

01

Warum Employer Branding zukünftig ohne Nachhaltigkeit nicht denkbar ist.

Ute Thoma

Leiterin Unternehmensvorsorgewelt die Bayerische

09:10 Uhr – 10:00 Uhr



Fairste Maklerversicherer 2025

bAV-Versicherer	Bewertung
Die Bayerische	sehr gut
Stuttgarter	sehr gut
WWK	sehr gut
Canada Life	gut
LV 1871	gut
Volkswahl Bund	gut

Die Analysten von **Servicevalue** haben 30 Service- und Leistungsmerkmale aus 7 Leistungskategorien definiert, um den abstrakten „Überbegriff „Fairness“ messbar zu machen.

- Zentrale Vertriebssteuerung
- Maklerbetreuung
- Produkte
- Schulung
- Angebots- und Verkaufssoftware
- Datenlieferungseffizienz
- Betriebsablauf

Eine Untersuchung
in Kooperation mit
FOCUS MONEY

„Welche Versicherer in Maklerkreisen als besonders fair gelten, haben wir in Kooperation mit FOCUS MONEY Versicherungsprofi für die Studie „Fairste Maklerversicherer“ untersucht. Dafür wurden knapp 3.799 Urteile unabhängiger Vermittler zu 47 Versicherungsunternehmen und 17 Maklerpools/-verbänden eingeholt.“
(Service Value)

ESG in der bAV: E und S konkret

ESG-Kriterien

Environment (Umwelt)

E

- Klima
- Ressourcenknappheit
- Wasser
- Artenvielfalt

Social (Soziales)

S

- Mitarbeiter
- Sicherheit und Gesundheit
- Demografischer Wandel

Governance (Aufsichtsstrukturen)

G

- Risiko- und Reputationsmanagement
- Aufsichtsstrukturen
- Compliance
- Korruption

E - Environmental: Warum nachhaltige Kapitalanlage?

Fidelity ESG-Studie | ARQIS 2024 | EU-Regulatorik

E

ESG-Anlagen sind krisenfester

Während der Corona-Krise sank der S&P 500 um 26,9 % - ESG-starke Unternehmen performten \emptyset +3,8 PP besser, ESG-schwache \emptyset -7,4 % schlechter.

Fidelity ESG-Rating-Studie, zitiert in bAVheute (2021)

Regulatorik: Kein Opt-out mehr

EbAV-II-Richtlinie, CSRD, EU-Taxonomie und SFDR verpflichten Pensionskassen und Pensionsfonds zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsbelangen.

ARQIS Rechtsanwälte, 2024

Green Bonds & nachhaltige Fonds

ESG-konforme Anlagestrategien sind kein Nischenprodukt mehr - sie entwickeln sich zum neuen Standard für zukunftsorientierte bAV-Portfolios.

S - Social: Faire bAV für alle

ARQIS 2024 | vonbuddenbrock.de | Gender Pension Pay Gap

S

Gender Pension Pay Gap & Teilzeitfalle

Frauen erhalten im Schnitt bis zu 40 % weniger Rente als Männer. Eine nachhaltig gestaltete bAV adressiert aktiv die strukturellen Ursachen.

ARQIS Rechtsanwaelte, 2024

Inklusive Zusagemodelle

Das "S" bedeutet: inklusive Tarifgestaltung, fairer Ausgleich fuer Teilzeit, gleichwertige Hinterbliebenenversorgung - bAV fuer alle Lebensmodelle.

bAV als Social-Glaubwuerdigkeits-Instrument

Ueber sozial faire Zusage-Modelle koennen Arbeitgeber ihre bAV mit ESG-Zielen verknuepfen - das staerkt Arbeitgeberattraktivitaet und Nachhaltigkeitsstrategie.

vonbuddenbrock.de | bAV & Nachhaltigkeit, 2024

„Nachhaltigkeit ist doch tot!“

**Machen wir gemeinsam den
Reality-Check!**

Was Bevölkerung, Arbeitgeber und Arbeitnehmer wirklich denken.


Munich Re-Veröffentlichung anlässlich der Weltklimakonferenz in Brasilien 11.2025

- Geowissenschaftler des Versicherers veröffentlichen Analyse der Schäden durch Extremwetterereignisse der 10 größten Volkswirtschaften
- Gesamtschäden in Deutschland (Platz 3) von 1980-2024 durch Extremwetterereignisse 210 Mrd. Dollar – alleine 42 Mrd. Dollar durch die Ahrtalflut 2021. Vor uns liegen noch die USA mit 2,7 Billionen Dollar und China mit 680 Mrd. Dollar.
- Warme Luft kann mehr Feuchtigkeit aufnehmen als kalte Luft. Damit ziehen steigende Temperaturen mehr Unwetter und Extremwetterereignisse nach sich. Munich Re sieht klaren Zusammenhang mit dem Klimawandel.
- Deutschland zählt mit einem Anstieg um etwa das Fünffache zu den schwersten betroffenen Nationen (Unwetter häufiger und extremer).

bAV – Das Argument der Langfristigkeit

Altersversorgung ist langfristig – mit Nachhaltigkeit in der bAV können wir dazu beitragen, dieser Zukunft nicht zu schaden.





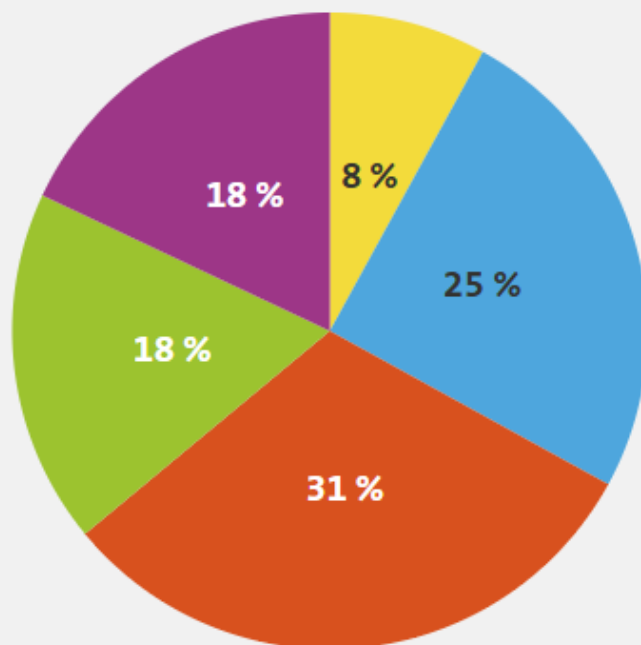
Das Thema Nachhaltigkeit ist in der medialen Wahrnehmung ein Stück weit aus dem Fokus geraten. Aber das ändert nichts an seiner Relevanz. Nachhaltigkeit ist kein Modewort, kein schneller Trend, sondern die Voraussetzung für langfristige Wertschöpfung.

*Martin Gräfer,
Mitglied der Vorstände die Bayerische*

Mehrheit der Deutschen will Klimaschutz (11.2025)

Verteilung der Einstellungstypen

In Bezug auf die Haltung zu Klimaschutz-Maßnahmen



■ Ablehnende ■ Indifferente ■ Zustimmende ■ Besorgte ■ Entschlossene

Quelle: FGZ





Umwelt- und Klimaschutz

Mehr als die Hälfte (54 %) hält **Umwelt- und Klimaschutz** für **sehr wichtig**.

Das Ziel, die globale Erwärmung auf 2 Grad Celsius zu begrenzen, ist für 57 % der Befragten wichtig – 5 % weniger als 2022.

Umweltbundesamt Mai 2025, Umweltbewusstseinsstudie, Mai 2025



Politik ist gefordert

87 % der Deutschen wünschen sich **stärkeren politischen Einsatz** für Nachhaltigkeit. Gleichzeitig fühlen sich viele **gesellschaftlich und emotional nicht „mitgenommen“**.

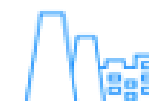
Nachhaltigkeit braucht neue Narrative, Sinus-Studie, Mai 2025

Nachhaltigkeit aus Sicht der Bevölkerung

Die Studien zeigen, dass Nachhaltigkeit **fest in den gesellschaftlichen Werten verankert** ist. Die Bevölkerung blickt aber inzwischen differenzierter und kritischer auf die Umsetzung, Kommunikation und Fairness. Nachhaltigkeit wird als eine notwendige **Grundlage für Wohlstand und gesellschaftlichen Zusammenhalt** gesehen.

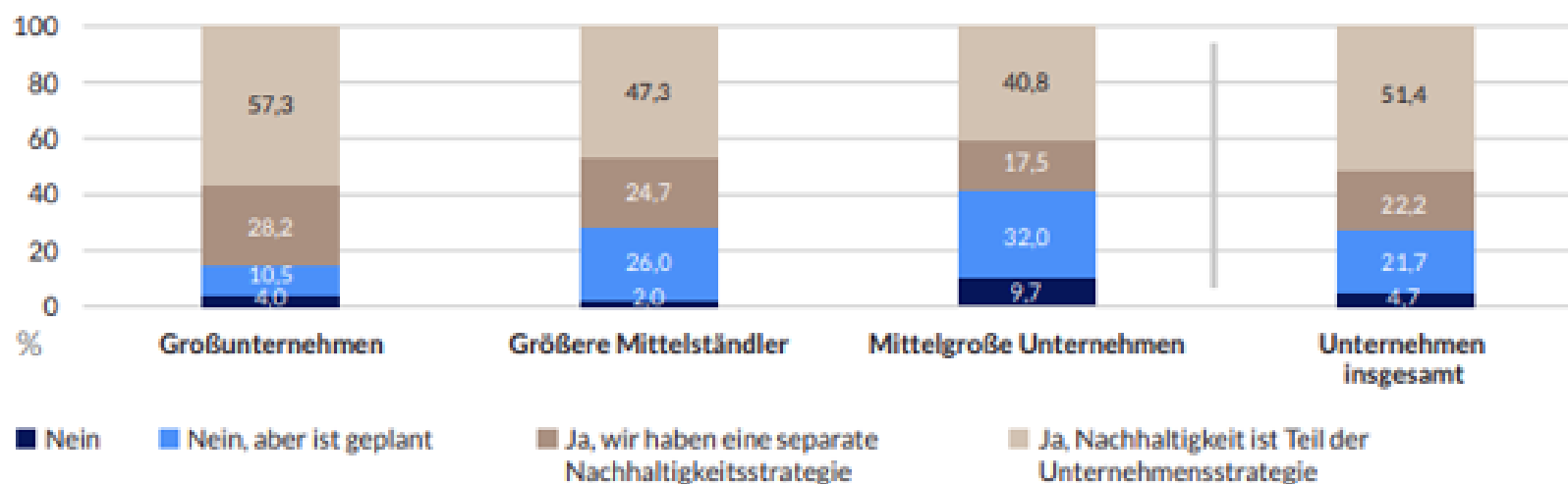
Nachhaltigkeit aus Sicht der Arbeitgeber (Deutschland)

REALWIRTSCHAFT



NACHHALTIGKEITSSTRATEGIE

Abb. 14a | Geht Ihre Organisation das Thema Nachhaltigkeit strategisch an?



Nachhaltigkeit aus Sicht der Arbeitgeber

Unterstützung für Nachhaltigkeit: Kleinere Unternehmen führen

Ein zentrales Thema des Berichts ist die Einstellung der Geschäftsleitungen zur Nachhaltigkeit. Insgesamt unterstützen 51 Prozent der Unternehmensführungen entsprechende Initiativen – jedoch zeichnet sich eine Polarisierung ab. Besonders positiv fällt dabei die Haltung kleinerer Unternehmen (bis zu 500 Mitarbeitende) auf: Hier geben 59 Prozent der Befragten an, dass ihre Geschäftsleitung hinter nachhaltigen Maßnahmen steht. In mittleren (501 bis 5.000 Mitarbeitende) und großen Unternehmen (über 5.000 Mitarbeitende) liegt dieser Anteil hingegen bei nur noch 50 bzw. 41 Prozent.



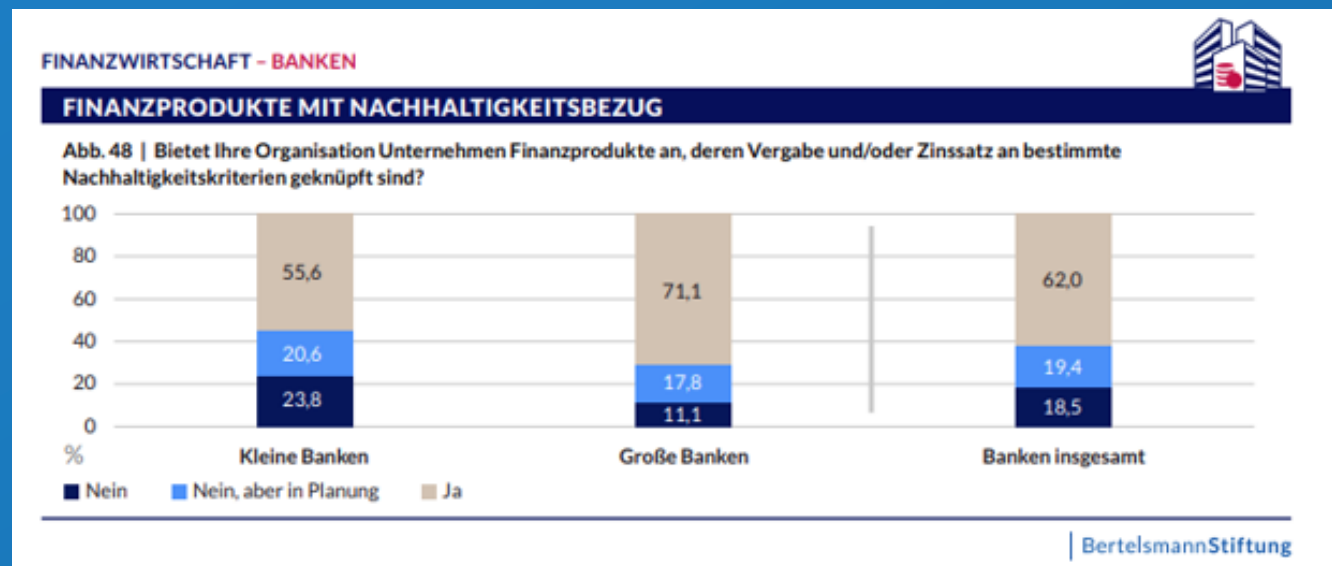
ESG wird zur Chefsache

- **Effizienzgewinne** und **Kosteneinsparungen** (65 %) sowie **Kunden** und **Reputation** (jeweils 54 %) sind **wichtigste Treiber** für Nachhaltigkeitsbestrebungen
- ESG wird zunehmend zur **Chef-Sache**: In 48 % der mittelständischen Unternehmen verantwortet die Unternehmensleitung das **ESG-Management**.
- Komplexität von ESG-Kriterien und Standards (44 %) und **Mangel an klaren regulatorischen Vorgaben** (39 %) werden als größte Hindernisse bei der Umsetzung von ESG-Projekten gesehen.

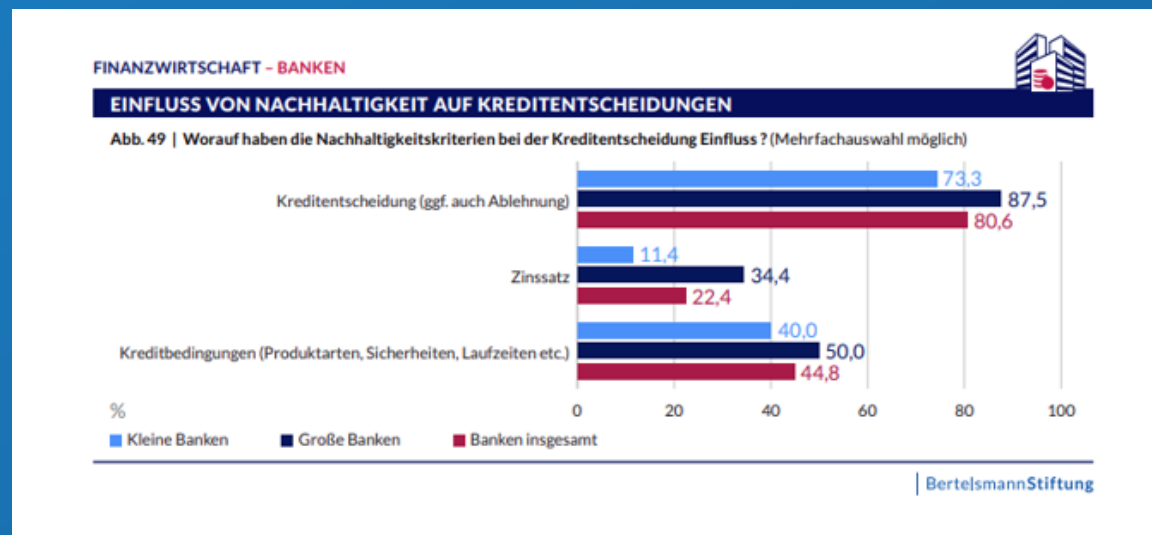
Grantthornton, ESG-Studie, 11.07.2025

**Nachhaltigkeit
aus Sicht der
Arbeitgeber**

Nachhaltigkeit aus Sicht der Arbeitgeber - Finanzierungen



Ab 01.01.2027 gilt EBA (European Banking Authority) - Banken sollen Klimawandel, Verschlechterung des Ökosystems und Verlust der Biodiversität berücksichtigen. „Von Kunden, die nicht zu ihrer Risikobereitschaft passen, sollten Banken sich trennen.“

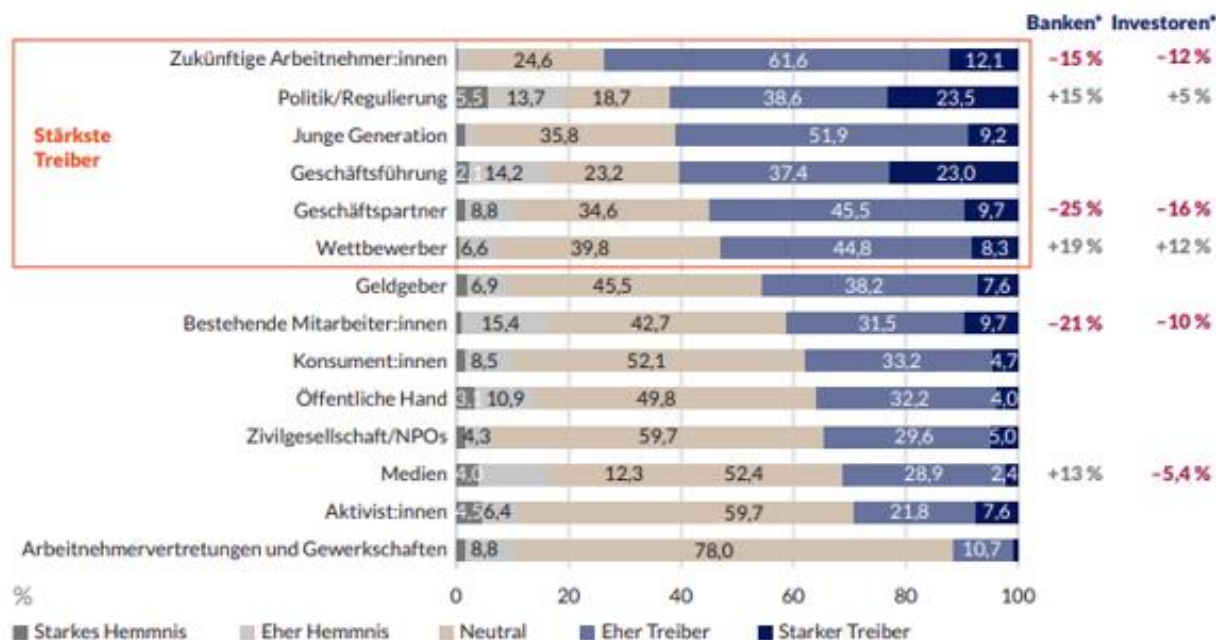


Nachhaltigkeit aus Sicht der Arbeitnehmer

REALWIRTSCHAFT

AKTEURE ALS TREIBER ODER HEMMNIS

Abb. 9 | Sind die folgenden Akteur:innen eher Treiber oder Hemmnisse für die Nachhaltigkeitstransformation Ihrer Organisation?



* Ausgewählte Abweichungen bei Banken und Investoren bezogen auf die Tendenz der Zustimmung („Eher“ und „Starker Treiber“)

BertelsmannStiftung

Nachhaltigkeit aus Sicht der Beschäftigten



Stepstone, Nachhaltigkeitsstudie 2024

- 75% der Beschäftigten würden sich eher bei einem nachhaltigen Unternehmen bewerben.
- 65% möchten bereits im Bewerbungsprozess wissen, welchen Stellenwert Nachhaltigkeit beim Arbeitgeber hat.
- 40% würden eine Kündigung in Erwägung ziehen, wenn sich der Arbeitgeber umweltschädlich verhält

Deloitte Global GenZ & Millennial Survey 2024

- **Talente erwarten klare Haltung.** Sie wollen wissen, wofür ein Unternehmen steht und ob Werte authentisch gelebt werden („climate quitting“: Ein Drittel der 18- bis 24-Jährigen lehnt Jobangebote wegen schlechter ESG-Performance ab (Studie von KPMG UK).
- **Für Unternehmen heißt das:** Employer Branding funktioniert ohne glaubwürdige Nachhaltigkeit nicht mehr. ESG muss in der Mitarbeiterstrategie verankert und im Alltag erlebbar sein – als fester Teil der Arbeitgebermarke.
- **2030 ist Employer Branding ohne Nachhaltigkeit undenkbar.**

Unsere Geschäftsstrategie 2023-2027

Vision:

Wir von der Bayerischen denken über die Grenzen des klassischen Versicherens hinaus.

Zugleich verstehen wir uns als Teil einer nachhaltigen und sozial engagierten Gesellschaft. Dabei konzentrieren wir uns auf Vorsorge und Prävention und tragen dazu bei, das Versicheren vielleicht sogar überflüssig zu machen.

Leitsatz:

**„Heute nicht auf Kosten von morgen
und hier nicht auf Kosten von anderswo.“**

Die Bayerische – ein nachhaltiger Partner

Mit großen Schritten zum kleinen CO₂-Fußabdruck

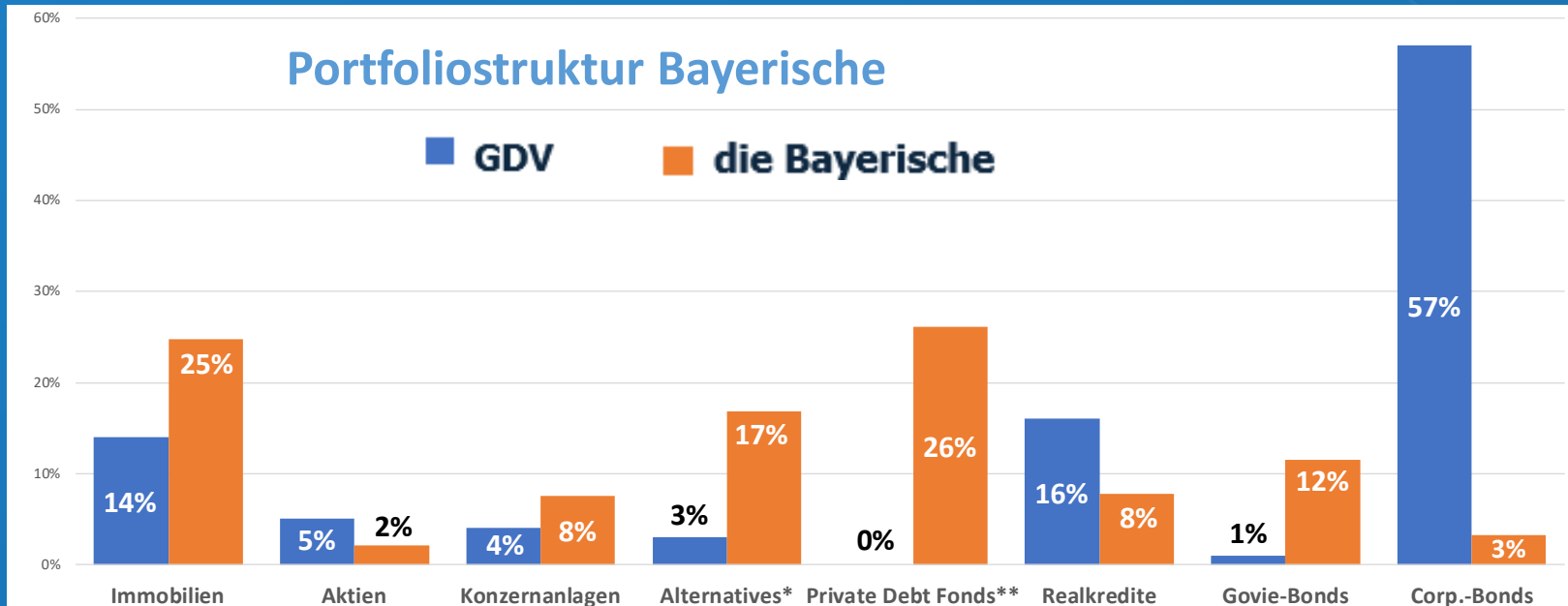
- Nachhaltigkeit gehört zum Selbstverständnis der Bayerischen
- Innerbetriebliche Prozesse haben bereits zu deutlich weniger Papierverbrauch, CO₂-Emissionen und Dienstreisen geführt.
- In der Zwischenzeit kompensieren wir unseren CO₂-Fußabdruck im eigenen Geschäftsbetrieb und den CO₂-Abdruck des selbstständigen Exklusivvertriebs mit zertifizierten Ausgleichsmaßnahmen.

Mehr im aktuelle Nachhaltigkeitsbericht (Konzern) 2024 unter:

<https://www.diebayerische.de/unternehmen/zahlen-und-fakten/>



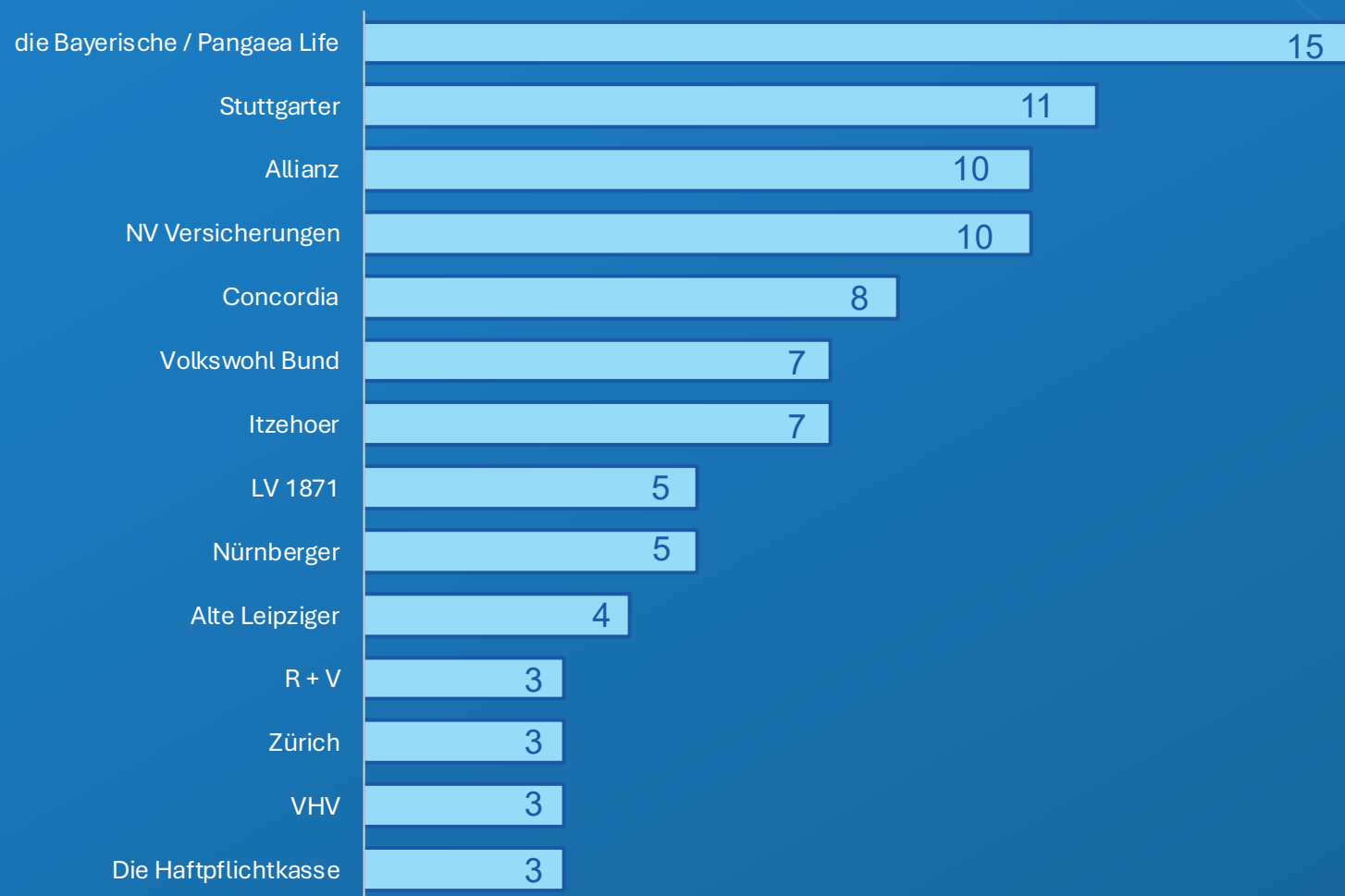
Die Portfoliostruktur 2024 weicht deutlich von der Branche ab



- Die deutschen Lebensversicherer sind immer noch zu 57% in Zinstiteln mit langen Laufzeiten investiert. Bei einem Zinscrash wie in 2022 führt dies zu hohen Marktwertrückgängen..

* Private Equity, Infrastruktur, Erneuerbare Energien

Nachhaltige Positionierung der Versicherer aus Maklersicht



- Quelle: versicherungsjournal.de, 27.01.2023 „Wessen nachhaltige Policen Makler am liebsten empfehlen“.

Darüber freuen wir uns immer wieder Ausgezeichnete Nachhaltigkeit



Die Preisträger 2025*
(alphabetisch)
Die Preisvergabe erfolgte im Rahmen der
DKM 2025.



* <https://www.franke-bornberg.de/ratings/esg/nachhaltigkeits-award>

ESG-Spotlight

Unternehmensrating 2024

Diese Versicherer berichten am besten über Nachhaltigkeit und haben sich für das Gold-Label der Zielke Rating GmbH qualifiziert.
(max. 6,75 Punkte erreichbar)

Im Ranking folgen weitere 25 Versicherungsunternehmen.

Quelle: Zielke Rating GmbH

Platz	Unternehmen	2023	2024
1	Zurich Gruppe Deutschland	4,94	5,91
2	Konzern Versicherungskammer	4,94	5,44
3	Prisma Life	4,85	5,39
4	Baloise	4,99	5,32
5	AXA	5,49	5,06
6	SIGNAL IDUNA	4,88	5,00
7	HanseMerkur	4,91	4,90
8	Die Bayerische	4,66	4,86
9	BarmeniaGothaer	-	4,81
10	Debeka	4,27	4,80
11	SV SparkassenVersicherung	4,63	4,61
12	Allianz Group	4,35	4,59
13	Vereinigte Hannoversche Versicherung Gruppe (VHV)	3,22	4,54
14	Sparkassen Versicherung Sachsen	4,06	4,51
15	VOLKSWOHL BUND	3,76	4,50
16	Helvetia	3,37	4,41
17	Provinzial Holding AG	3,83	4,32
18	Wüstenrot & Württembergische (WW AG)	4,32	4,16
19	Vereinigte Postversicherung (VPV)	3,40	4,13
20	Condor	2,53	3,98
21	Generali Group	2,68	3,97
22	Munich Re	3,87	3,83
23	Versicherungsgruppe Hannover (VGH)	3,40	3,81
24	Ergo (DE)	3,65	3,66
25	R+V Versicherung	2,53	3,65

Wie hoch ist unser Anteil an Nachhaltigkeit in der bAV?



56% unseres bAV-Neugeschäfts haben wir 2025 über unser nachhaltiges Produkt erzielt! Die Stuttgarter hat einen Umsatzanteil mit der Grünen Rente von 20% (Quelle Nachhaltigkeitsbericht 2024)



Unser Durchschnittsbeitrag in der bAV lag 2025 bei 222€. Der des GDV bei 159€.



Wir haben mehr aktive bAV-Verträge von Frauen im Bestand, als von Männern.

	G_BL	Mann	Frau	Mann	Frau	Differenz
Gj 2021	12.829	6.857	5.972	53,45%	46,55%	-885
Gj 2022	13.625	7.144	6.481	52,43%	47,57%	-663
Gj 2023	15.111	7.691	7.420	50,90%	49,10%	-271
Gj 2024	16.320	8.153	8.167	49,96%	50,04%	14
Gj 2025 Jan-Okt	17.145	8.509	8.636	49,63%	50,37%	127

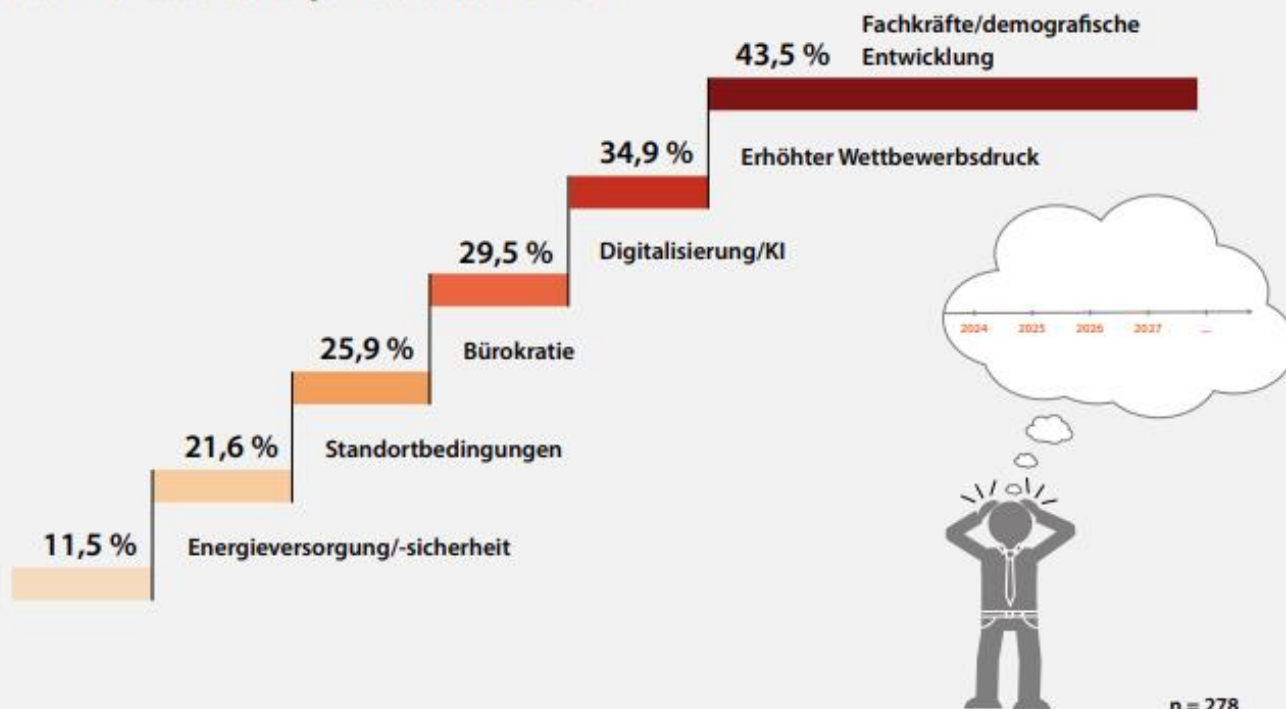
Nachhaltig investieren. Zukunft sichern.

- **Keine gesetzliche ESG-Abfragepflicht:** In der bAV-Beratung besteht keine Pflicht zur Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen.
- **Qualitätsmerkmal statt Pflicht:** Wer ESG-Optionen proaktiv anbietet, liefert echten Mehrwert und differenziert sich.
- *Wissen Sie, in welche Fonds das Kapital Ihrer bAV aktuell investiert ist?*
- *Bei der Direktversicherung können Sie das Fondsvermögen aktiv nachhaltig ausrichten – ohne Renditeabstriche.*
- *Nachhaltige Fonds in der Direktversicherung sind nach EU-Recht klassifiziert – Sie sehen genau, was drin ist.*

Arbeitskräftemangel und Benefits

Handlungsfelder in der Übersicht

Die größten Herausforderungen der Unternehmen

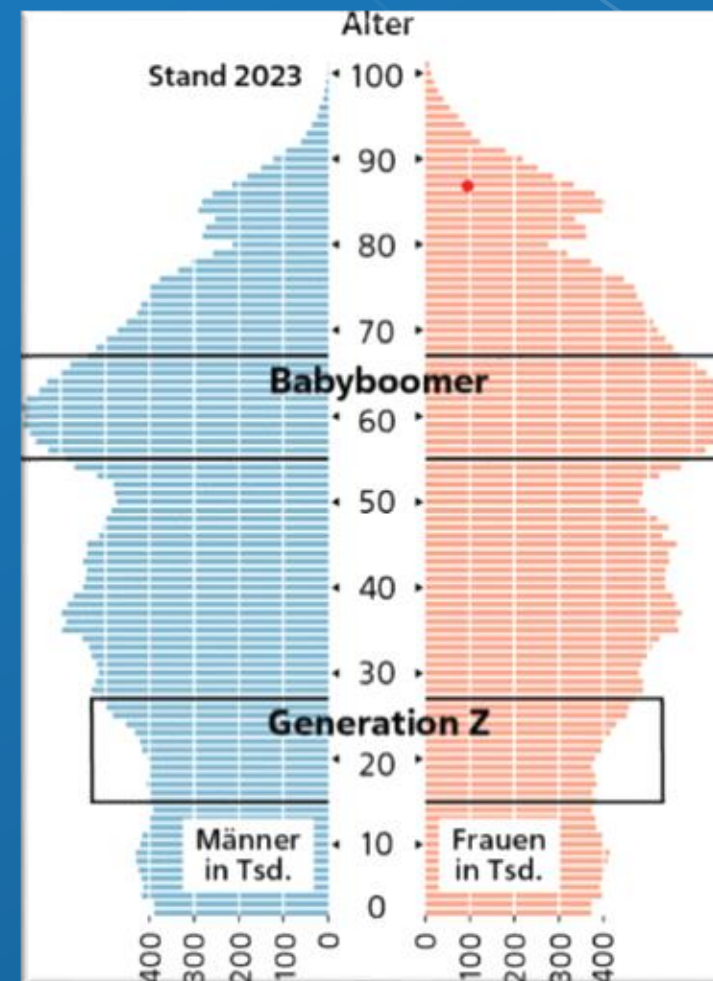
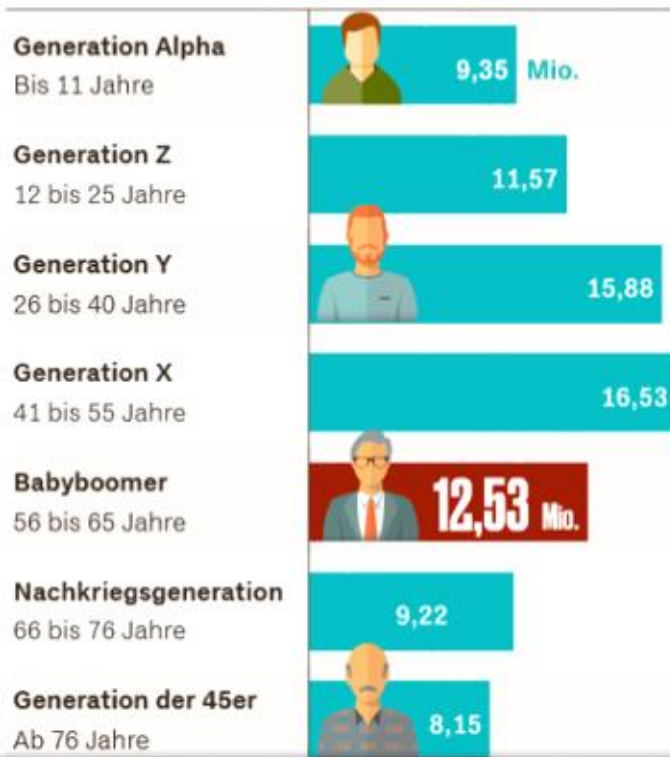


- 13,4 Millionen Erwerbspersonen erreichen in den nächsten 15 Jahren das gesetzliche Rentenalter!
- Laut DIHK-Konjunkturmfrage Herbst 2025 haben 22.000 Unternehmen Schwierigkeiten bei Stellenbesetzungen (36%)
- Jede unbesetzte Stelle kostete die Unternehmen 2025 im Schnitt 29.000€ (Vakanzkosten).

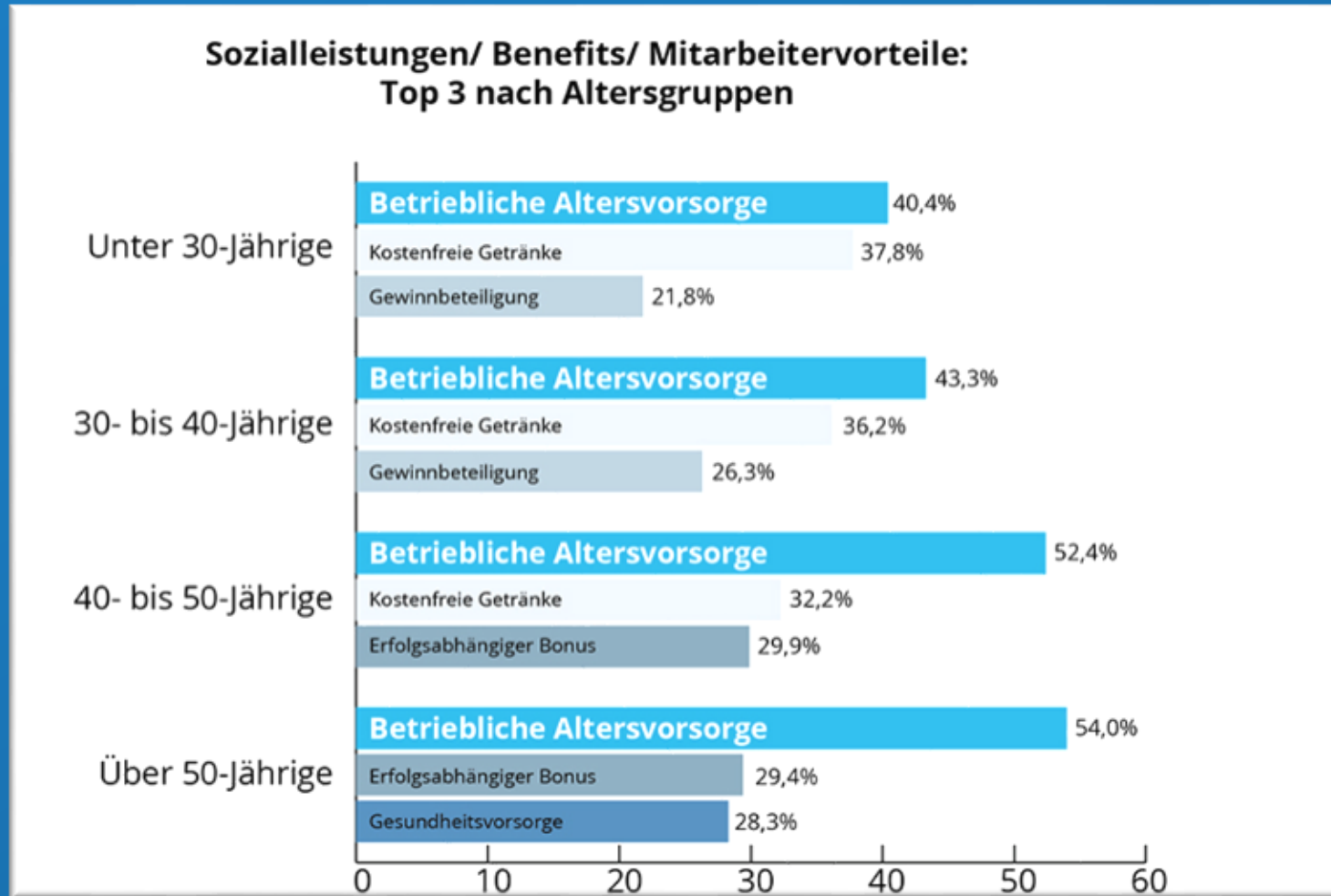
Bis 2036 gehen 1/3 aller Erwerbstätigen in Rente

Babyboomer gehen demnächst in Rente

Zahl der Einwohner in Deutschland nach Generationen
in Millionen – Stand: 31. Dezember 2021

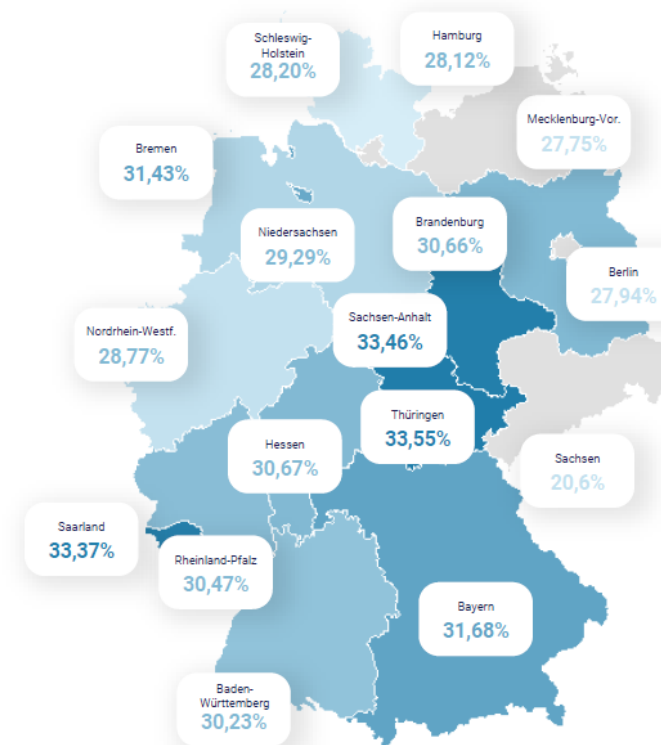
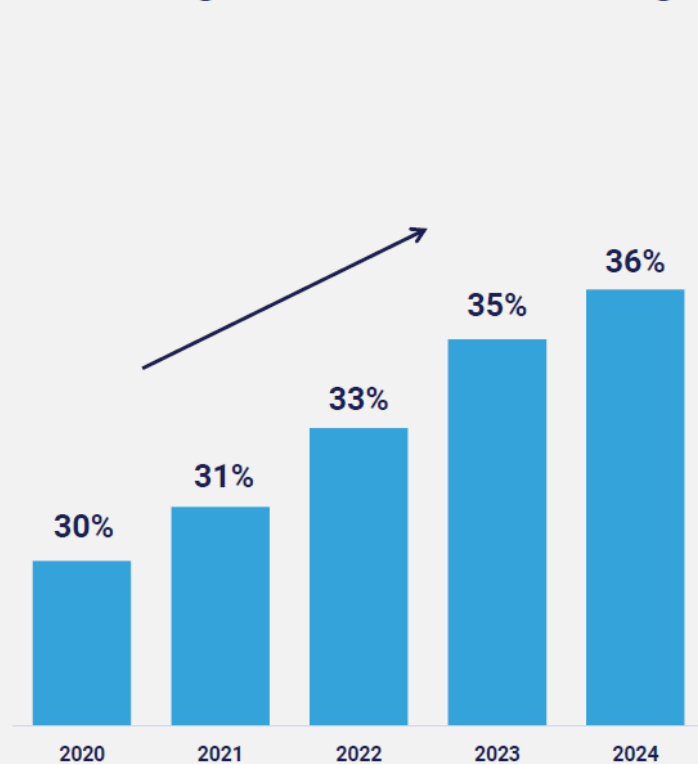


Kampf um Fachkräfte - Benefits aus Sicht der Mitarbeitenden



Trend beim AG-Zuschuss seit dem BRSG 2019

Der Arbeitgeberzuschuss steigt



Durchschnittlicher AG-Zuschuss in % pro
Bundesland (2020 – 2024)

Nachhaltigkeit in der bAV mitdenken

- Der Anteil der Bayerischen an nachhaltigen bAV-Umsätzen lag 2025 bei 56%. Damit dürften wir hier Marktführer sein. Der Anteil der Stuttgarter „Grünen Rente“ lag bei 20% (Nachhaltigkeitsbericht der Stuttgarter 2024)
- Unternehmen, denen Nachhaltigkeit wichtig ist, erkennen noch nicht, dass man auch mit der Wahl seines Produktpartners und der angebotenen Produkte in der bAV hierauf einzahlen kann.
- Unser Sicherungsvermögen ist nach Art. 8 der Offenlegungsverordnung klassifiziert. Wir bieten 30 Art.8 oder 9 Anlagen als Sachwerte, nachhaltige Publikumsfonds oder gemangtes Portfolio an (bAV Blue Invest).
- Warum also nicht das Angebot der Arbeitgeber um eine nachhaltige Lösung erweitern? Viele Arbeitgeber sehen diesen innovativen Ansatz noch nicht und sind dankbar für diesen Impuls.

BRSg 2.0 - §100 – „Totgesagte leben länger“

2026

Die Beiträge, die Arbeitgeber für die Betriebsrente ihrer Niedrigverdiener zahlen, fördert der Staat doppelt. Und zwar durch § 100 EStG (30 % Förderung) und den Betriebsausgabenabzug.

- Die Förderung ist **ab einer Person möglich** und kann für alle Geringverdiener (max. 2.575 EUR brutto) genutzt werden.
- Mindestbeitrag 240 EUR, Höchstbeitrag 960 EUR jährlich
- Die Förderung ist **nur mit ungezillerten Tarifen möglich**.
- Die Bayerische bietet die Möglichkeit, Beiträge **nach § 100 EStG und nach § 3 Nr. 63 EStG in einem Vertrag** zu kombinieren.

2027

- Die Verdienstgrenze des §100 wird dynamisiert – **auf 3% der BBG der GRV. 2027 dürften das dann 3.200€ sein.**
- Der max. Förderbetrag steigt auf einen **Höchstbetrag von max. 100 € monatlichem Arbeitgeberbeitrag**. Die Förderung bleibt bei 30%.
- Voraussetzung bleiben **ungezillerte Tarife**.

Wir als Bayerische bieten hier ein
Factoring an!

BRSG 2.0 - §100 – „Totgesagte leben länger“

Vergleich der Betriebsausgaben	Lohnerhöhung statt Betriebsrente	AG-finanzierte Betriebsrente (§ 100 EStG)	AG-finanzierte Betriebsrente (§ 3 Nr. 63 EStG)
Aufwand Arbeitgeber	960 EUR	960 EUR	= 960 EUR
Anteil Arbeitgeber Sozialversicherung (ca. 20 %)	+ 192 EUR	0 EUR	0 EUR
Gesamtaufwand	= 1.152 EUR	= 960 EUR	= 960 EUR
Lohnsteuerabzug 30 % (§ 100 EStG)	0 EUR	- 288 EUR	0 EUR
Betriebsausgabenabzug (ca. 30 %)	- 346 EUR	- 202 EUR	- 288 EUR
Nettoaufwand Arbeitgeber	= 806 EUR	= 470 EUR	= 672 EUR

Das Potenzial der in Frage kommenden Arbeitnehmer liegt ab 2027 bei rund 9 Mio. - also jeder 4. Arbeitnehmer! Das sind 3,24 Mrd. € an zusätzlicher staatlicher Förderung.

Webinare 2026

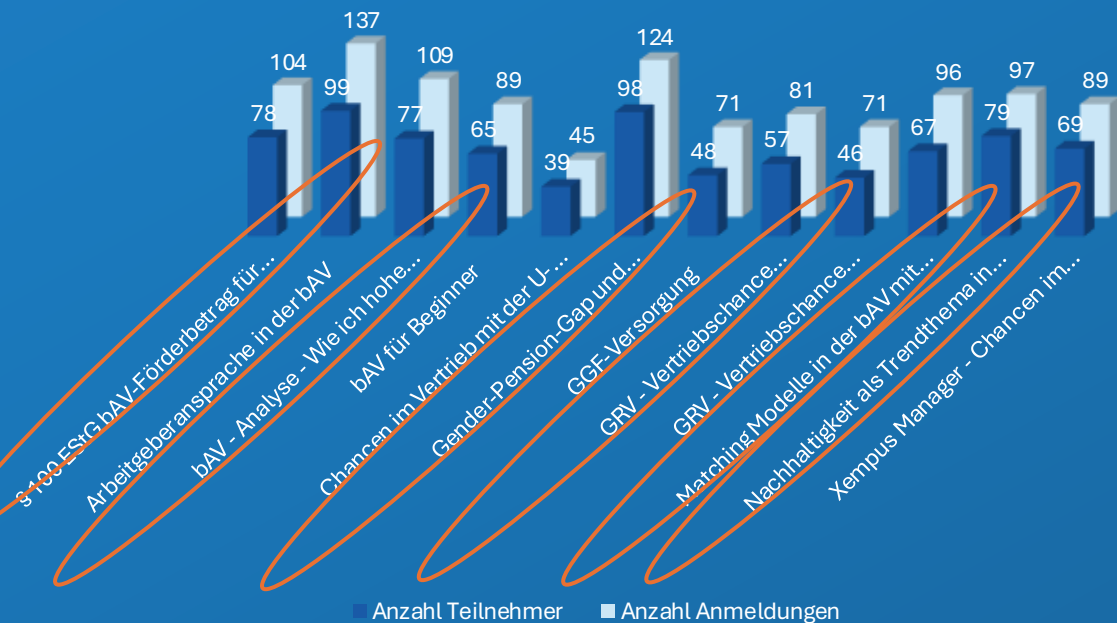
(über 50% unserer Webinare zählen auf E oder S der Nachhaltigkeit ein)

Thema	Referent	2026
§ 100 EStG bAV-Förderbetrag für Geringverdiener	Benjamin Dittenhöfer	6
Arbeitgeberansprache in der bAV	Benjamin Dittenhöfer	6
bAV - Analyse - Wie ich hohe Arbeitgeberzuschüsse bei meinen Kunden erziele	Karsten Koch	6
Mein Start in die bAV - einfach gemacht	Erwin Andreas	6
Chancen im Vertrieb mit der U-Kasse der Bayerischen	Erwin Andreas	6
Gender-Pension-Gap und Lösungen über bAV-Modelle	Ute Thoma	5
GGF-Versorgung	Erwin Andreas, Benjamin Dittenhöfer	4
Matching Modelle in der bAV mit Xempus beraten und umsetzen	Karsten Koch	5
Nachhaltigkeit als Trendthema in der bAV	Ute Thoma	6
Xempus Manager - Chancen im Vertrieb	Olaf Martin	3
Xempus - neu Chancen im Vertrieb durch Listenanmeldung	Olaf Martin	5
Neue Produktwelt bAV 2026 - unsere Highlights	Ute Thoma	5

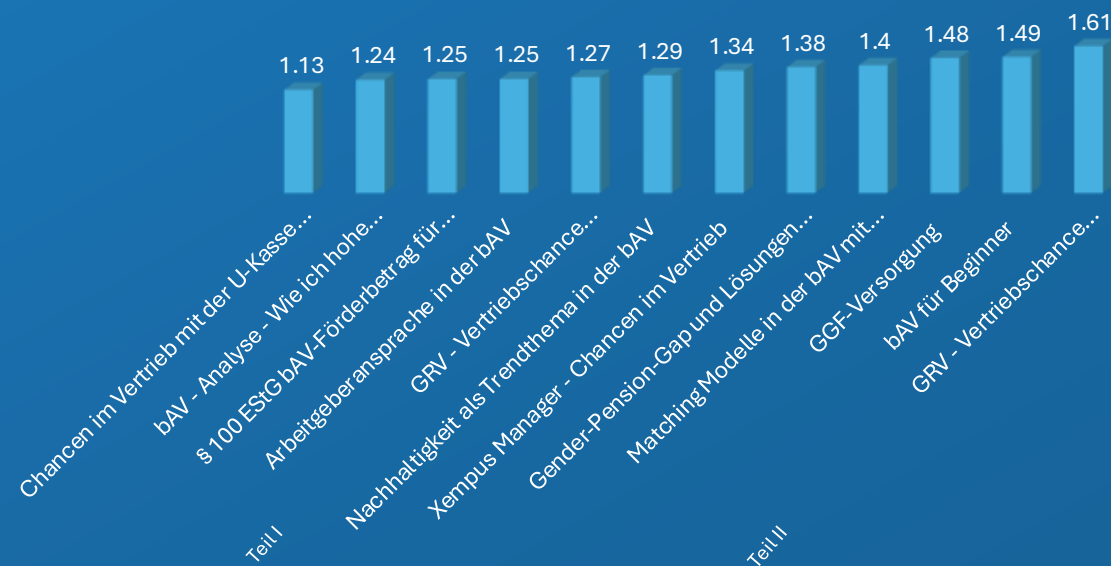
Webinare 2025 – fast 1.000 Teilnehmer

Erster Versicherer, der Vermittler 2022 auf CSRD der EU aufmerksam gemacht hat

Teilnehmer / Anmeldungen
Januar bis Oktober 2025



Durchschnittsbewertung



Webinar-Übersicht 2026

Neue Produktwelt bAV 2026 - unsere Highlights

13.01.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
27.01.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
04.02.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
12.02.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
04.03.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr



Mein Start in die bAV - einfach gemacht

28.01.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
03.03.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
16.06.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
15.09.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
03.11.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
08.12.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr



Arbeitgeberansprache in der bAV

15.01.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
10.03.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
23.04.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
23.06.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
22.09.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
10.11.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr



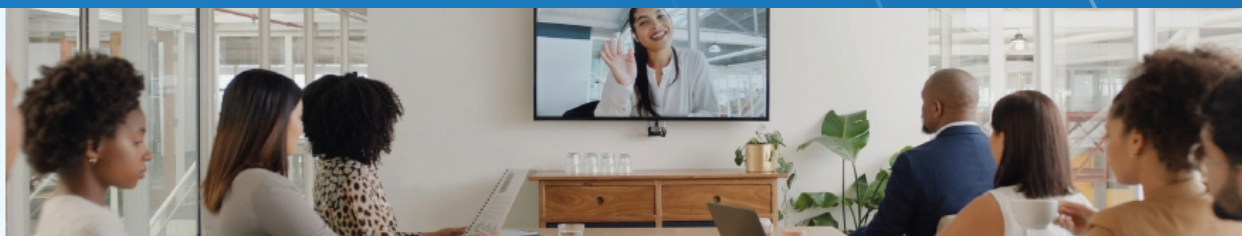
bAV - Analyse - Wie erziele ich hohe Arbeitgeberzuschüsse bei meinen Kunden

05.03.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
28.04.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
18.06.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
17.09.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
05.11.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
10.12.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr



Chancen im Vertrieb mit der U-Kasse der Bayerischen

05.02.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
24.03.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
12.05.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
02.07.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
01.10.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
19.11.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr



Gender-Pension-Gap und Lösungen über bAV-Modelle

29.01.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
12.03.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
05.05.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
24.09.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
12.11.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr



§ 100 EstG bAV-Förderbetrag für Geringverdiener

11.02.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
16.04.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
21.05.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
09.07.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
13.10.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
26.11.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr



Einsatz von Xempus in der täglichen Praxis - LIVE

14.04.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
19.05.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
07.07.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
06.10.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
24.11.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr



Nachhaltigkeit als Trendthema in der bAV

19.02.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
30.04.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
11.06.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
16.07.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
15.10.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
03.12.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr



Xempus Manager - Chancen im Vertrieb

03.02.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
19.03.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
07.05.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
25.06.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr



Xempus Manager - NEUE Chancen im Vertrieb

20.10.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
17.11.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr



Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung in der bAV

21.04.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
09.06.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
14.07.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr
01.12.2026 | 10:00 - 11:00 Uhr



Digitale Unterschriftsstrecke im Xempus Advisor

23.03.2026 | 14:00 - 15:00 Uhr
21.09.2026 | 11:00 - 12:00 Uhr



Digitaler bAV-Kongress 2026

17.03.2026 | 09:00 - 16:45 Uhr
<https://betrieblichevorsorgekongress.de>



Melden Sie sich jetzt an und erweitern Sie Ihr Fachwissen!

Nutzen Sie unser Online-Weiterbildungsangebot, um von Expertenwissen zu profitieren und wertvolle Gut-Berater-Bildungszeiten zu sammeln.

Spezialisten der betrieblichen Vorsorge



Erwin Andreas
Spezialist betriebliche Vorsorge (OD/VD Nord)
Tel.: 0172 441 87 89
erwin.andreas@diebayerische.de



Karsten Koch
Spezialist betriebliche Vorsorge (OD/VD Mitte)
Tel.: 0173 62 60 406
karsten.koch@diebayerische.de



Benjamin Dittenhöfer
Spezialist betriebliche Vorsorge (OD/VD Süd)
Tel.: 0172 67 67 118
benjamin.dittenhoefer@diebayerische.de



Wir haben noch fünf Plätze frei!!!!

Gemischtes Doppel – 10 Maklerinnen und 10 Makler

Du hast Interesse an einer Teilnahme? Mail an mich!

Ute.Thoma@diebayerische.de

Hotelzimmer und Verpflegung übernehmen wir für Dich.
Das Zimmer reservieren wir nach Anmeldung für Dich.

Der Veranstaltungsort ist:

Posthotel Hofherr

Hauptstraße 31

82549 Königsdorf

<https://www.posthotel-hofherr.de>



Agenda Edition bAV 2026

1. Tag - Dienstag, 05.05.2026

bis 11.00 Uhr	Ankommen & kleiner Lunch	
13.00 – 13.10 Uhr	Begrüßung, Ablauf, Vorstellung Themen	Ute Thoma Leiterin Unternehmensvorsorgewelt die Bayerische Cordula vis Paulus bAV Consulting
13.10 – 13.30 Uhr	„neues Verständnis ESG“	Ute Thoma Leiterin Unternehmensvorsorgewelt die Bayerische
13.30 – 13.45 Uhr	„Vulnerable Gruppen bAV 2026“	Cordula vis Paulus bAV Consulting
13.45 – 14.45 Uhr	Kennenlernen der TN mittels Quick-Pitch 20 TN à 3 Minuten „That's ME“	Moderation Cordula vis Paulus bAV Consulting
14.45- 15:00 Uhr	Pause	
15.00 – 16.30 Uhr	Assets in der bAV: ETFs oder Fonds, Prognosen, Anlageklassen – einzeln klasse, im richtigen Mix überzeugend! Lebensphasenorientierte und/oder Gender- Baskets?	Dr. Klaus Mühlbauer Kapitalmarktexperte
16.30- 16:45 Uhr	Pause	
16.45 – 17.15 Uhr	§ 100 EstG – BRSG 2, Bedarf, Umsetzung, Akzeptanz, Provision; Best Practice?	Ute Thoma Leiterin Unternehmensvorsorgewelt die Bayerische
17.15 – 18.00 Uhr	Diskussionsrunde, Erfahrungsaustausch, Best Practice zu allem rund um die bAV	Moderation Cordula vis Paulus bAV Consulting
18.00 – 18.45 Uhr	Vom „German Equal Pension Symposium“ zum „German Equal Pension Award 2026“	Ute Thoma Leiterin Unternehmensvorsorgewelt die Bayerische Cordula vis Paulus bAV Consulting
18.45 – 18.50 Uhr	Film GEPS 2023-2025 Ute: Ausblick Tag 2	Cordula vis Paulus bAV Consulting
19.30 Uhr	Abendessen und Ausklang 1. Tag	

2. Tag - Mittwoch, 06.05.2026

9.00 – 9.30 Uhr	Was kaufen Unternehmen? 100 % Fähigkeiten & Ressourcen der Mitarbeiter. Aber, bekommen Sie das auch?	Cordula vis Paulus bAV Consulting
9.30 – 10.30 Uhr	Einführung Soziodemografische Analyse: Methodik, Ziel, Datenbedarf/Schutz, Ableitung	Cordula vis Paulus bAV Consulting
10.30 – 11.15 Uhr	Workshop-Simulator: In Dreiergruppen wird eine SDA für ein echtes Unternehmen vorgenommen und ein unausschlagbar gutes bAV & Benefits-Konzept erarbeitet, und verschriftlicht.	Cordula vis Paulus bAV Consulting
11.15- 11:30 Uhr	Pause	
11.30 – 12.00 Uhr	Pitches der Konzepte auf Basis der SDA und abgeleiteten Benefits	Cordula vis Paulus bAV Consulting
12.00 – 12.30 Uhr	Teilnehmerdiskussion: Wie hast Du Dich in der Rolle des GF gefühlt? Worin genau unterscheidet sich dieser Ansatz? Für welche Art von GF und Unternehmen ist er sehr gute geeignet? Was werdet ihr einsetzen? Was wirst Du umformulieren?	Cordula vis Paulus bAV Consulting
12.30 – 13.00 Uhr	Fingerfood & lockerer Austausch	
13.00 – 14.00 Uhr	Fragen, Ideen & Reflektion von Arbeitgeberakquise & ETFs über German Equal Pension Award bis Produkt.	Ute Thoma Leiterin Unternehmensvorsorgewelt die Bayerische
14.00 Uhr	Verabschiedung und individuelle Heimreise	

Wer wird Millionär vom 16.02.26

32.000€ - Frage: In welchem weltweiten Länder-Rating sind die ersten drei Plätze absichtlich unbesetzt?

- A: FIFA-Weltrangliste
- B: PISA-Studie
- C: Klimaschutz-Index
- D: World Happiness Report



Klimaschutz-Index 2026

Klimaschutz-Index
1.
2.
3.
4. Dänemark
5. Großbritannien
6. Marokko
7. Chile
8. Luxemburg
9. Litauen
10. Niederlande
...
22. Deutschland

Der Bericht von Germanwatch und dem NewClimate Institute analysiert insgesamt 63 Länder und die Europäische Union. Sie sind zusammen für mehr als 90 Prozent der weltweiten Treibhausgase verantwortlich. Konkret bewerten die Fachleute, wie gut ein Land beim Ausbau von erneuerbaren Energien vorankommt, was es tut, um den Energieverbrauch effizienter zu gestalten, wie die Klimapolitik ist und wohin die Emissionen steuern. Daraus entsteht ein Ranking.



Fragen?

Danke



**bAV is fun -
especially later!**

