

# Direktversicherung Balance: Betriebsrente kann so einfach sein

Fondsgebundene Direktversicherung mit GarantiePLUS



Starke  
Betriebsrente,  
entspannter  
Ruhestand



**AUSGEZEICHNET**

TEILRATING SICHERHEIT  
Münchener Verein  
Lebensversicherung AG  
Bilanzjahrgänge 2018 - 2022

MOBILITÄT  
10.2023  
mv-rating.de

DEUTSCHES INSTITUT  
 FÜR SERVICE-QUALITÄT  
 GmbH & Co. KG

**1. PLATZ**  
**Versicherer  
 des Jahres**

12 Jahre Testsieger  
 in Folge

Kundenbefragung  
 Sept. 2023  
 32 Anbieter

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



# 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 das 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
<b>Bruttoeinkommen</b>	3.000,00 €	<b>3.000,00 €</b>
<b>– Entgeltumwandlung</b>		<b>– 100,00 €</b>
<b>Zu versteuerndes Einkommen</b>	3.000,00 €	<b>2.900,00 €</b>
<b>Für meine Altersversorgung</b>		<b>100,00 €</b>
<b>Zuschuss vom Arbeitgeber</b>		<b>15,00 €</b>
<b>Auszahlung</b>	2.008,75 €	<b>1.954,26 €</b>

**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.

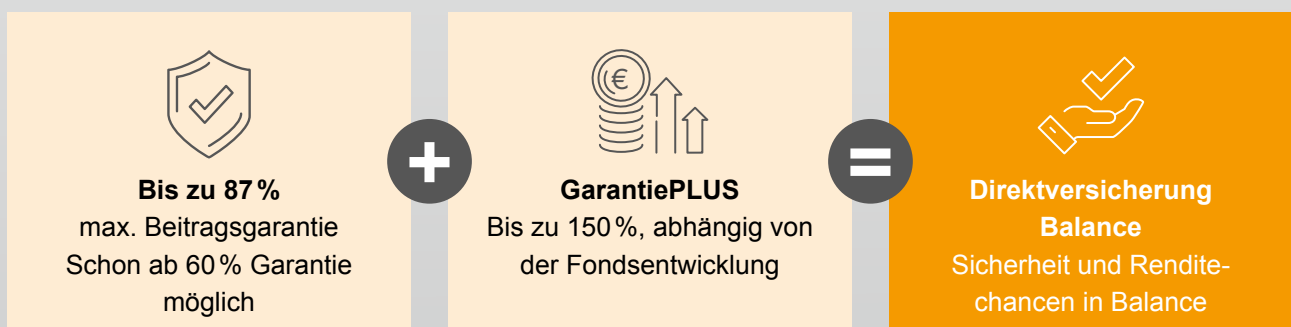
## Regulieren Sie Ihre Garantie wie Sie es wünschen

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.



### Ergänzungen

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

Wählen Sie aus!

### Auszahlungsvarianten

- Lebenslange Rente
- Einmalige Kapitalauszahlung
- Kombination aus beidem

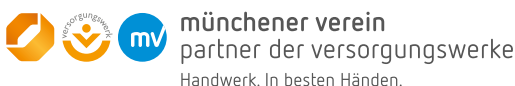
# Direktversicherung Balance als HandwerkerRente

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

## Münchener Verein: Unser starker Partner

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 seiner Produkte und sein ausgezeichneter Service werden seit Jahren von unabhängigen Ratingagenturen bestätigt.



Arbeitsgemeinschaft der  
handwerklichen Versorgungswerke e. V.  
Goethestr. 52 · 80336 München  
Service Telefon 089/54 04 19 01  
info@versorgungswerk-handwerk.de  
www.versorgungswerk-handwerk.de

Ihr Ansprechpartner