



Basler Invest Vario

# Das Multitalent für Ihre Altersvorsorge

Frank Busemann  
Silber, Zehnkampf,  
Olympische Spiele 1996



Für weitere Informationen lesen Sie bitte die Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

## Aufbauphase

### Flexibel durch und durch

- Ab 25 EUR mtl. / Zuzahlungen ab 250 EUR (auch mit Investitionsoptimierung)
- Freie Fondsauswahl (mind. 1% je Fonds)
- Optionales kostenfreies Re-Balancing
- Sicherungsoption:  
Bis zu 100% des Vertragsvermögens ins Garantievermögen umschichten
- Investmentoption:  
Bis zu 100% des Garantievermögens in die Fondsanlage umschichten

### Vorteile Basler BUZ-B:

- Bis 100 EUR Monatsbeitrag, bis 10 % Dynamik
- Keine Warte-/Karenzzeit
- Leistung im Pflegefall ab 1 von 6 ADL oder infolge Demenz
- Mit vereinfachter Gesundheitsprüfung
- Bis Alter 67 Jahre

## Leistungsphase

### Fondsgebundene oder konventionelle Rentenphase (s. Rückseite)

Entscheidung bis 1 Monat vor Leistungsabruf

#### Kapital

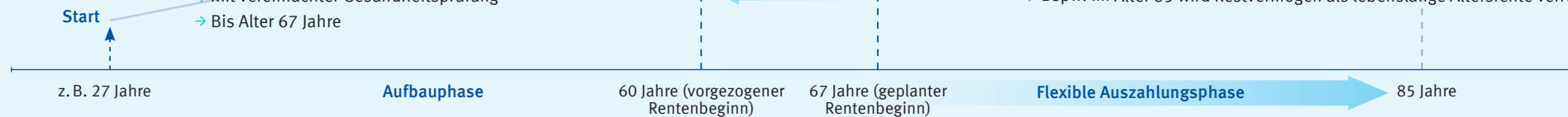
- Komplette oder teilweise Kapitalauszahlung möglich
- Kapital bis Alter 85 Jahre im Vertrag stehen lassen
- Übertragung der Fondsanteile möglich

#### Rente

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

#### Fonds-Rentenplan

- Auch während flexibler Auszahlungsphase in Fonds investiert bleiben
- Monatliche Rentenzahlungen auf Fondsbasis
- Bspw. im Alter 85 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)



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

# In zwei Phasen zum Erfolg

## Aufbauphase

### Basler Invest Vario mit Beitragsbefreiung bei BU Abschluss bis 100 EUR Monatsbeitrag\* mit nur drei Risikofragen

#### Risikofragen versicherte Person – bei Beantragung einer Beitragsübernahme bei BU bis 100 EUR Monatsbeitrag für die Hauptversicherung

1. Sind Sie oder waren Sie in den letzten 2 Jahren mehr als 2 Wochen zusammenhängend nicht in der Lage Ihrer schulischen, studentischen oder beruflichen Tätigkeit nachzugehen?  Ja  Nein

Wenn ja, von wann bis wann uns weshalb:

2. Sind Sie in der Freizeit besonderen Gefahren ausgesetzt (z. B. Tauchen, Kampfsport, Bergsport, Flugsport aller Art, Motorsport, Teilnahme an Wettfahrten, Extremsport)?  Ja  Nein

Art der Gefahren:

3. Erhalten oder erhielten bzw. beantrag(t)en Sie in den letzten 5 Jahren eine Rente oder Abfindung wegen Berufsunfähigkeit /Erwerbsunfähigkeit/Erwerbsminderung/Pflegebedürftigkeit /Dienstunfähigkeit oder körperlicher Schäden (ggf. Rentenbescheidabschrift – Begründungsteil mit Versehrtenstufe – beifügen) und /oder besitzen oder beantrag(t)en Sie einen Ausweis nach dem Behindertenrecht oder liegt Ihnen ein Feststellungsbescheid vor?  Ja  Nein

#### Die vorgenannten 3 Risikofragen gelten für:

BU-Zusatzversicherung (Beitragsübernahme) für die hauptversicherte Person

#### Voraussetzung:

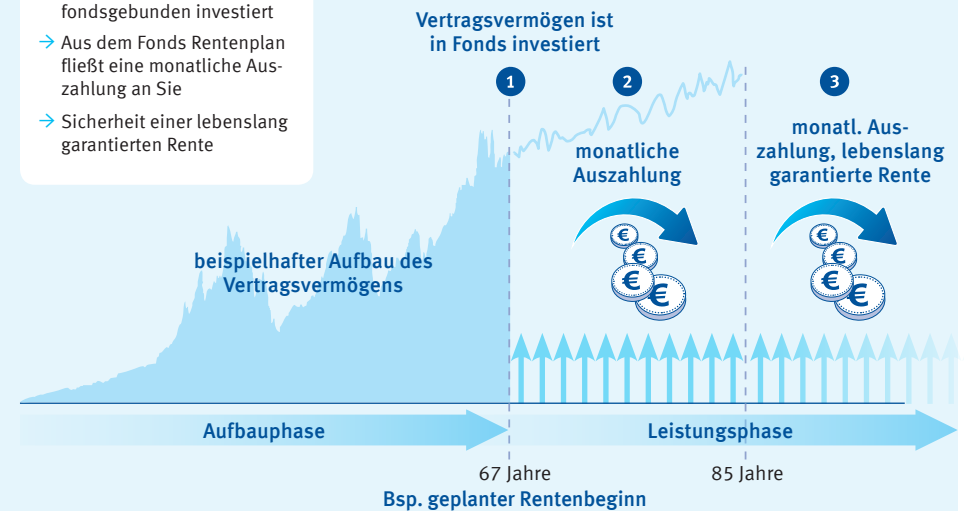
- Maximales Eintrittsalter der hauptversicherten Person bei Einschluss der Beitragsübernahme bei BU: 50 Jahre
- Max. Leistungs-Endalter für die Beitragsübernahme bei BU: 67 Jahre
- Max. Eintrittsalter des mitversicherten Partners: 70 Jahre
- Monatsbeitrag max. 100 EUR

## Leistungsphase

### Der Basler Fonds-Rentenplan Auch während der Flexiblen Auszahlungsphase in Fonds investiert bleiben

#### Vorteile für Sie

- Sie sind 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 an Sie. Sie können den Fonds-Rentenplan jederzeit stoppen und sich das Restkapital auszahlen lassen.
- 3 Bspw. ab Alter 85 wird Restbetrag verrentet und ist Ihnen ein Leben lang garantiert

\* Die Höchstgrenze von 100 EUR bezieht sich auf den Monatsbeitrag für die Hauptversicherung, ohne Einbeziehung der Zusatzversicherung. Darüber hinaus sind die normalen Gesundheitsfragen auszufüllen.