

Produktsteckbrief

| | |
|-------------------------|---|
| Kurzbeschreibung | Fondsgebundene Rentenversicherung, bei der die Anlagebeiträge flexibel in Fonds, Anlageportfolios und Garantievermögen investiert werden können (Versicherungsanlageprodukt). |
| Kundenanliegen | Der Kunde möchte für das Alter vorsorgen oder Vermögen aufbauen. |
| Zielmarkt | <p>Das Produkt ist für Kunden geeignet, die über einen längeren Zeitraum ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder einmalige Kapitalzahlung erhalten möchten.</p> <p>Der Kunde nimmt Wertschwankungen und Verlustrisiken in Kauf. 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 Mindestleistung zum Rentenbeginn in Höhe der eingezahlten Beiträge verzichtet der Kunde.</p> <p>Der Kunde sollte Kenntnisse über Finanzmärkte und Erfahrungen mit Anlageprodukten haben.</p> <p>Das Produkt ist nicht geeignet für Kunden, die zum Rentenbeginn mindestens die eingezahlten Beiträge garantiert zur Verfügung haben möchten.</p> <p>Die versicherte Person ist zum Vertragsbeginn zwischen 16 und 60 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> |

Vorteile

- Der Anlagebeitrag kann flexibel in eine Vielzahl von Fonds, in Anlageportfolios 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.
- Investmentoption: Der Kunde kann einmal jährlich das Garantievermögen ganz oder teilweise in das Fondsvermögen umschichten.
- Ablaufmanagement kann eingeschlossen werden.
- Garantierter Rentenfaktor gilt auch für automatische Erhöhungen, Zuzahlungen und Vertragserhöhungen bis zum Alter 50.
- Flexibler Rentenbeginn.
- Verschiedene Möglichkeiten zur Verrentung.
- Optional Schutz bei Berufsunfähigkeit.

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 oder Anlageportfolios investiert werden.→ Es gibt keine Ausgabeaufschläge.→ Das Fondsvermögen oder die Anlagebeiträge können jederzeit umgeschichtet werden (bis zu 12mal jährlich gebührenfrei). |
| 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">→ Bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags 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 oder in das Sicherungskapital investiert. Während eines Zeitraums von ein bis fünf Jahren schichten wir dann monatlich schrittweise aus dem Startfonds oder dem Sicherungskapital 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> |
| Rentenbeginn | <ul style="list-style-type: none">→ Der geplante Rentenbeginn muss zwischen dem 60. und 75. Lebensjahr liegen (frühestens 10 Jahre nach Vertragsbeginn).→ Der Rentenbeginn kann flexibel zwischen dem frühesten und spätesten Rentenbeginn gewählt werden.→ Frühester Rentenbeginn 5 Jahre vor dem geplanten Rentenbeginn oder mit 60 Jahren.→ Spätester Rentenbeginn mit 89 Jahren.→ Die Altersrente muss einen Monat vor dem gewünschten Rentenbeginn beantragt werden. |
| Leistungen zum Rentenbeginn | |
| Altersrente | <ul style="list-style-type: none">→ Wir zahlen eine lebenslange Altersrente für die versicherte Person.→ Die Rente berechnen wir<ul style="list-style-type: none">- aus dem zum Rentenbeginn vorhandenen Kapital- nach den dann aktuellen Rechnungsgrundlagen- mindestens mit dem garantierten Rentenfaktor.→ Für den Todesfall kann eine Rentengarantiezeit bis zum 90. Lebensjahr eingeschlossen werden. <p>Weitere Möglichkeiten für eine Rente:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit.→ Rente für Zwei: Wir zahlen jeweils eine lebenslange Altersrente für die versicherte Person und für die mitversicherte Person.→ Abgekürzte Altersrente: Wir zahlen die Altersrente längstens für die vereinbarte Dauer. Diese muss zwischen 3 und 20 Jahren liegen.→ Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz.→ Altersrente mit Kapitaloption.→ Fonds-Rentenplan. |
| Kapitalabfindung | Anstelle einer Altersrente zahlen wir auf Wunsch eine einmalige Kapitalabfindung oder übertragen die Fondsanteile. |
| Leistungen im Todesfall | |
| Vor Rentenbeginn | <p>Wenn die versicherte Person stirbt, zahlen wir entweder</p> <ul style="list-style-type: none">→ das Vertragsvermögen oder→ die Summe der eingezahlten Beiträge (Beitragsrückgewähr), mindestens das Vertragsvermögen. |
| Nach Rentenbeginn | <p>Es kann eine der folgenden Todesfallleistungen vereinbart werden:</p> <ul style="list-style-type: none">→ Lebenslange Altersrente mit Rentengarantiezeit: Wir zahlen das Deckungskapital für die bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit noch ausstehenden garantierten Altersrenten. Auf Wunsch zahlen wir die noch ausstehenden Renten bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit weiter.→ Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz: Wir zahlen der mitversicherten Person die vereinbarte Hinterbliebenen-Rente. Diese liegt zwischen 60 % und 100 % der Altersrente.→ Altersrente mit Kapitaloption: Wir zahlen das Kapital zum Rentenbeginn abzüglich bereits gezahlter Altersrenten. |
| Leistungen bei Berufsunfähigkeit | Für einen zusätzlichen Beitrag übernehmen wir die Beiträge im Fall der Berufsunfähigkeit. |
| Beiträge | |

Produktsteckbrief | Basler Invest Vario

| | |
|-----------------|--|
| Zahlungsweisen | <ul style="list-style-type: none">→ 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 | <ul style="list-style-type: none">→ Mindestbeitrag 25 EUR monatlich oder 5.000 EUR einmalig.→ Zuzahlungen ab 250 EUR möglich. |
| 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.→ Bis zum Rentenbeginn können Zuzahlungen geleistet werden. |

Überschussbeteiligung

| | |
|-------------------|---|
| Vor Rentenbeginn | <ul style="list-style-type: none">→ Einen Teil der Überschüsse führen wir dem Vertragsvermögen, einen Teil als Schlussüberschüsse zu.→ Rendite Plus (Standard): Die Schlussüberschüsse werden erst ab dem frühesten Rentenbeginn fällig. Dadurch können die Leistungen zum Rentenbeginn höher sein als bei Flex Plus.→ Flex Plus: Die Schlussüberschüsse sind geringer als bei Rendite Plus. Sie werden anteilig nach einer Wartezeit fällig, die vor dem frühesten Rentenbeginn endet. |
| 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.→ Aktivrente: Bei der Aktivrente teilen wir jährlich Überschüsse zu. Diese Überschüsse zahlen wir in monatlichen Raten zusammen mit der garantierten Altersrente aus. Das erste Mal zahlen wir die Überschüsse ein Jahr nach Rentenbeginn aus. |

Liquiditätsoption

Bis zu viermal im Kalenderjahr können vor dem geplanten Rentenbeginn gegen eine Gebühr Werte aus dem Vertrag ausgezahlt werden.

Vertriebsstrategie

Wir vertreiben dieses Produkt über Vermittler. Diese verfügen über umfassende Kenntnisse zu Versicherungsanlageprodukten. Die Vermittler prüfen, ob dieses Produkt für den Kunden geeignet und angemessen ist.