

## Basler Invest Garant

# Sicher ans Ziel

Sicherheit und Rendite müssen sich nicht ausschließen. Der flexible Basler Invest Garant ist ein Beispiel dafür. Sie sparen in Investmentfonds für Ihre Altersvorsorge und profitieren von den Ertragschancen der Aktienmärkte. Im Fall der Fälle erhalten Sie eine garantierte Kapitalleistung oder eine garantierte Rente. So gehen Sie immer auf Nummer sicher.



## Damit Sie sicher in der Rente ankommen



### Nachhaltige Fonds

Sie bestimmen selbst, wie nachhaltig die Investmentfonds sein sollen. Die **Basler Invest Garant** bietet über 50 nachhaltige Fonds oder Anlagepakete, zudem viele ETFs. Institutionelle Tranchen und VermögensPortfolios runden das Angebot ab.



### Garantierte Mindestleistung

Sie entscheiden selbst, wie hoch das Garantieniveau zum geplanten Rentenbeginn sein soll – von 10% bis 80% der Beitragssumme. Während des Vertragsverlaufs können Sie die Garantie senken.



### Das Plus an Garantie

Sie können optional die „Garantie PLUS“ wählen. Dann erhöhen wir die garantierte Mindestleistung Jahr für Jahr schrittweise – immer dann, wenn die Wertentwicklung der Investmentanlage dies zulässt. Die Garantie kann so auf bis zu 120% der Beitragssumme gesteigert werden. Sie können diesen Baustein auch nachträglich einschließen.

### 3-fach garantiert

Die aktuellen Vertragsgrundlagen bleiben Ihnen während der gesamten Vertragslaufzeit erhalten. Diese gelten auch für Vertragserhöhungen (Zuzahlungen bis 50.000 EUR, Beitragserhöhungen bis 20.000 EUR pro Jahr, Dynamik-Erhöhungen).



### Passt sich Ihrem Leben an

Sie gehen in Elternzeit oder es kommen höhere Belastungen auf Sie zu? Kein Problem, vereinbaren Sie einfach eine Beitragspause. Sie können dem Vertrag auch Geld entnehmen, um z.B. einen finanziellen Engpass zu überbrücken.



### Flexible Auszahlungsphase

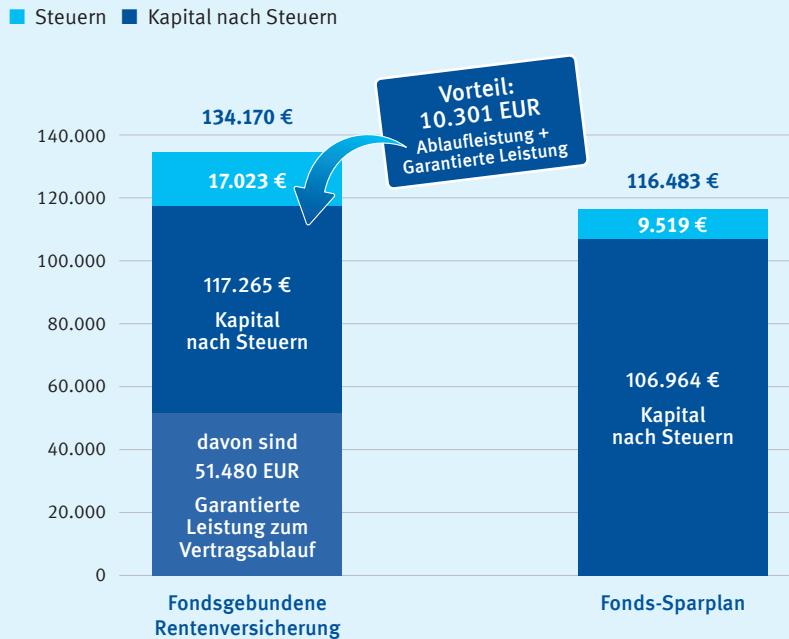
Rente schon mit 63 oder erst mit 70 Jahren? Sie entscheiden, wann es losgeht. Frühestens mit Vollendung des 60. und spätestens mit Vollendung des 89. Lebensjahres. Sie können sich mit Monatsfrist entscheiden.



# Basler Invest Garant

## Gegenüberstellung Fondspolice und Fonds-Sparplan

Vertrag mit 37 Jahren Laufzeit, Anlage in einen Mischfonds, monatl. Investition: 100 EUR, Wertentwicklung der Investmentanlage nach Fondskosten: 6%, Während der 37-jährigen Vertragslaufzeit werden 3 Fondswechsel durchgeführt



## Vorteil Fondspolice

- Garantierte Leistung zum Vertragsablauf nach 37 Jahren: 51.840 EUR – das entspricht 116% der eingezahlten Beiträge
- Während der Aufschubphase fallen keine Steuern an, Fondswechsel bis zum Rentenbeginn sind somit steuerfrei
- Von den Erträgen werden 15% pauschale Teilfreistellung abgezogen
- Die Erträge werden nur hälftig versteuert (steuerliche Rahmenbedingungen des §20 Abs. 1 Nr. 6 beachten)

Dieser Berechnung liegen folgende Annahmen zu Grunde:

Fondsgebundene Rentenversicherung: Basler Invest Garant, 80% Garantieniveau mit Baustein „Garantie Plus“, 100% Anlage in Basler VermögensPortfolio Wachstum, Eintrittsalter 30, Endalter 67, Monatsbeitrag 100 EUR, angenommene Wertentwicklung der Fondsanlage nach Fondskosten 6%, Erträge werden mit Steuersatz von 44,31% inkl. Soli zur Hälfte versteuert.

Fonds-Sparplan in einen Musterfonds, Mischfonds mit Teilfreistellung 15% sowie 5% Ausgabeaufschlag, Erträge werden mit Abgeltungssteuer (inkl. Soli) versteuert. Wenn keine Fondswechsel vorgenommen würden, wäre das Kapital vor Steuern 150.176 EUR, nach Steuern 125.085 EUR.

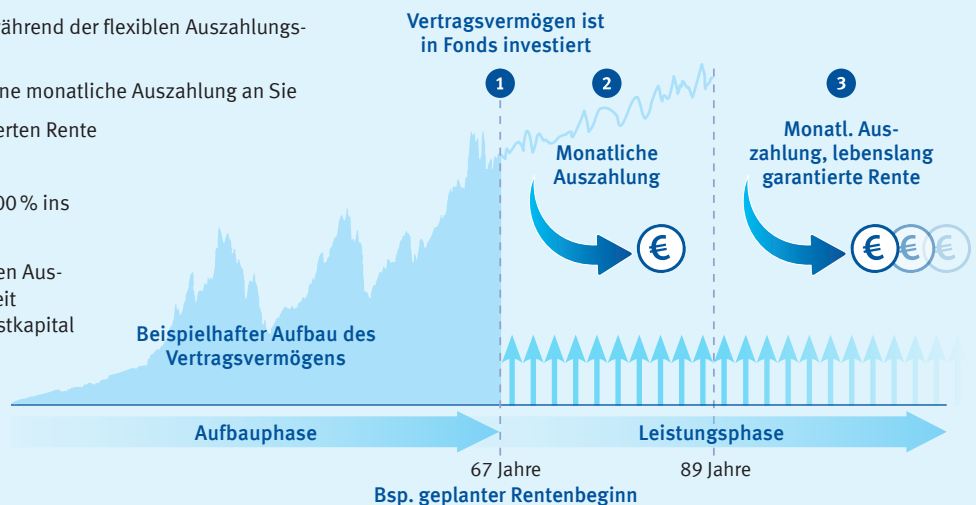
Quelle: eigene Berechnungen, IVFP Fondsanlagen-Optimierer, Stand: November 2021

## Der Basler Fonds-Rentenplan

### Vorteile für Sie

- Ihr Vertragsvermögen bleibt auch während der flexiblen Auszahlungsphase fondsgebunden investiert
- Aus dem Fonds-Rentenplan fließt eine monatliche Auszahlung an Sie
- Sicherheit einer lebenslang garantierten Rente

- 1 Zum Rentenbeginn Wechsel zu 100% ins Fondsvermögen
- 2 Fonds-Rentenplan mit monatlichen Auszahlungen. Sie können es jederzeit stoppen und statt dessen das Restkapital auszahlen lassen.
- 3 Bspw. wird ab Alter 89 Jahre der Restbetrag verrentet und Ihnen ein Leben lang garantiert



Basler Lebensversicherungs-AG  
Ein Unternehmen der Baloise Group  
Ludwig-Erhard-Str. 22, 20459 Hamburg