

# Basler Invest Garant

## Sicher ans Ziel

Für weitere Informationen lesen Sie bitte die Allgemeinen Versicherungsbedingungen.



### Aufbauphase

#### Sicherheit und Renditechancen in einem

- Einmalbeiträge ab 5.000 EUR
- Nachhaltigkeitsfonds, Anlagepakete „Nachhaltig“ mit Höchstnote
- Ab 50 EUR mtl./Zuzahlungen ab 250 EUR
- Freie Fondsauswahl (mind. 1% je Fonds)
- Optionales kostenfreies Re-Balancing
- Sicherungsoption: Sie legen einen Mindestbetrag fest, der im Garantievermögen investiert bleibt

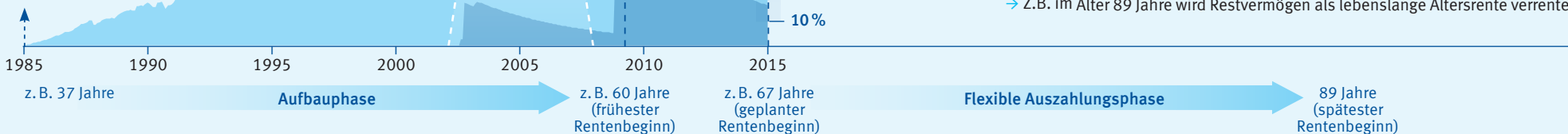


**Basler Garant Tracker**  
Tägliche Überprüfung Ihres Vertragsvermögens



Fondsvermögen (hellblau) | Garantievermögen (dunkelblau)

Start



### Leistungsphase

#### Fondsgebundene oder konventionelle Rentenphase

Entscheidung bis 1 Monat vor Leistungsabruf

#### Kapital

- Komplette oder teilweise Kapitalauszahlung möglich
- Kapital bis Alter 89 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 89 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 zw. 1% und 10%)

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

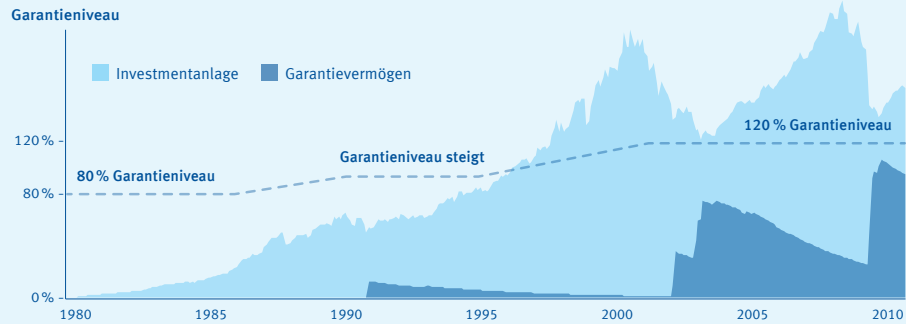
**Das Basler Fondsuniversum**  
Attraktive Einzelfonds aller Anlageklassen



- Aktive und passive Fonds lassen sich in einer Police kombinieren
- Basler Fondsuniversum bereits zum 2. Mal durch Handelsblatt ausgezeichnet
- institutionelle Tranchen verfügbar
- Umfangreiches ETF Fondsangebot, auch ESG-ETFs im Angebot
- Unendlich kombinieren: Anlage pro Fonds mind. 1% Switch/Shift 12x pro Jahr gebührenfrei möglich

**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. Garantie Plus kann auch nachträglich eingeschlossen werden.



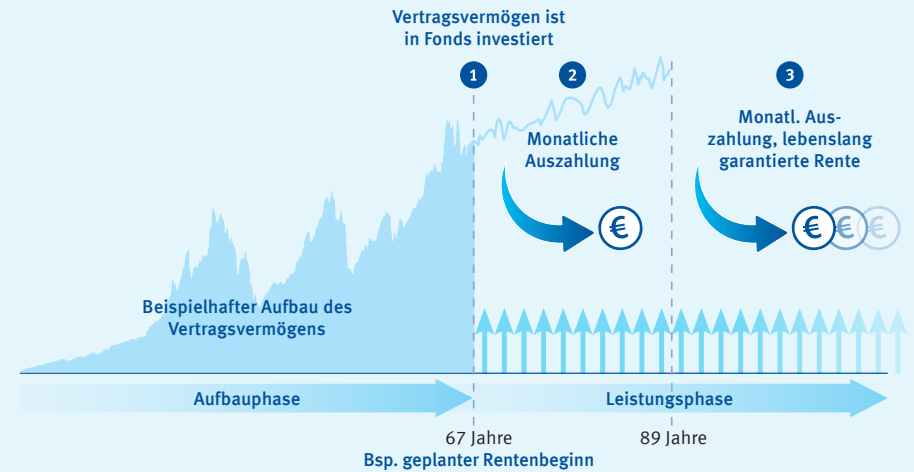
Anschauungsbeispiel mit Verlauf des MSCI World, Zeitraum von 1980 bis 2010, Basler Invest Garant, Garantie 80% der Beitragssumme, Garantie PLUS ist eingeschlossen.

**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 89 Jahre auf konventioneller Basis, lebenslang garantiert



- 1 Wechsel zu 100% ins Fondsvermögen
- 2 Fonds-Rentenplan beginnt
- 3 Ab Alter 89 Jahre wird der Restbetrag verrentet