

# PrivatRente Balance: Flexibel und chancenorientiert – auch als Basisrente

Fondsgebundene Rentenversicherung für einen finanziell entspannten Ruhestand.  
Als BasisRente Balance auch mit staatlicher Förderung.



- Große Fondsauswahl, auch an ETFs, und exklusive Fondsstrategien
- Bereits ab 10 € Monatsbeitrag
- Auch Einmalbeitrag ab 2.000 €
- Kostenloses Anlaufmanagement, Rebalancing und Ablaufmanagement
- Rentenschutzbrief bei Berufsunfähigkeit

## PrivatRente Balance: Flexibel für das Leben vorsorgen

- **Jederzeit das Portfolio ändern:** Fondsportfolio bis zu 10 Fonds, Fondswechsel jederzeit möglich, bis zu 12 Mal im Jahr kostenlos
- **Kostenlose Optionen:** Anlaufmanagement, Rebalancing und aktives Ablaufmanagement 5 Jahre vor Rentenbeginn
- **Flexibler Rentenbeginn** bis zu 5 Jahre früher
- **Auszahlung** als garantiert lebenslange Rente, einmalige Kapitalleistung oder Kombi aus beidem
- **Hoher garantierter Rentenfaktor**
- **Kostenlose PflegeOption:** Ab Alter 60 bekommen Sie zunächst Ihre zugesagte monatliche Rente, reduziert um einen geringen Betrag. Tritt der Pflegefall ein, erhalten Sie die doppelte Rente. Voraussetzung: Aufschubdauer von mind. 10 Jahren.
- **Beitragsdynamik** bis zu 10 % als Inflationsausgleich
- **Hinterbliebenenschutz:** Fondsguthaben oder Todesfallsumme bis zu 60.000 € mit Wartezeit und einfacher Gesundheitserklärung während der Aufschubdauer. Ab Rentenbeginn Rentengarantiezeit bis zu 30 Jahren
- **Nachversicherungsgarantie ohne erneute Gesundheitsprüfung:** Erhöhung der Todesfallsumme bis zu 25.000 € bei bestimmten Ereignissen, wie z. B. Heirat oder Geburt eines Kindes
- **Rente mit Zuzahlungen ab 200 € einfach erhöhen**, z. B. mit dem Urlaub- oder Weihnachtsgeld
- **Teilauszahlungen ab 1.000 €** während der Aufschubdauer
- **Beitragspause bei vollem Hinterbliebenenschutz** bis zu 24 Monate, 36 Monate in Elternzeit
- **Beitragsfreie Vertragsverlängerung bis Alter 85** ohne erneute Gesundheitsprüfung für den Hinterbliebenenschutz

### Unser Tipp: Rentenschutzbrief bei Berufsunfähigkeit

Bei Berufsunfähigkeit übernehmen wir die Beiträge für die Fondspolice. Keine Gesundheitsfragen, stattdessen Wartezeit von 36 Monaten. Sofortschutz, wenn ein Unfall die Ursache der Berufsunfähigkeit ist.

## BasisRente Balance: Von hohen Steuervorteilen profitieren

- **Die BasisRente wird staatlich gefördert** und orientiert sich eng an den Prinzipien der gesetzlichen Rente. Ab dem 62. Lebensjahr kann die BasisRente in Anspruch genommen werden. Die Auszahlung der Kapitalleistung bei Rentenbeginn ist nicht möglich.
- **Hohe Steuervorteile:** Seit 2023 können die Beiträge zu 100 % von der Einkommensteuer abgesetzt werden. Der steuerlich geförderte jährliche Höchstbetrag beträgt 2023 **26.528 € für Ledige** bzw. **53.056 € für Verheiratete**.

## Fondsanlage im Versicherungsmantel besonders günstig

- **Keine Besteuerung der Erträge** bis zum Leistungszeitpunkt
- **Keine Abgeltungsteuer** auf Kickbacks, Fondswechsel sowie Zins- und Dividendenerträge
- **Besteuerung der Kapitalleistung** nach dem Halbeinkünfte-Verfahren. Voraussetzung: Vertragslaufzeit von mindestens 12 Jahren und Auszahlung ab dem 62. Lebensjahr.
- **PrivatRente Balance:** Besteuerung der Renten nur mit dem Ertragsanteil

Keine  
Depotgebühren,  
keine Ausgabe-  
aufschläge  
die können

Münchener Verein Lebensversicherung AG, Sitz München, HRB 211154, AG München  
Aufsichtsratsvorsitzender: Franz Xaver Peteranderl  
Mitglieder des Vorstands: Dr. Rainer Reitzler (Vors.), Karsten Kronberg, Dr. Stefan Lohmöller  
Direktion: Pettenkoflerstr. 19, 80336 München, Tel. 089/51 52-10 00, Fax 089/51 52-15 01, [info@muenchener-verein.de](mailto:info@muenchener-verein.de), [www.muenchener-verein.de](http://www.muenchener-verein.de)

Dies ist eine Marketingunterlage. Es gelten die jeweils aktuellen Allgemeinen Versicherungsbedingungen und Tarifbestimmungen. Diese Unterlagen stellen wir Ihnen auf Wunsch gerne zur Verfügung. Bildnachweis: © stock.adobe.com