



Direktversicherung Balance: Betriebsrente kann so einfach sein

Die fondsgebundene Direktversicherung mit GarantiePLUS.

Bis zu
150 % Garantie
sichern mit
GarantiePLUS*



*GarantiePLUS: Die angestrebte Garantie ist kapitalmarktabhängig und wird bei guter Vertragsentwicklung realisiert.



münchener verein
partner der versorgungswerke
Handwerk. In besten Händen.

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 Arbeitgeber-Zuschuss, wenn Mitarbeiter Gehalt zugunsten einer Betriebsrente umwandeln.

Vorteile für Arbeitnehmer

- Höhere Rente durch zusätzliche Altersvorsorge
- Beiträge sind steuer- und sozialversicherungsfrei
- 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
- Rentenansprüche sind Hartz IV sicher

Vorteile für Arbeitgeber

- Die Direktversicherung ist bilanzneutral
- Als Arbeitgeber sparen Sie Lohnnebenkosten
- Beiträge sind als Betriebsausgaben steuerlich absetzbar
- Einfache Verwaltung online über das 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,- Euro brutto		
	Ohne Entgeltumwandlung	Mit Entgeltumwandlung
Bruttoeinkommen – Entgeltumwandlung	2.500,00 Euro	2.500,00 Euro – 100,00 Euro
Zu versteuerndes Einkommen	2.500,00 Euro	2.400,00 Euro
Für meine Altersversorgung		100,00 Euro
Zuschuss vom Arbeitgeber		15,00 Euro
Nettoeinkommen	1.702,81 Euro	1.647,55 Euro
Fazit: 115,- Euro in Ihre Altersversorgung kosten Sie nur 55,26 Euro netto.		

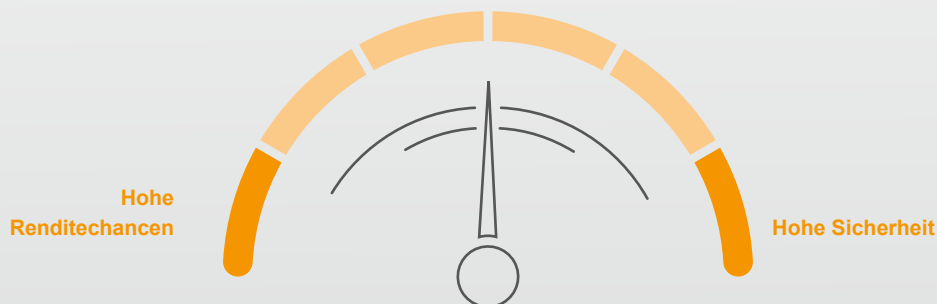
Annahme: Steuerklasse 1, kirchensteuerpflichtig, gesetzlich krankenversichert

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.

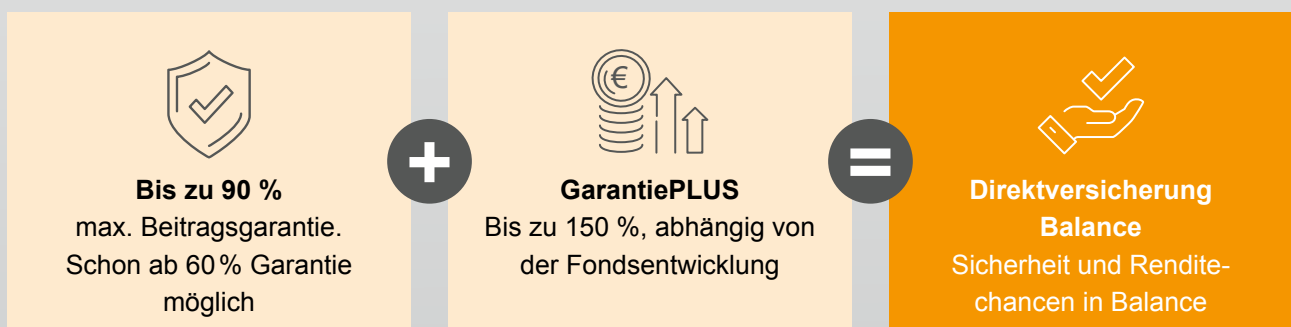
Regulieren Sie Ihre Garantie wie Sie es wünschen

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.



Wählbare Ergänzungen

- RentenSchutzbrief bei Berufsunfähigkeit. Unser Partner Münchener Verein übernimmt 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

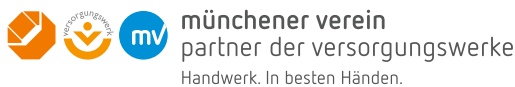
Direktversicherung Balance als HandwerkerRente

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

Münchener Verein: Unser starker Partner

Der Münchener Verein wurde vor 100 Jahren gegründet und ist ein starker Partner rundum Vorsorge und Absicherung. Sie erhalten moderne und günstige Versicherungslösungen für den privaten und geschäftlichen Bereich. 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

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.