

Quo vadis private Altersvorsorge?

Early Bird Sessions mit Martin Gräfer und Dr. Michael Martin



Aktuelle Einordnungen und neue Entwicklungen zur pAV-Reform Alle zwei Wochen um 8:00 Uhr

Die Reform der privaten Altersvorsorge nimmt Fahrt auf. Neue politische Entscheidungen, fachliche Diskussionen und konkrete Umsetzungsschritte werfen regelmäßig Fragen auf: Was ist der aktuelle Stand? Welche Auswirkungen ergeben sich für unsere Kundinnen und Kunden? Und welche Chancen entstehen daraus für Ihre Beratung?

Mit unserer neuen Webinar-Reihe „**Early Bird: Quo vadis private Altersvorsorge?**“ halten wir Sie ab sofort im Zwei-Wochen-Rhythmus auf dem Laufenden.

Unser Vorstand Martin Gräfer ordnet die neuesten Entwicklungen kompakt und verständlich für Sie ein. Sie erhalten frühzeitig relevante Informationen, fundierte Argumente und konkrete Impulse, die Sie direkt in Ihren Beratungsgesprächen einsetzen können.

 Das erwartet Sie:

- aktuelle Entwicklungen rund um die Reform der privaten Altersvorsorge
- politische, fachliche und vertriebliche Einordnungen

- Antworten auf zentrale Fragen aus der Beratungspraxis
- Argumente und Impulse für Kundengespräche
- ein regelmäßiger Ausblick auf die nächsten Schritte

 Die Termine:

 **Mittwoch, den 05. 08. | 08:00 - 09:00 uhr**

 **Dienstag, den 25. 08. | 08:00 - 09:00 uhr**

 **Dienstag, den 08. 09. | 08:00 - 09:00 uhr**

Bitte gerne die Einladung zur Webinar-Reihe teilen und Freunde, Kolleginnen und Kollegen informieren. Vielen Dank 

Portfolio Nachhaltigkeit wird Portfolio Zukunft

Neuer, regulatorisch eindeutiger Name ab September



Aus dem **Portfolio Nachhaltigkeit** wird das **Portfolio Zukunft** (Art. 8 und Art. 9 EU-OffVO (SFDR)).

Wichtig für Sie und Ihre Kundinnen und Kunden: **Am Portfolio selbst ändert sich nichts**. Anlagestrategie, Zusammensetzung und Management bleiben vollständig unverändert. Lediglich die Bezeichnung wird angepasst.

Warum ändert sich der Name?

Hintergrund ist die **EmpCo-Richtlinie (EU) 2024/825**. Sie stellt neue Anforderungen an Umwelt- und Nachhaltigkeitsaussagen in der Kundenkommunikation. Allgemeine Aussagen müssen künftig eindeutig und anhand anerkannter Kriterien belegbar sein.

Die neue Bezeichnung verweist deshalb konkret auf die regulatorische Einordnung der enthaltenen Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der EU-Offenlegungsverordnung.

Diese Produkte sind betroffen:

- Hallo Zukunft
- bAV Blue Invest

Der Zeitplan:

Mitte August: Umstellung des Namens in Bay4All

Übergangsphase: Beide Bezeichnungen können vorübergehend parallel erscheinen

Ab September: Ausschließliche Verwendung der neuen Bezeichnung

Bitte verwenden Sie ab September in der Kundenansprache und in Ihren eigenen Unterlagen konsequent den Namen: **Portfolio Zukunft** (Art. 8 und Art. 9 EU-OffVO (SFDR))

Erfahren Sie im Webinar, was die neuen EU-Vorgaben ab dem 27.09.2026 für Ihre Kundenkommunikation und Beratung bedeuten.

In unserer Webinaraufzeichnung erfahren Sie, welche Aussagen künftig zulässig sind, worauf Sie bei der Kommunikation achten sollten und wie Sie ESG-Themen klar und nachvollziehbar vermitteln.

Nutzen Sie die Aufzeichnung, um sich frühzeitig mit den neuen Anforderungen der EmpCo-Richtlinie vertraut zu machen und Ihre Beratung entsprechend vorzubereiten.

 [Zum Webinar](#)

Die neue Grundfähigkeitenversicherung

Flexibler Schutz, neue Zielgruppen, starke Leistungen



Seit dem 23. Juli 2026 ist unsere neue Grundfähigkeitenversicherung am Start. Statt starrer Tarife erwartet Sie jetzt ein flexibles Baukastensystem, mit dem Sie den Schutz noch genauer auf den individuellen Bedarf Ihrer Kundinnen und Kunden abstimmen können.

Ihre Vertriebsvorteile im Überblick

 **Flexibles Baukastensystem:** Der leistungsstarke Grundtarif „**Body**“ lässt sich mit sieben Optionen individuell erweitern. So schaffen Sie passgenaue

Lösungen und heben den Wert Ihrer Beratung hervor.

💙 **Neue Zielgruppe "soziale Berufe":** Mit der Option „**Fürsorge**“ sprechen Sie gezielt Erzieherinnen und Erzieher, therapeutische Berufe sowie Sozialpädagoginnen und Sozialpädagogen an. Abgesichert werden berufsrelevante Fähigkeiten wie die "Ansprache einer Gruppe".

👨👩👧 **Mehr Sicherheit für Familien:** Die neue Option „**Familienhalt**“ bietet finanzielle Soforthilfe in belastenden Lebenssituationen – unter anderem durch Kinderbonus, Krisen-Hilfe und Verlust-Hilfe.

✅ **Starke Leistungsverbesserungen:** Auch bestehende Leistungen wurden weiterentwickelt:

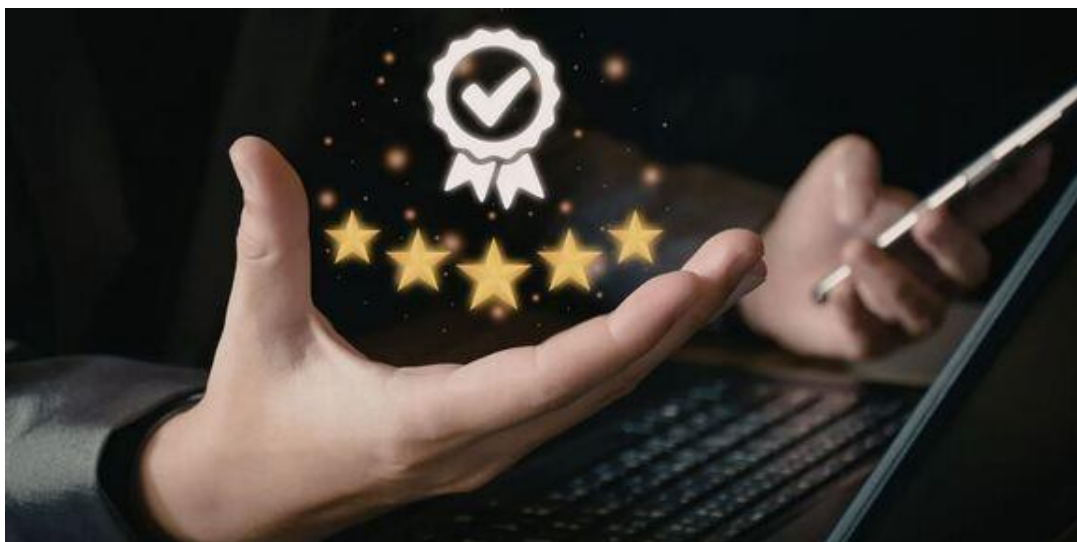
- Leistung bei Erwerbsunfähigkeit durch psychische Ursachen
- Verlängerte AU-Leistungsdauer von bis zu 24 Monaten
- Verdoppelte Wechselfrist in die Berufsunfähigkeitsversicherung
- Neuer Wechselanlass für Beamtenanwärterinnen und Beamtenanwärter

👉 [Die Highlights](#)

👉 [Zum Produkt](#)

Ausgezeichnet: bAV der Bayerischen erneut "SEHR GUT"

IVFP bestätigt starke bAV- Qualität



Starke Produkte brauchen überzeugende Qualitätsnachweise. Das aktuelle Rating des Instituts für Vorsorge und Finanzplanung – kurz IVFP – liefert Ihnen dafür ein weiteres starkes Argument.

Die Direktversicherungen **bAV Blue Invest** und **bAV Hallo Zukunft** wurden in der Kategorie „**Fondsgebunden mit Garantie**“ mit der Gesamtnote „**SEHR GUT**“ ausgezeichnet.

Für das Rating untersuchte das IVFP insgesamt 76 Tarife von 34 Anbietern anhand von bis zu 90 Einzelkriterien. Bewertet wurden die vier Bereiche Unternehmen, Rendite, Flexibilität sowie Transparenz und Service.

Gerade in der betrieblichen Altersversorgung geht es um langfristige Entscheidungen mit großer finanzieller Tragweite. Unterschiedliche Garantielevel, Überschussbeteiligungen und Hochrechnungsverfahren erschweren den Vergleich. Unabhängige Ratings schaffen hier Orientierung und stärken das Vertrauen in Ihre Beratung.

Ihr Plus im Beratungsgespräch:

Nutzen Sie die IVFP-Auszeichnung gezielt als Qualitätsnachweis. In Verbindung mit dem positiven Assekurata-Rating 2026 erhalten Sie zusätzliche Argumente für die Leistungsfähigkeit und Verlässlichkeit der Bayerischen.

