

Bis zu 3,6 Prozent Gesamtverzinsung und 5-Jahres-Garantie in der BU: die Bayerische bleibt bei Überschussbeteiligung über Marktdurchschnitt



Herbert Schneidemann

© die Bayerische

Die Kundinnen und Kunden der Bayerischen werden auch im Jahr 2025 deutlich über Marktdurchschnitt am Überschuss beteiligt. Beide Lebensversicherer weisen eine kontinuierlich hohe Gesamtverzinsung aus.

Im kommenden Jahr beträgt die Gesamtverzinsung der operativen Lebensversicherungs-Tochter BL die Bayerische Lebensversicherung AG, die den Fokus auf das Geschäftsfeld Altersvorsorge legt, bis zu 3,6 Prozent. Sie setzt sich zusammen aus der laufenden Verzinsung von 3,0 Prozent und dem Schlussgewinnanteil von 0,45 bis 0,6 Prozent.

„Auch im aktuellen Umfeld steigender Überschussbeteiligungen zeigt sich, dass unsere Sätze nach wie vor zur Spitze im Markt zählen“, so Dr. Herbert Schneidemann, Vorstandsvorsitzender der Bayerischen. „Damit unterstreichen wir einmal mehr, wie wertvoll unsere Expertise in der Kapitalanlage – gerade auch in politisch und wirtschaftlich herausfordernden Zeiten – für die Altersvorsorge unserer Kundinnen und Kunden ist.“

Die Gesamtverzinsung der Muttergesellschaft BY die Bayerische Vorsorge Lebensversicherung a.G. – mit Schwerpunkt biometrische Risiken – beläuft sich für 2025 auf 3,35 Prozent und bewegt sich damit wie im Vorjahr auf einem stabil hohen Niveau (damals noch unter der Firmierung Bayerische Beamten Lebensversicherung a.G.). Sie setzt sich zusammen aus der laufenden Verzinsung von 3,0 Prozent, dem Schlussgewinnanteil von 0,25 Prozent sowie der Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven von 0,1 Prozent.

Langfristige Sicherheit in der BU

Stabil bleiben auch die Überschussätze im Bereich der Berufsunfähigkeitsversicherung: Hier belaufen sich die Sofortverrechnungssätze auf bis zu 43 Prozent – und zwar für den gesamten Zeitraum von 2025 bis 2029.

„Unsere finanzielle Stabilität, die langfristige Anlagestrategie und unsere innovative Geschäftspolitik machen diese dauerhaft hohen Überschussätze möglich“, resümiert Dr. Schneidemann. „Darum haben wir uns im BU-Bereich nie gezwungen gesehen, unsere Überschussbeteiligung für Bestandsverträge zu reduzieren. Als direktes Resultat können wir unseren Kundinnen und Kunden in der BU eine garantierte Überschussbeteiligung über einen Zeitraum von fünf Jahren bieten – eine absolute Seltenheit im Markt.“