

Produktsteckbrief

| | |
|-------------------------|---|
| Kurzbeschreibung | Staatlich geförderter fondsgebundener Basisrentenvertrag, bei dem die Anlagebeiträge flexibel in Fonds und Garantievermögen investiert werden können. Der Vertrag ist nicht vererblich, übertragbar, beleihbar, veräußerbar und kapitalisierbar. |
| Kundenanliegen | Der Kunde möchte steuerlich gefördert für das Alter vorsorgen. |
| Zielmarkt | <p>Das Produkt ist für Kunden geeignet, die über einen längeren Zeitraum ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente erhalten möchten. Dabei möchte der Kunde Steuervorteile nutzen.</p> <p>Der Kunde muss bereit sein, Wertschwankungen und Verlustrisiken in Kauf zu nehmen. Je nach gewählter Anlageoption können geringere oder höhere Risiken eingegangen werden. Während der Vertragslaufzeit können sich die Risiken der gewählten Anlageoptionen ändern und sollten deshalb beobachtet werden. Auch wenn der Kunde während der Vertragslaufzeit eine Anlageoption ändert, kann sich dadurch das Anlagerisiko ändern.</p> <p>Kunden, die Wert auf Sicherheit legen, können einen Teil des Anlagebeitrags im Garantievermögen anlegen und sich dadurch garantierte Leistungen sichern. Das Fondsvermögen kann im ungünstigsten Fall einen Totalverlust erleiden. Auf eine garantierte Mindest-Leistung zum Rentenbeginn in Höhe der eingezahlten Beiträge für die Berechnung der Rente verzichtet der Kunde.</p> <p>Der Kunde sollte Kenntnisse über Finanzmärkte und Erfahrungen mit Anlageprodukten haben. Das Produkt ist nicht geeignet für Kunden, die zum Rentenbeginn mindestens die eingezahlten Beiträge für die Berechnung der Rente garantiert zur Verfügung haben möchten.</p> <p>Das Produkt ist weniger oder nicht geeignet für Schüler, Studenten und Auszubildende. Die versicherte Person ist zum Vertragsbeginn zwischen 18 und 70 Jahre alt.</p> |
| Nachhaltigkeit | <p>Dieses Produkt ist für Kunden geeignet, die Nachhaltigkeitspräferenzen bei der Anlageentscheidung berücksichtigen möchten. Teile des Anlagebeitrags können investiert werden in:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Ökologisch nachhaltige Investitionen (Artikel 2 Nr. 1 der Taxonomie-Verordnung).→ Allgemein nachhaltige Investitionen (Artikel 2 Nr. 17 der Offenlegungs-Verordnung).→ Investitionen, die die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigen. <p>Dazu bieten wir Fonds an, bei denen der Umweltschutz, die soziale Verantwortung oder eine nachhaltige Unternehmensführung zur Anlagestrategie gehören. In welchem Umfang die Fonds Nachhaltigkeitsaspekte berücksichtigen, können Sie den Informationen der Fondsgesellschaften entnehmen.</p> <p>Um garantierte Leistungen sicherzustellen oder wenn wir eine Altersrente zahlen, können Teile der Anlagebeiträge und des Vertragsvermögens in unserem Sicherungsvermögen investiert sein. Die Basler legt diese Gelder nach einer Responsible Investment Policy an. Nachhaltigkeitsrisiken reduzieren wir, indem wir ökologische und soziale Belange berücksichtigen und auf eine gute Unternehmensführung achten.</p> <p>Weitere Informationen finden Sie unter: https://www.basler.de/FondsChecker, https://www.basler.de/nachhaltige-fondspolicen und https://www.basler.de/nachhaltigkeit.</p> |

Produktsteckbrief | Basler BasisRente Invest Vario

Vorteile

- Beiträge werden steuerlich gefördert.
- Der Anlagebeitrag kann flexibel in eine Vielzahl von Fonds und im Garantievermögen investiert werden. Der Kunde kann jederzeit neu festlegen, wie die zukünftigen Anlagebeiträge investiert werden sollen.
- Sicherungsoption: Der Kunde kann einmal jährlich das Fondsvermögen ganz oder teilweise in das Garantievermögen umschichten, um den erreichten Wert abzusichern.
- Beitragserhöhungen und Zuzahlungen mit ursprünglichen Rechnungsgrundlagen möglich.
- Ablaufmanagement kann eingeschlossen werden.
- Flexibler Rentenbeginn.
- Schutz für Hinterbliebene und bei Berufsunfähigkeit kann eingeschlossen werden.

Anlageoptionen

| | |
|--------------------------|--|
| Fonds | <ul style="list-style-type: none">→ Zwischen 10 % und 100 % des Anlagebeitrags können in Fonds investiert werden.→ Wir bieten eine große Auswahl von Fonds aus verschiedenen Bereichen an. Zum Beispiel: Renten-, Aktien-, Misch-, Dach-, Immobilien-, Index- und ETF-Fonds.→ Wir bieten außerdem nachhaltige Fonds an, bei denen der Umweltschutz, die soziale Verantwortung oder eine nachhaltige Unternehmensführung Anlageziele sind.→ Der Anlagebeitrag kann individuell in mehrere Fonds investiert werden.→ Es gibt keine Ausgabeaufschläge.→ Das Fondsvermögen oder die Anlagebeiträge können jederzeit umgeschichtet werden. |
| Anlageportfolios | <ul style="list-style-type: none">→ Wir bieten drei Anlageportfolios in verschiedenen Risikoklassen an: VermögensPortfolio Balance, VermögensPortfolio Wachstum und VermögensPortfolio Chance.→ Ein Anlageportfolio besteht aus mehreren Fonds, die wir nach von uns festgelegten Anlagegrundsätzen zusammensetzen.→ Die Anlageportfolios beobachten wir laufend und schichten sie um, wenn dies nach den Anlagegrundsätzen erforderlich ist. |
| Garantievermögen | <ul style="list-style-type: none">→ Zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags können in das Garantievermögen investiert werden.→ Später während der Vertragslaufzeit können sogar bis zu 100 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden.→ Beim Garantievermögen erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Wir legen den Anlagebeitrag sicher und rentabel in unserem Sicherungsvermögen an. Unsere Kapitalanlagen investieren wir in unterschiedliche Vermögenswerte, zum Beispiel in Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. |
| Investitions-Optimierung | Bei Zuzahlungen/Einmalbeiträgen kann eine Investitions-Optimierung vereinbart werden. Dadurch soll das Risiko eines ungünstigen Einstiegszeitpunkts für die Fondsanlage reduziert werden (Cost-Average-Effekt). Der Fondsanteil des Anlagebeitrags wird zunächst in einen Startfonds investiert. Während eines Zeitraums von ein bis fünf Jahren schichten wir dann monatlich schrittweise aus dem Startfonds in die Fonds gemäß Anlagesplitting um. |
| Re-Balancing | Auf Wunsch schichten wir das Fondsvermögen jährlich so um, dass das Fondsvermögen danach wieder so aufgeteilt ist wie das Anlagesplitting. |
| Ablaufmanagement | <p>Das Ablaufmanagement ist ein automatisches Verfahren, um rechtzeitig vor dem Rentenbeginn etwaige Kursgewinne zu sichern und das Fondsvermögen in das Garantievermögen oder in risikoarme Fonds umzuschichten.</p> <p>Der Kunde erhält fünf Jahre vor dem geplanten Rentenbeginn einen Vorschlag zum Ablaufmanagement.</p> |

Produktsteckbrief | Basler BasisRente Invest Vario

Rentenbeginn

- Der geplante Rentenbeginn muss zwischen dem 62. und 75. Lebensjahr liegen.
- Der Rentenbeginn kann flexibel zwischen dem frühesten und spätesten Rentenbeginn gewählt werden.
- Frühester Rentenbeginn mit 62 Jahren.
- Spätester Rentenbeginn mit 85 Jahren.
- Die Altersrente muss einen Monat vor dem gewünschten Rentenbeginn beantragt werden.

Leistungen zum Rentenbeginn

Altersrente

- Wir zahlen eine lebenslange Altersrente für die versicherte Person.
 - Die Rente berechnen wir
 - aus dem zum Rentenbeginn vorhandenen Kapital
 - nach den dann aktuellen Rechnungsgrundlagen
 - mindestens mit dem garantierten Rentenfaktor.
- Weitere Möglichkeiten für eine Rente:
- Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit.
 - Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz.
 - Altersrente mit Restkapital bei Tod.

Leistungen im Todesfall

Ein Hinterbliebenen-Schutz kann optional eingeschlossen werden.

Vor Rentenbeginn

Wenn die versicherte Person stirbt, zahlen wir eine Hinterbliebenen-Rente. Diese berechnen wir aus dem höheren der beiden folgenden Beträge:

- Vertragsvermögen oder
- vor Ablauf der Beitragszahlungsdauer aus den eingezahlten Beiträgen.

Nach Rentenbeginn

Es kann eine der folgenden Todesfallleistungen vereinbart werden:

- Lebenslange Altersrente mit Rentengarantiezeit: Wenn die versicherte Person während der Rentengarantiezeit stirbt, zahlen wir eine Hinterbliebenen-Rente. Diese berechnen wir aus dem Zeitwert (Deckungskapital) der noch ausstehenden Altersrenten.
- Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz: Wir zahlen der mitversicherten Person die vereinbarte Hinterbliebenen-Rente. Diese liegt zwischen 60 % und 100 % der Altersrente.
- Altersrente mit Restkapital bei Tod: Wir berechnen eine Hinterbliebenen-Rente aus dem Kapital zum Rentenbeginn abzüglich gezahlter Altersrenten.

Leistungen bei Berufsunfähigkeit

Für einen zusätzlichen Beitrag übernehmen wir die Beiträge im Fall der Berufsunfähigkeit.

Beiträge

Zahlungsweisen

- Die Beiträge können monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich oder einmalig gezahlt werden.
- Die Beitragszahlungsdauer muss mindestens 5 Jahre, bei automatischen Erhöhungen 10 Jahre, betragen.
- Die Beiträge können längstens bis zum geplanten Rentenbeginn gezahlt werden.

Mindestbeiträge

- Mindestbeitrag 25 EUR monatlich oder 5.000 EUR einmalig.
- Zuzahlungen ab 250 EUR möglich.

Produktsteckbrief | Basler BasisRente Invest Vario

| | |
|--------------|--|
| Flexibilität | <ul style="list-style-type: none">→ Automatische Erhöhung der Beiträge möglich:<ul style="list-style-type: none">- 1 % bis 10 % (optional doppelter Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre), mindestens 3 EUR monatlich oder- wie Höchstbeitrag in gesetzlicher Rentenversicherung, mindestens 5 % und mindestens 3 EUR monatlich.→ Befristeter Beitrags-Stopp (Beitragspause) bis zu 3 Jahren.→ Dauerhafter Beitrags-Stopp.→ Befristete oder unbefristete Beitrags-Senkung. |
|--------------|--|

Überschussbeteiligung

| | |
|-------------------|--|
| Vor Rentenbeginn | → Einen Teil der Überschüsse führen wir dem Vertragsvermögen, einen Teil als Schlussüberschüsse zu. |
| Nach Rentenbeginn | <ul style="list-style-type: none">→ Dynamikrente: Wir erhöhen die garantierte Altersrente einmal im Jahr. Das erste Mal erhöhen wir die Altersrente ein Jahr nach Rentenbeginn.→ Zuwachsrente: Wir zahlen eine garantierte Altersrente und eine nicht garantierte Zusatzrente. Die garantierte Altersrente erhöhen wir einmal im Jahr, wenn ausreichend Überschüsse vorhanden sind. |

| | |
|--------------------|--|
| Vertriebsstrategie | Wir vertreiben dieses Produkt über Vermittler. Diese verfügen über umfassende Kenntnisse zu geförderten fondsgebundenen Altersvorsorgeprodukten. Die Vermittler prüfen, ob dieses Produkt für den Kunden geeignet ist. |
|--------------------|--|