr Flexibilität, klare Vorteile für Ihren Vertrieb

Sehr geehrte Damen und Herren,,

zum 16. April haben wir unsere Altersvorsorge-Produkte **Blue Invest** und **Hallo Zukunft** auf den neuesten Stand gebracht. Für Sie bedeutet das mehr Flexibilität in der Beratung, klarere Strukturen in den Produkten und neue Ansatzpunkte für Ihr Neugeschäft.

👉 **Kurz gesagt:** Sie bekommen Werkzeuge, mit denen Sie moderner, individueller und noch näher am Kunden beraten können.

● **Blue Invest: Deutlich nachgeschärft**

Hier liegt der Fokus des Updates und das merkt man:

- **Mehr Flexibilität im Vertrag:** Zentrale Bausteine wurden harmonisiert, u. a. Sicherungsoption, Zuzahlungen, Dynamiken und Entnahmemöglichkeiten. Ergebnis: Ein deutlich flexibleres Produkt für unterschiedliche Lebensphasen.
- **Klare Struktur bei Laufzeiten und Fonds:** Die Mindestlaufzeit steigt auf 10 Jahre, gleichzeitig sinkt die Mindestquote für Pangaea Life Fonds auf 30 %. Sie gewinnen damit mehr Spielraum in der Fondsauswahl.
- **Spürbare Kostenvorteile im Bestand:** Die Fondskosten wurden bereits zum 01.04. gesenkt und wirken damit auch direkt in bestehende

Verträge. Ein klarer Vorteil, den Sie aktiv in Kundengesprächen platzieren können.

- **Anpassung bei Zuzahlungen:** Provisionen werden auf 50 % reduziert und an Hallo Zukunft angeglichen.

Marktimpuls: Pangaea Life Fonds

Für den **Blue Energy Fonds** sehen wir per 31.03.2026 eine **erste Indikation** mit einer positiven Entwicklung von **+0,6 %**.

 Wichtig für Sie: Die finalen Zahlen folgen voraussichtlich **Mitte Mai**

Blue Invest Produktinformation

Highlightblatt Blue Invest


Hallo Zukunft: Gezielt optimiert


Auch hier gibt es zwei relevante Updates:

- **Stabile Kostenstruktur:** Kosten werden intern neu verteilt, für Ihre Kunden bleibt die Gesamtbelastung unverändert.
- **BUZ-Beitragsbefreiung neu gedacht:** Flexible Modelle mit Wartezeit oder Gesundheitsprüfung ermöglichen Ihnen passgenauere Lösungen je nach Kundensituation.


Wichtig für Ihren Vertrieb


Die Produkte sind ab sofort so gut wie in jedem Vergleichsrechner rechenbar. Hier eine Übersicht mit den Details:

 **IVFP:** aktualisiert

 **M&M:** aktualisiert

 **Comparit:** aktualisiert

 **F&B:** Teilweise nutzbar. FRV korrekt, BUZ noch nicht integriert, Optionen in Programmierung

 **Softfair:** Teilweise nutzbar. FRV korrekt, BUZ noch fehlerhaft, Optionen in Programmierung

Die beiden noch fehlenden Vergleichsrechner ziehen wir so schnell wie möglich nach. Dennoch ist das schon jetzt für Sie der ideale Zeitpunkt für neue Beratungsanlässe im Bestand und im Neugeschäft.

Produktpräsentation Hallo Zukunft

Highlightblatt Hallo Zukunft

Jetzt fit machen

Gerade zu Blue Invest bieten wir kompakte Webinare an, in denen Sie alle Änderungen praxisnah aufbereitet bekommen.

 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.

umdenken.diebayerische.de

Events der Bayerischen



