

Basler BasisRente Invest Vario

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 (Kunden-Zielgruppe)	<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 Mindestleistung 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.</p> <p>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.</p> <p>Die versicherte Person ist zum Vertragsbeginn zwischen 18 und 70 Jahre alt.</p>
Vorteile	<ul style="list-style-type: none"> → 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 einen Teil des Fondsvermögens in das Garantievermögen umschichten, um den erreichten Wert abzusichern. → 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- und Indexfonds. → Der Anlagebeitrag kann individuell in mehrere Fonds investiert werden. → Es gibt keine Ausgabeaufschläge. → Das Fondsvermögen oder die Anlagebeiträge können jederzeit umgeschichtet werden.
Garantievermögen	<ul style="list-style-type: none"> → Zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags können 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.

Produktsteckbrief | Basler BasisRente Invest Vario

Investitions-Optimierung	Bei Zuzahlungen/Einmalbeiträgen kann eine Investitions-Optimierung für ein bis fünf Jahre vereinbart werden. Während dieses Zeitraums schichten wir das Fondsguthaben monatlich schrittweise aus dem Startfonds in die Fonds gemäß Anlagesplitting um. Dadurch soll der Cost-Average-Effekt verbessert werden.
Re-Balancing	Wir schichten das Fondsvermögen jährlich so um, dass das Fondsvermögen danach wieder so aufgeteilt ist wie das Anlagesplitting.
Ablaufmanagement	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. Der Kunde erhält fünf Jahre vor dem geplanten Rentenbeginn einen Vorschlag zum Ablaufmanagement.

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.
 - Für den Todesfall kann eine Rentengarantiezeit bis zum 90. Lebensjahr eingeschlossen werden.
- 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 Todesfalleistungen 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

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

Produktsteckbrief | Basler BasisRente Invest Vario

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.
- Flexibilität
- Automatische Erhöhung der Beiträge möglich:
 - 5 % - 10 %, mindestens 3 EUR monatlich oder
 - wie Höchstbeitrag in gesetzlicher Rentenversicherung, mindestens 5 % und mindestens 3 EUR monatlich.
 - Befristeter Beitrags-Stopp bis zu 2 Jahren (3 Jahre bei Elternzeit).
 - Dauerhafter Beitrags-Stopp.
 - Befristete oder unbefristete Beitrags-Senkung.

Überschussbeteiligung

- Vor Rentenbeginn
- Einen Teil der Überschüsse führen wir dem Vertragsvermögen zu.
 - Einen Teil der Überschüsse teilen wir als Schlussüberschuss zu, wenn wir eine Rente zahlen. Wenn der Kunde regelmäßig Beiträge zahlt, muss außerdem eine Wartezeit abgelaufen sein.
- Vor Rentenbeginn
- 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.