

Betriebliche Altersversorgung heute: Die dynamische, flexible Betriebsrente MONEYMAXX Discover level 2

Verträge zur betrieblichen Altersversorgung sind häufig starr und gewähren nur wenig Gestaltungsfreiraum. Dass es auch anders geht, beweist MONEYMAXX, der Spezialist für fondsgebundene Versicherungen, mit seiner dynamischen und flexiblen Betriebsrente MONEYMAXX Discover level 2. Das Konzept bietet sogar die Option, eine private Pflegeversicherung ohne Gesundheitsprüfung abzuschließen.

Verträge zur betrieblichen Altersversorgung sind häufig starr und gewähren nur wenig Gestaltungsfreiraum. Dass es auch anders geht, beweist MONEYMAXX, der Spezialist für fondsgebundene Versicherungen, mit seiner dynamischen und flexiblen Betriebsrente MONEYMAXX Discover level 2. Das Konzept bietet sogar die Option, eine private Pflegeversicherung ohne Gesundheitsprüfung abzuschließen.

Alles rund um die Finanzen sollte flexibel sein und sich an veränderte Lebensumstände anpassen. Was für viele Menschen bei der Auswahl ihres Bankkontos wichtig ist, hat sich in der betrieblichen Altersversorgung (bAV) noch längst nicht etabliert. Feste Vertragslaufzeiten sind die Regel, und der Kunde muss sich bereits bei Vertragsabschluss auf einen starren Leistungsumfang festlegen. Anders bei MONEYMAXX, dem Spezialisten für fondsgebundene Versicherungen im freien Vermittlermarkt. Hier wird Flexibilität großgeschrieben. Den Produktentwicklern von MONEYMAXX Discover level 2 ist es gelungen, die betriebliche Altersversorgung mit größtmöglichen Gestaltungsoptionen auszustatten. So verbinden sich die Vorteile einer bAV mit der Flexibilität eines modernen Kontos. Auch an den Versicherungsschutz im Pflegefall haben die MONEYMAXX-Produktentwickler gedacht.

Rendite mit Garantie

MONEYMAXX Discover level 2 Betriebsrente ist eine fondsgebundene Firmendirektversicherung mit Beitragsgarantie. Sie kann, je nach Wunsch des Arbeitgebers, als Beitragszusage mit Mindestleistung oder als beitragsorientierte Leistungszusage vereinbart werden. Der Arbeitnehmer erhält einen garantierten Anspruch auf sein Verrentungskapital sowie garantierte Rentenleistungen. Gleichzeitig kann er von den Entwicklungen der Kapitalmärkte profitieren und sichert sich die Chance auf höhere Renditen. Bedarfsgerechte Gestaltungsoptionen sorgen für optimalen Versicherungsschutz, der wechselnden Lebensphasen und Ansprüchen gerecht wird.

Pluspunkte der ersten Halbzeit (Aufschubphase)

- Option auf Beitragsübernahme bei Berufsunfähigkeit bis max. 232 Euro (2013) mit nur zwei Gesundheitsfragen und ohne Wartezeit sowie Leistungen im Pflegefall
- Anspruch auf variable Zuzahlungen ab 250 Euro, zum Beispiel aus Urlaubsgeld oder Überstunden
- Bis zu drei Jahre Beitragspause ohne Mindestgrenze, beispielsweise bei Elternzeit oder Arbeitslosigkeit
- Wechsel der Investmentstrategie – bis zu zwölf Mal im Jahr ohne Gebühr
- Gebührenfreies Ablaufmanagement

Pluspunkte der zweiten Halbzeit (Abrufphase)

- Flexible Abrufphase vom Alter 62 bis maximal 85 Jahre
- Kapitalauszahlung bis 30 oder 100 Prozent
- Option auf Übertragung der Fondsanteile

- Verschiedene Verrentungsoptionen wie Hinterbliebenenrente, Rentengarantiezeit bis zum Alter von 90 Jahren, Rente mit Restkapital bei Tod
- Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel
- Das Pflegedoppel: Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit und kostenlose Pflegeoption

Pflegeoption

Der Kunde erhält die Option, bei der Basler Lebensversicherungs-AG eine private Pflegerentenversicherung ohne Gesundheitsprüfung abzuschließen. Diese Option ist kostenlos und kann im Alter von 60 bis 67 Jahren bis zur Höhe von 1.500 Euro Monatsrente abgerufen werden. Voraussetzungen sind nur, dass bis zu diesem Zeitpunkt keine gravierenden gesundheitlichen Beeinträchtigungen vorliegen und keine anderweitigen privaten Pflegeversicherungen bestehen oder beantragt wurden. Bei Ausübung der Pflegeoption wird ein rechtlich selbstständiger Privatvertrag abgeschlossen.

Marlies Tiedemann, Leiterin Produktentwicklung bei MONEYMAXX, kommentiert das Ergebnis: „Wir haben es geschafft, alle Vorteile unserer etablierten Produktlinie Discover auf die bAV zu übertragen. MONEYMAXX Discover level 2 ist annähernd so flexibel wie ein Bankkonto und hebt sich deutlich von konventionellen Direktversicherungen ab. Die private Pflegeoption bietet unseren Kunden zusätzliche Sicherheit.“

Das innovative Konzept wurde von ascore Das Scoring als Produkt des Monats Juli 2013 ausgezeichnet. Es richtet sich an Versicherungsmakler, die auch in der bAV optimale Lösungen für ihre Kunden anstreben. MONEYMAXX Tarife werden exklusiv über die Vertriebservice-Gesellschaft maklermanagement.ag bereitgestellt.

Pressekontakt:

Thomas Wedrich

Telefon 040 / 3599 - 2737

E-Mail: presse@moneymaxx.de

Unternehmen:

Basler Versicherungen

- Unternehmenskommunikation -

Ludwig-Erhard-Str. 22

20459 Hamburg

Internet: www.basler.de

Über MONEYMAXX

Seit 1995 hat sich MONEYMAXX als Produktmarke für innovative fondsgebundene Versicherungen im freien Vermittlermarkt fest etabliert. Die leistungsstarken Produkte kombinieren hohe Renditechancen und bedarfsorientierte Flexibilität – für Altersvorsorge, Einkommens- und Familienabsicherung. MONEYMAXX ist eine Marke der Basler Versicherungen. Die Produkte werden exklusiv über die Vertriebservice-Gesellschaft maklermanagement.ag vertrieben.

Über die Basler Versicherungen

Die Basler Versicherungen mit Sitz in Bad Homburg sind seit fast 150 Jahren auf dem deutschen Markt tätig. Sie bieten Versicherungs- und Vorsorgelösungen in den Bereichen Schaden- und Unfall sowie Lebensversicherung an. Sie positionieren sich als Versicherer mit intelligenter Prävention, der "Sicherheitswelt". Zusätzlich zur üblichen Versicherungsleistung sind Maßnahmen zur Verhinderung von Schäden fest in die Beratung sowie Produkten und Dienstleistungen verankert. Der Kunde profitiert damit nicht erst beim Eintritt eines Schadens vom Service der Basler Versicherungen, sondern erhält, basierend auf der Erfahrung und dem Wissen des Unternehmens, ein zusätzliches „Plus“ an Sicherheit. Die Basler Versicherungen gehören zur Baloise Group, Basel (Schweiz), und beschäftigen rund 2.000 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.

