münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Direktversicherung Balance: Betriebsrente kann so einfach sein

Fondsgebundene Direktversicherung mit GarantiePLUS

Gute Gründe für Arbeitgeber und Arbeitnehmer

Die Direktversicherung Balance ist eine einfache und flexible Form der betrieblichen Altersversorgung. Sie ist eine fondsgebundene Rentenversicherung, die der Arbeitgeber für die Mitarbeiter vereinbart. Sie eignet sich auch für die Entgeltumwandlung mit Arbeitgeberzuschuss, wenn Mitarbeiter Gehalt zugunsten einer Betriebsrente umwandeln.

Vorteile für Arbeitnehmer

- Höhere Rente durch zusätzliche Altersvorsorge
- Beiträge sind steuer- und sozialversicherungsfrei bis zu den geförderten Höchstbeträgen
- Sie können jederzeit Ihren Beitrag erhöhen oder reduzieren
- Vorzeitiger Rentenbeginn ab Vollendung des 62. Lebensjahres möglich
- Gesetzlicher Anspruch auf Übertragung bei Arbeitgeberwechsel
- Bei Ausscheiden aus dem Betrieb kann der Vertrag mit privat gezahlten Beiträgen fortgeführt werden
- Keine Anrechnung der Rentenansprüche auf das Bürgergeld

Vorteile für Arbeitgeber

- Die Direktversicherung ist bilanzneutral
- Als Arbeitgeber sparen Sie Lohnnebenkosten
- Beiträge sind als Betriebsausgaben steuerlich absetzbar
- Einfache Verwaltung über unser Online-Portal MV bAV Manager

Entgeltumwandlung: So rechnet sich die Direktversicherung

Bei der Entgeltumwandlung werden die Beiträge direkt vom Bruttogehalt abgezogen. Als Arbeitnehmer sparen Sie so Steuern und Sozialversicherungsbeiträge.

Entgeltumwandlung monatlich: 100 € brutto		
	Ohne Entgeltumwandlung	**Mit Entgeltumwandlung**
Bruttoeinkommen **– Entgeltumwandlung**	3.000,00 €	**3.000,00 €** **– 100,00 €**
Zu versteuerndes Einkommen	3.000,00 €	**2.900,00 €**
Für meine Altersversorgung		**100,00 €**
Zuschuss vom Arbeitgeber		**15,00 €**
Auszahlung	2.008,75 €	**1.954,26 €**
Fazit: 115 € in Ihre Altersversorgung kosten Sie nur 54,49 € netto.		

Annahme: Steuerklasse 1, kirchensteuerpflichtig, gesetzlich krankenversichert

Direktversicherung Balance mit Garantien

Heute gehören Investmentfonds zu einer modernen betrieblichen Altersversorgung. Direktversicherung Balance verbindet Renditechancen mit Garantien. Individuell kann die Höhe der Beitragsgarantie gewählt werden. Zusätzlich kann die Option GarantiePLUS das angestrebte garantierte Rentenkapital anheben.

Regulieren Sie Ihre Garantie wie Sie es wünschen

Sie legen fest, wie hoch die garantierte Leistung bei Rentenbeginn sein soll. Dabei gilt: Je höher die Renditechancen gewünscht werden, desto moderater sollte die Beitragsgarantie gewählt werden. Sie können während der Ansparphase jederzeit das Verhältnis zwischen Garantie und Renditechancen ändern.

GarantiePLUS: Erhöhte Garantie durch automatische Absicherung

Bei guter Börsenentwicklung erhöht die Option GarantiePLUS Ihre Beitragsgarantie und sichert Ihre erzielten Erträge ab. Wählen Sie Ihr GarantiePLUS zwischen 100 % und 150 %. Die Option ist kostenlos und kann jährlich geändert werden.

Bis zu 87 %
max. Beitragsgarantie
Schon ab 60 % Garantie möglich

+

GarantiePLUS
Bis zu 150 %, abhängig von der Fondsentwicklung

=

Direktversicherung Balance
Sicherheit und Renditechancen in Balance

Wählbare Ergänzungen

- RentenSchutzbrief bei Berufsunfähigkeit. Wir übernehmen im Leistungsfall die Beiträge bis zum steuerlich geförderten Höchstbeitrag.
- Rentengarantiezeit als Hinterbliebenenvorsorge

Die **PflegeOption** ist automatisch und kostenfrei inklusive.

Wählbare Auszahlungsvarianten

- Lebenslange Rente
- Einmalige Kapitalauszahlung
- Kombination aus beidem
- Doppelte Rente im Pflegefall mit der PflegeOption

Direktversicherung Balance als HandwerkerRente

Der Beruf macht´s möglich! Als Handwerker erhalten Sie bis zu 4 % mehr Leistung und haben diese Vorteile:

- Bei einem Berufswechsel bleibt Ihre HandwerkerRente unverändert bestehen
- HandwerkerRente auch für Geschäftsführer im Handwerk

Starker Partner seit über 100 Jahren

Profitieren Sie von unserem Knowhow und unserer Erfahrung. Der Münchener Verein wurde vor über 100 Jahren gegründet und ist ein starker Partner rund um Vorsorge und Absicherung. Sie erhalten für Ihren privaten und geschäftlichen Bedarf moderne und günstige Versicherungslösungen. Die hervorragende Qualität unserer Produkte und unser ausgezeichneter Service werden seit Jahren von unabhängige Ratingagenturen bestätigt.

DEUTSCHES INSTITUT FÜR SERVICE-QUALITÄT GmbH & Co. KG
SEHR GUT
Kundenurteil Qualität der Produkte
Versicherer des Jahres
Teilkategorie in der Kundenbefragung Sept. 2023
32 Versicherer
9x sehr gut, 23x gut
www.disq.de
Privatwirtschaftliches Institut
ntv

DEUTSCHES INSTITUT FÜR SERVICE-QUALITÄT GmbH & Co. KG
SEHR GUT
Kundenurteil Service
Versicherer des Jahres
Teilkategorie in der Kundenbefragung Sept. 2023
32 Versicherer
3x sehr gut, 29x gut
www.disq.de
Privatwirtschaftliches Institut
ntv

DEUTSCHES INSTITUT FÜR SERVICE-QUALITÄT GmbH & Co. KG
1. PLATZ
Kundenurteil Transparenz/ Verständlichkeit
Versicherer des Jahres
Teilkategorie in der Kundenbefragung Sept. 2023, 32 Versicherer
www.disq.de
Privatwirtschaftliches Institut
ntv

GÜTESIEGEL INSTITUT für Vorsorge und Finanzplanung
MÜNCHENER VEREIN
BestbAV zertifizierte Beratungsstandards
Qualitätskontrolle im Auftrag der MÜNCHENER VEREIN Versicherungsgruppe

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Lebensversicherung AG
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

Das ist eine Marketingunterlage. Es gelten die jeweils aktuellen Allgemeinen Versicherungsbedingungen und Tarifbestimmungen. Diese Unterlagen stellen wir Ihnen auf Wunsch gerne zur Verfügung. Bildnachweis: Tyler Olson © AdobeStock

770 01 41/01 (11.23)