



Basler Invest Garant

Sicher ans Ziel

Frank Busemann

Frank Busemann
Silber, Zehnkampf,
Olympische Spiele 1996

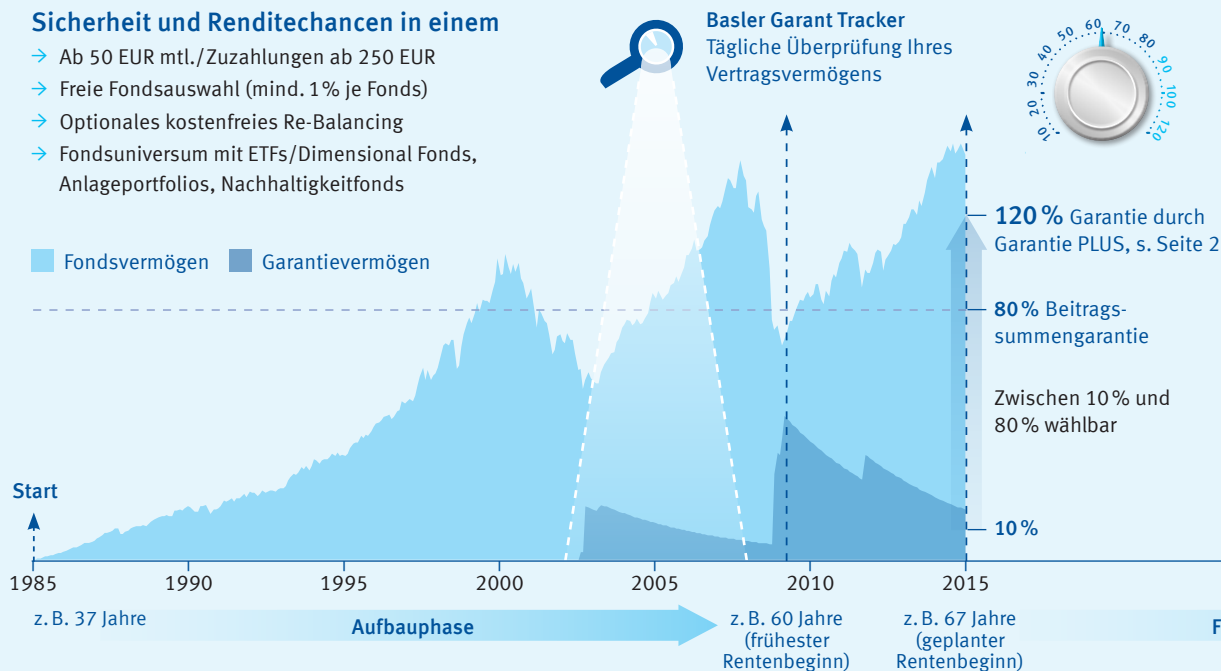


Aufbauphase

Sicherheit und Renditechancen in einem

- Ab 50 EUR mtl./Zuzahlungen ab 250 EUR
- Freie Fondsauswahl (mind. 1% je Fonds)
- Optionales kostenfreies Re-Balancing
- Fondsuniversum mit ETFs/Dimensional Fonds, Anlageportfolios, Nachhaltigkeitfonds

■ Fondsvermögen ■ Garantievermögen



Leistungsphase

Fondsgebundene oder konventionelle Rentenphase

Entscheidung bis 1 Monat vor Leistungsabruf

Kapital

- Komplette oder teilweise Kapitalauszahlung möglich
- Kapital bis Alter 85 Jahre im Vertrag stehen lassen
- Übertragung der Fondsanteile möglich

Rente

- Garantierter Rentenfaktor
- Lebenslange Altersrente mit hohen Rentengarantiezeiten (bis Alter 90 J.)
- Rente mit Kapitaloption
- Abgekürzte Altersrente
- Rente für Zwei oder Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz (60 bis 100 %)
- Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit

Fonds-Rentenplan

- Auch während flexibler Auszahlungsphase in Fonds investiert bleiben
- Monatliche Rentenzahlungen auf Fondsbasis
- Z.B. im Alter 85 Jahre wird Restvermögen als lebenslange Altersrente verrentet

Zahlungsschwierigkeiten?

- Beitragspause ab 500 EUR Guthaben
- Beitragsfreistellung ab 1.000 EUR Guthaben

Verfügbarkeit?

- Mindestauszahlungsbetrag 500 EUR
- Mindestrestguthaben 1.000 EUR

Dynamische Erhöhungen

- Automatische Erhöhung von 1% bis 10%
- Auf Wunsch in den ersten 5 Jahren doppelt so hoch

Garantierter Rentenfaktor gilt auch für Vertragserhöhungen nach Vertragsbeginn

- Zuzahlungen bis 50.000 EUR pro Jahr
- Beitragserhöhungen bis 20.000 EUR Jahresbeitrag
- Automatische Erhöhungen (Dynamik)

Anschauungsbeispiel mit Verlauf des MSCI World, Zeitraum von 1985 bis 2015, Garantie 80% der Beitragssumme

i Für dieses Produkt gibt es ein Basisinformationsblatt unter „www.Basler.de/BIB“

Für weitere Informationen lesen Sie bitte die Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

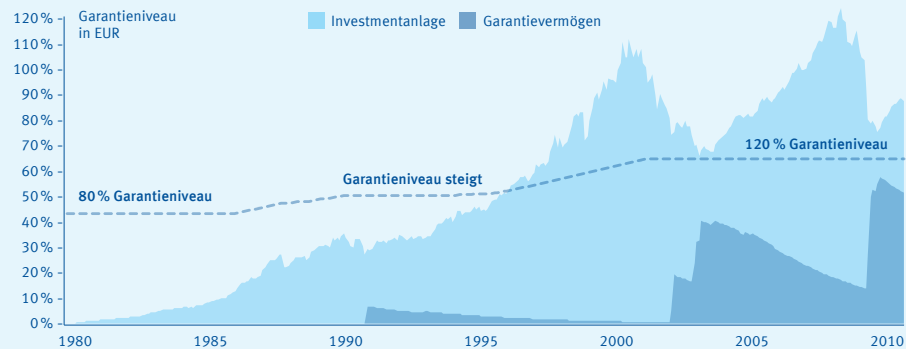
Basler
Versicherungen

Noch mehr Sicherheit für die Zukunft

Aufbauphase

Garantie PLUS – optional

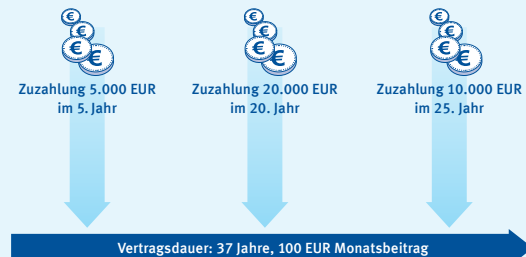
Bei gutem Verlauf der Fondsanlage kann das Garantieniveau schrittweise erhöht werden. So kann sich die Garantie auf bis zu 120% der Beitragssumme steigern.



Anschauungsbeispiel mit Verlauf des MSCI World, Zeitraum von 1980 bis 2010, Basler Invest Garant, Garantie 80% der Beitragssumme, Garantie PLUS ist eingeschlossen.

Garantierter Rentenfaktor

Beispiel: nachträgliche Zuzahlungen erhöhen die Rente, der Kunde hat die Sicherheit des bereits zu Vertragsbeginn zugesagten garantierten Rentenfaktors



Berechnungsbeispiel: Basler Invest Garant, 80% Garantieniveau, Eintrittsalter 30 Jahre, Vertragsdauer 37 Jahre, Anlage im Basler VermögensPortfolio Chance, angenommene Wertentwicklung der Fondsanlage mit 6%, nach Fondskosten (Nettomethode), Überschusssystem Rendite Plus, Zuwachsrente mit 5 Jahren Rentengarantiezeit

Garantierter Rentenfaktor

Zu Vertragsbeginn garantiert: 21,27 EUR pro 10.000 EUR Vertragsvermögen für gesamten Vertrag

- Rente aus 100 EUR Monatsbeitrag über 37 Jahre: 431 EUR (123.250 EUR Vertragsvermögen)
- Zusatzrente aus 5.000 EUR Zuzahlung im 5. Jahr: 92 EUR (Vertragsvermögen 26.340 EUR)
- Zusatzrente aus 20.000 EUR Zuzahlung im 20. Jahr: 163 EUR Rente (Vertragsvermögen 46.680 EUR)
- Zusatzrente aus 10.000 EUR Zuzahlung im 25. Jahr: 62 EUR Rente (Vertragsvermögen 17.780 EUR)
- Gesamtrente inkl. aller Zuzahlungen: 748 EUR (Vertragsvermögen 214.050 EUR)

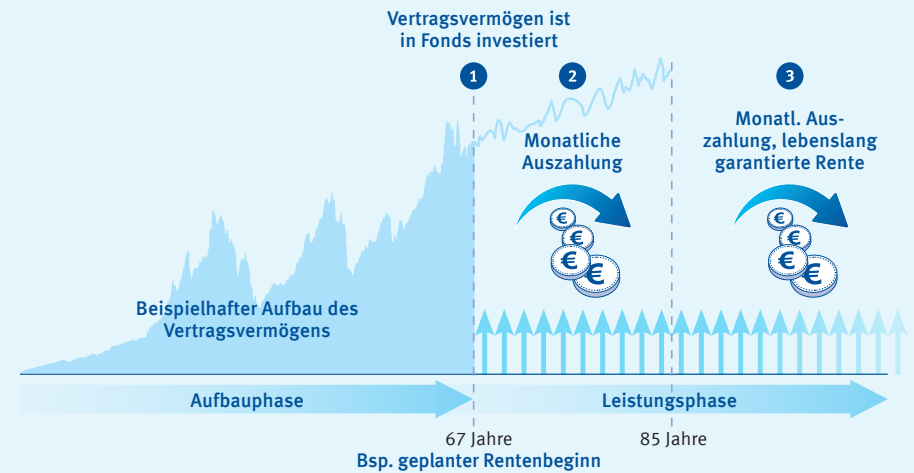
Leistungsphase

Der Basler Fonds-Rentenplan

Auch während der flexiblen Auszahlungsphase in Fonds investiert bleiben

Vorteile für Sie

- Die Beiträge sind während der flexiblen Auszahlungsphase fondsgebunden investiert
- Aus dem Fonds-Rentenplan fließt eine monatliche Auszahlung an Sie
- Es erfolgt eine Restverrentung im Alter 85 Jahre auf konventioneller Basis, lebenslang garantiert



- 1 Wechsel zu 100% ins Fondsvermögen
- 2 Fonds-Rentenplan beginnt
- 3 Ab Alter 85 Jahre wird der Restbetrag verrentet