

# Entspannte Alters- vorsorge mit Rendite und Sicherheit

Finanzielle Absicherung für den Ruhestand und im Pflegefall.  
Mit der fondsgebundenen PrivatRente Balance.



DEUTSCHES INSTITUT  
FÜR SERVICE-QUALITÄT  
GmbH & Co. KG

**1. PLATZ**

**Versicherer  
des Jahres**

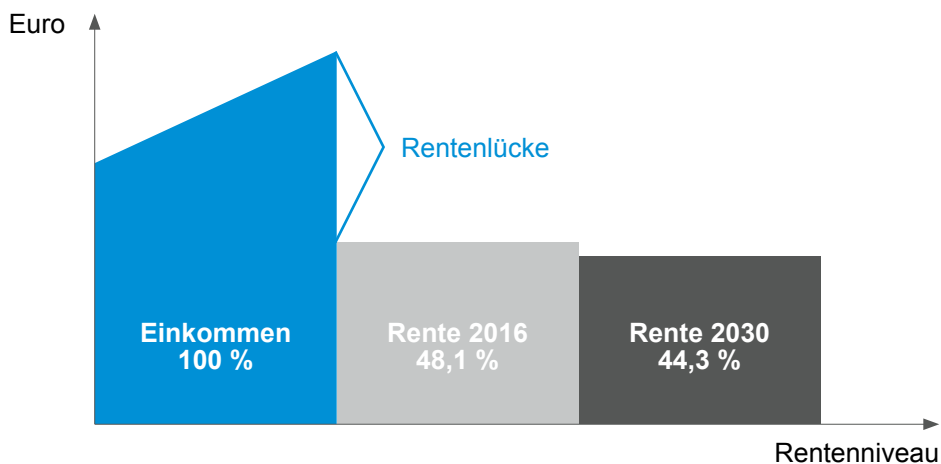
Kundenbefragung  
Juni 2018  
44 Anbieter

[www.disq.de](http://www.disq.de)  
Privatwirtschaftliches Institut

**ntv**

# Finanziell entspannt in den Ruhestand

Die gesetzliche Rentenversicherung ist heute eine Grundversorgung. Es bleibt eine Lücke zwischen Einkommen und gesetzlicher Rente. Zudem steigt im Alter das Risiko, ein Pflegefall zu werden. Darum ist eine eigene Vorsorge für einen finanziell entspannten Ruhestand wichtig.



Quelle: Deutsche Rentenversicherung

## PrivatRente Balance schließt Ihre Rentenlücke

Heute sind Renditechancen für die Vorsorge wichtig, um die Rentenlücke zu schließen. Darum gehören Investmentfonds zu einer modernen Altersvorsorge. Mit PrivatRente Balance profitieren Sie von den Ertragschancen an den Kapitalmärkten und der Sicherheit, bei Rentenbeginn ein garantiertes Rentenskapital zur Verfügung zu haben. Dafür wählen Sie je nach Sicherheitsbedürfnis Ihre individuelle Beitragsgarantie.

**Regulieren Sie Ihre persönliche** **Beitragsgarantie, wie Sie es wünschen!**

**Hohe Renditechancen**  
Je niedriger Sie Ihre Garantie wählen, desto mehr Sparbeiträge fließen in die von Ihnen ausgewählten Fonds. So nutzen Sie die Chance, ein hohes Gesamtkapital aufzubauen.

**Hohe Sicherheit**  
Für alle, die auf Renditechancen setzen, ohne auf ein Sicherheitspolster zu verzichten. Je nach Sicherheitsbedürfnis bestimmen Sie das Niveau Ihrer Beitragsgarantie.

## Ihre Vorteile von PrivatRente Balance

---

- Altersvorsorge bereits ab 10 Euro Monatsbeitrag
- Inflationsschutz durch Beitragsdynamik bis zu 10 %
- Erhöhung der Rente durch Zuzahlungen
- Beitragspause bis zu 24 Monate möglich, in Elternzeit sogar bis zu 36 Monate
- Früherer Rentenbeginn um bis zu fünf Jahre
- Vertragsverlängerung bis zum 85. Lebensjahr möglich



# Vierfache Sicherheit für PrivatRente Balance

Eine Fondsanlage bietet hohe Renditechancen, ist aber auch mit Risiken verbunden. Darum können Sie mit PrivatRente Balance Ihr Vertragsguthaben von Anfang an auf vierfache Weise absichern, wenn Sie es wünschen.

## Automatische Absicherung der Erträge

Mit der Höchststandsgarantie können Sie Ihr Fondsguthaben zu 70 % vor Kursverlusten schützen. Diese Absicherung erfolgt einmal monatlich. So kann Ihr garantiertes Vorsorgekapital nur steigen, aber niemals sinken.

1.

3.

## Individuelle Absicherung der Erträge

Mit der Lock-In-Option können Sie während der Ansparphase jederzeit selbst Kursgewinne individuell absichern. So profitieren Sie von Erträgen, die Ihr garantiertes Rentenkapital erhöhen.





## Strategien oder Einzelfonds

Sie entscheiden selbst, wie Sie Ihr Geld anlegen wollen. Der Münchener Verein bietet Ihnen dazu:

Mehr als 50 Investmentfonds renommierter Gesellschaften, 11 Strategien und davon 3 ETF-Strategien.

2.

4.

## Aktives Ablaufmanagement

Das aktive Ablaufmanagement sorgt dafür, dass Ihr Fondsguthaben vor Kursverlusten geschützt ist. Dazu erhalten Sie 5 Jahre vor Rentenbeginn automatisch ein Angebot. Diese Option kann jederzeit geändert oder unterbrochen werden.

# Ihre Fondsanlage: Sie bestimmen den Weg

Je nach Ihren persönlichen Anlagezielen können Sie zwischen exklusiven Fondsstrategien wählen oder Ihr Portfolio selbst zusammenstellen.

## Die exklusiven Fonds-Strategien

---

Häufig fehlt die Zeit, sich fortlaufend über das aktuelle Börsengeschehen zu informieren. Darum wünschen Sie sich eine chancenorientierte Kapitalanlage, um die Sie sich nicht selbst kümmern müssen. Je nach Anlegertyp können Sie zwischen 11 Fonds-Strategien auswählen, die Sie nur beim Münchener Verein erhalten.



### Made in Germany Strategie

#### Fondsmanagement mit deutscher Qualität

Made in Germany verbindet jeder mit Qualität und Kompetenz. Das gilt auch für diese Strategie. Die Fonds werden von zwei großen deutschen Vermögensverwaltern gemanagt. Die Fondsmanager wurden mehrfach ausgezeichnet.



### ETF- Strategie

#### Weltweit an den Börsen vertreten

ETFs sind börsengehandelte Fonds, die einen Index nachbilden. Der MSCI World ist der weltweit bekannteste Aktienindex. Die ETF-Strategien investieren neben diesem auch in ComStage MSCI Emerging Markets und ComStage iBOXX € Liquid Sovereigns Diversified.



### MV- Strategie

#### Bewährte Qualitätsfonds kombinieren

Unsere Anlageexperten setzen die MV-Strategien aus erfolgreichen Qualitätsfonds namhafter Investmenthäuser zusammen. Darunter sind viele Fondsklassiker, wie zum Beispiel Fondak, der älteste Aktienfonds Deutschlands. Mit der MV-Strategie Ökologie investieren Sie umwelt- und sozialverträglich.



### Stiftungs- Strategie

#### Für wertorientierte Kunden

Stiftungen setzen bei der Kapitalanlage auf größtmögliche Sicherheit und Werterhalt ihres Vermögens. Die Stiftungsfonds spiegeln dieses Sicherheitsbedürfnis wider. So ist das eine Alternative für Kunden mit defensivem Anlagewunsch.

## Ihre Vorteile

---

- Kein Ausgabeaufschlag
- Änderung des Portfolios jederzeit möglich
- 6 Fondswechsel kostenlos, jeder weitere gegen Gebühr
- Aufteilung des Beitrags auf maximal 10 Fonds



Aktuelle Fondsinformationen online: [www.muenchener-verein.de/fondsauskunft](http://www.muenchener-verein.de/fondsauskunft)

## Individuelle Fondsauswahl

---

Sie entscheiden selbst, wie Sie Ihr Vorsorgevermögen anlegen wollen und welche Fonds Sie dafür wählen. Der Münchener Verein bietet Ihnen über 50 Fonds aus elf Kategorien von ausgezeichneten Kapitalanlagegesellschaften.

*Aktienwelt*  
**Mischfonds**  
**Aktien Europa**  
**Fonds**  
Emerging Markets  
*Aktien Amerika*  
Branchen / Sektoren  
**Aktien Asien**

Rentenfonds  
**Aktien Deutschland**  
Indexfonds  
Geldmarktfonds



# Auszahlungs-Varianten bei Rentenbeginn

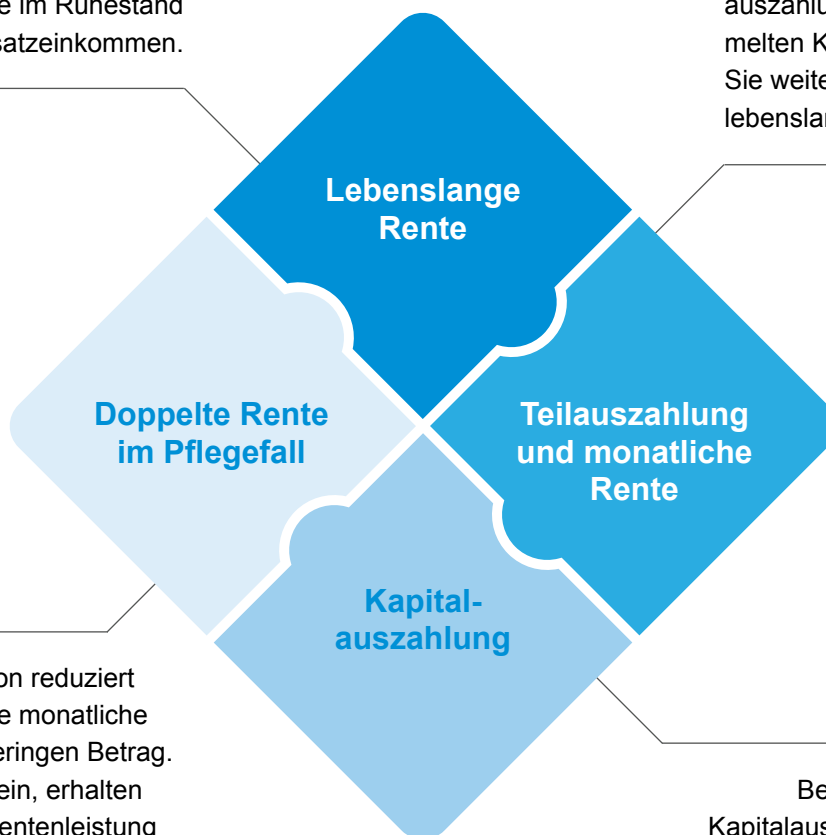
PrivatRente Balance zeichnet sich durch eine flexible Vertragsgestaltung aus. Denn jeder Mensch hat unterschiedliche Wünsche und Ziele für seine Altersvorsorge. Bei Rentenbeginn wählen Sie aus 4 Varianten, wie Sie Ihr Guthaben ausgezahlt haben möchten.

1.

Sie erhalten Monat für Monat Ihre Rente – egal, wie alt Sie werden. Damit haben Sie im Ruhestand ein laufendes Zusatzeinkommen.

2.

Entscheiden Sie sich bei Rentenbeginn für eine Teilauszahlung Ihres angesammelten Kapitals, profitieren Sie weiterhin von einer lebenslangen Rente.



4.

Mit der PflegeOption reduziert sich Ihre zugesagte monatliche Rente um einen geringen Betrag. Tritt der Pflegefall ein, erhalten Sie die doppelte Rentenleistung lebenslang.

3.

Bei einer vollständigen Kapitalauszahlung steht Ihnen zum Rentenbeginn eine größere Summe zur Erfüllung Ihrer Träume zur Verfügung.



Die PflegeOption können Sie ohne Gesundheitsprüfung ausüben. So profitieren auch versicherte Personen mit Vorerkrankungen von diesem wichtigen Schutz. Und das Beste: Sie ist kostenfrei.



# Zusatzschutz für noch mehr Sicherheit

Damit Sie rundum abgesichert sind, bieten wir Ihnen wertvollen Zusatzschutz für Sie und Ihre Familie.



## Gesichertes Einkommen bei Berufsunfähigkeit

Jeder vierte Arbeitnehmer wird mindestens einmal im Laufe seines Arbeitslebens berufsunfähig. Er kann krankheitsbedingt seinen Beruf nicht mehr ausüben. Das führt zu großen Einkommenslücken. Vereinbaren Sie eine Berufsunfähigkeitsrente bei Vertragsbeginn und sichern Sie sich diese Vorteile:

- Die Berufsunfähigkeitsrente gleicht Ihre Einkommensverluste aus
- Sie greift, wenn Sie Ihren Beruf bereits zu 50 % nicht mehr ausüben können
- Bei Berufsunfähigkeit übernehmen wir zusätzlich die Beiträge zu Ihrer PrivatRente Balance. So genießen Sie weiterhin finanzielle Sicherheit für den Ruhestand



## Absicherung der Beiträge zur Altersvorsorge

Bei Berufsunfähigkeit ist der Lebensstandard oft nicht mehr zu halten und es fehlt das Geld für die wichtige Altersvorsorge. Mit unserem RentenSchutzbrief ist Ihre Altersvorsorge bei Berufsunfähigkeit gesichert. So entsteht keine Versorgungslücke und Sie erreichen sicher Ihr Rentenziel.

- Keine Gesundheitsfragen
- Im Leistungsfall übernehmen wir die Beiträge für Ihre PrivatRente Balance
- Beitragsbefreiung bis zu einem Jahresbeitrag von 3.000 Euro pro Person
- Voller Schutz bereits nach 3 Jahren
- Sofortschutz bei Berufsunfähigkeit durch Unfall



## Schutz für Ihre Hinterbliebenen

Mit PrivatRente Balance können Sie auch Ihre Hinterbliebenen während der gesamten Vertragslaufzeit absichern.

- In der Ansparphase erhalten Ihre Hinterbliebenen den vereinbarten Todesfallschutz steuerfrei ausgezahlt
- Für die Rentenphase können Sie bei Vertragsbeginn eine Rentengarantiezeit von bis zu 30 Jahren vereinbaren. Bei Ableben nach Rentenbeginn zahlen wir die Rente für die verbleibende Garantiezeit an Ihre Hinterbliebenen weiter

# Bei uns sind Sie in besten Händen

## Tradition und Kompetenz

---

Der Münchener Verein wurde 1922 gegründet. Wir bieten unseren Kunden moderne und attraktive Versicherungslösungen für den privaten und geschäftlichen Bedarf. Die Qualität unserer Produkte wird immer wieder durch unabhängige Ratingagenturen bestätigt.

## Qualität und Service

---

Wir sind in ganz Deutschland vertreten und immer in der Nähe unserer Kunden. Ihre Zufriedenheit steht für uns an erster Stelle. Darum wird besonderer Wert auf Qualität und Service gelegt. Unsere Mitarbeiter beraten Sie kompetent in allen Fragen rund um Vorsorge und Versicherungen. Der Münchener Verein wurde bereits mehrfach als „Versicherer des Jahres“ ausgezeichnet.





# Mehrfach ausgezeichnet



**münchener verein**

Zukunft. In besten Händen.

Münchener Verein Versicherungsgruppe  
Pettenkoferstr. 19 · 80336 München  
Tel. 089/51 52-10 00 · Fax 089/51 52-15 01  
info@muenchener-verein.de  
www.muenchener-verein.de

Ihr Ansprechpartner

Die in dieser Marketingunterlage gezeigten Personen sind Mitarbeiter des Münchener Verein.  
Es gelten die jeweils aktuellen Allgemeinen Versicherungsbedingungen und Tarifbestimmungen. Diese Unterlagen stellen wir Ihnen auf Wunsch gerne zur Verfügung.