

Die Basler Verrentungssysteme

# Entdecken Sie unsere flexible Rentenphase





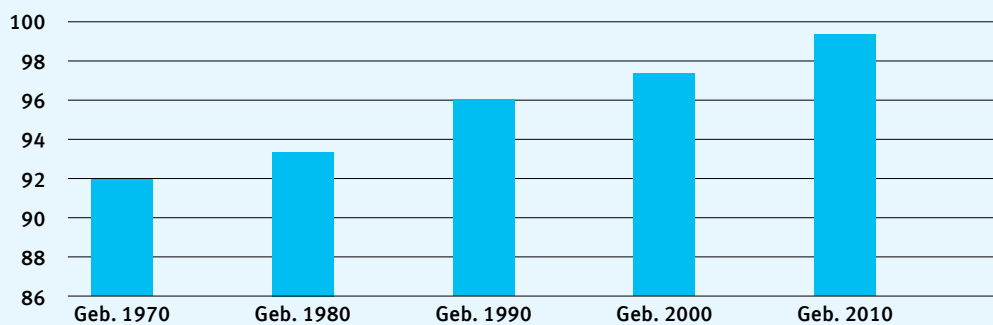
## Die Lebenserwartung steigt – stellen Sie sich darauf ein!

Wir werden immer älter! Wussten Sie, dass die Menschen von Generation zu Generation rund 7,5 Jahre länger leben? Dadurch ist die Auszahlungsphase bei einer Rentenversicherung oftmals länger als die Ansparphase. Umso wichtiger ist die Auszahlungsphase.

Mit einer fondsgebundenen Rentenversicherung der Basler sichern Sie sich schon heute die volle Flexibilität. Wir bieten zahlreiche Möglichkeiten, wie Sie die Zeit zwischen dem frühesten und spätesten Rentenbeginn mit 85 Jahren gestalten können.

### Mit der steigenden Lebenserwartung verlängert sich die Rentenphase

Statistische Lebenserwartung für Männer nach Geburtsjahrgang



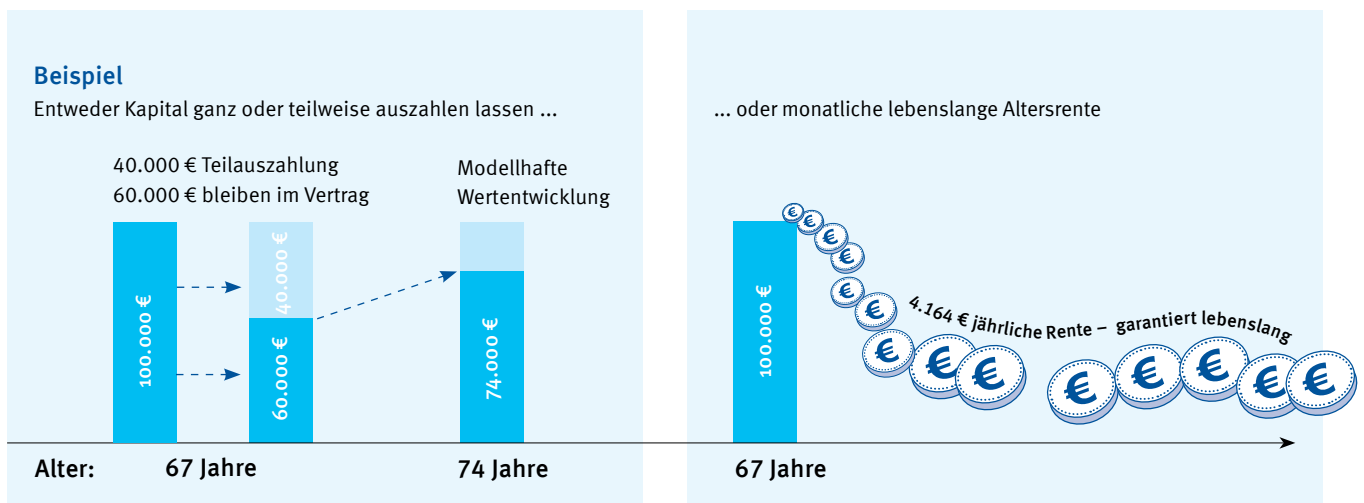
Quelle: Rechnungsgrundlagen der Deutschen Aktuarvereinigung

# Sie haben die Wahl

## Einmaliges Kapital oder lebenslange Rente

Ab dem frühesten Rentenbeginn können Sie sich jederzeit entscheiden, wie Sie Ihr Vertragsguthaben verwenden möchten: Entweder Sie nehmen ein einmaliges Kapital oder Sie wählen eine unserer vielen Möglichkeiten der Rente.

Sie können sich auch Teile Ihres Vertragsvermögens auszahlen lassen oder für eine Rente verwenden. Die Flexibilität ist ideal für Kunden, die ihre Auszahlung steuerlich optimieren oder weiterhin in Fonds investiert bleiben möchten.



Versicherte Person ist in 1988 geboren, Vertragsvermögen im Alter von 67 Jahren 100.000 EUR, Rentenbeginn im Jahre 2055 mit 67 Jahren, Überschusssystem Zuwachsrente, Rentengarantiezeit 15 Jahre. Rechnungsgrundlagen von 2018. Die Überschüsse sind nicht für die Zukunft garantiert.

## Kapitalauszahlung: Geringere Belastung durch hälftige Besteuerung

Bei der Kapitalauszahlung fällt meistens nur für die Hälfte der Kapitalerträge eine Steuer an. Voraussetzung: Sie sind zum Auszahlungszeitpunkt mindestens 62 Jahre alt und Ihr Vertrag besteht seit mindestens 12 Jahren. Die Hälfte der Kapitalerträge wird noch mal um 15 Prozent reduziert, soweit sie aus Investmenterträgen stammen.

### Beispiel

Kapitalabfindung 100.000 EUR, wegen der hohen anfallenden Erträge angenommener Grenzsteuersatz 44 %

Auszahlungsbetrag vor Steuern	Erträge	abzüglich 15% Investmenterträge	verbleibender Ertrag	Steuern auf hälftigen Ertrag von 29.018 EUR	Nettoauszahlung nach Steuern
100.000 EUR	68.276 EUR	10.241 EUR	58.035 EUR	12.768 EUR	87.232 EUR

Unverbindliche Modellrechnung für eine Basler PrivatRente Invest Vario, Alter bei Beginn des Vertrags 30 Jahre, Beitragssumme 31.724 EUR, Vertragsvermögen im Alter von 67 Jahren 100.000 EUR bei einer angenommenen Fondsentwicklung von 6 % p.a. nach Fondskosten, Besteuerung nach § 20 Abs. 1 Nr. 6 Einkommensteuergesetz.

Eine steuerliche Beratung kann nur durch einen Steuerberater erfolgen.



## Lebenslange Altersrente: Die Rente, die nie ausgeht

Das bietet Ihnen nur eine Rentenversicherung: Lebenslange Leistungen, mit denen Sie sicher Ihre Zukunft planen können

### Rentengarantien

Nicht nur Sie leben länger als frühere Generationen – auch Ihre Altersvorsorge muss länger halten. Zum Rentenbeginn berechnen wir Ihre Rente mit einem Rentenfaktor. Der Rentenfaktor gibt an, wie viel Monatsrente Sie für 10.000 EUR Vertragsvermögen bekommen. Er wird mit den bei Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen (Zins und Lebenserwartung) berechnet. Ihre Rente berechnen wir jedoch mindestens mit dem garantierten Rentenfaktor – ohne Wenn und Aber.

### Todesfalleistung

Auf Wunsch können Sie Ihre Rente auch mit einer Rentengarantiezeit ausstatten. In diesem Fall zahlen wir bei Tod die noch ausstehenden Renten bis zum Ende der Rentengarantiezeit an Ihre Hinterbliebenen aus.

Zielgruppe: Kunden, die eine lebenslange Rente benötigen, um ihre Versorgungslücke zu schließen.

### Steuern

Freuen Sie sich auf eine lebenslange Rente, die Sie nur mit dem Ertragsanteil (§ 22 Einkommensteuergesetz) versteuern müssen. Bei einem 67-Jährigen sind das zum Beispiel nur 17 % der Rente.

Alter zum Rentenbeginn	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
Ertragsanteil	21 %	20 %	19 %	18 %	18 %	17 %	16 %	15 %	15 %	14 %	13 %

### Beispiel: So viel Steuern werden fällig

Rente ab 67 Jahre	1.000 EUR
Steuern auf Ertragsanteil (17 % von 1.000 EUR = 170 EUR) mit einem angenommenen persönlichen Steuersatz von 30 %	51 EUR
<b>Rente nach Steuern</b>	<b>949 EUR</b>

Effektiv werden nur 5,1 % der Rente als Steuern abgezogen. Eine steuerliche Beratung kann nur durch einen Steuerberater erfolgen.

# Große Freiheit: Wählen Sie das Überschusssystem, das zu Ihnen passt

Auch während der Rentenphase können wir Überschüsse erzielen. Diese erhöhen Ihre Leistungen. Die Überschusssätze legen wir jedes Jahr neu fest. Zum Rentenbeginn können Sie eines von mehreren Überschusssystemen auswählen.

## Dynamikrente

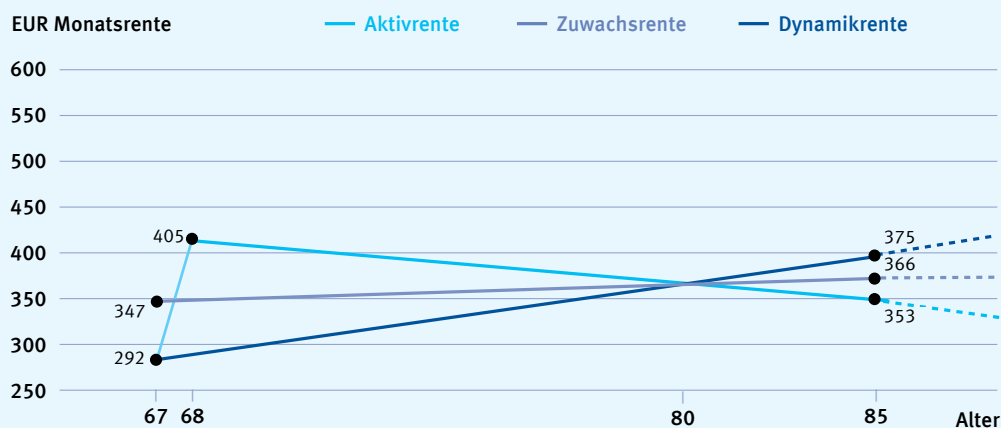
Bei der Dynamikrente erhalten Sie zum Rentenbeginn eine garantierte Rente. Die während der Rentenlaufzeit jährlich entstehenden Überschüsse erhöhen Ihre garantierte Rente. Eine durch diese Erhöhungen erreichte Rente ist für die Zukunft garantiert.

## Zuwachsrente

Bei der Zuwachsrente erhalten Sie zum Rentenbeginn eine garantierte Rente und eine nicht garantierte Zusatzrente. Die anfängliche Zuwachsrente ist höher als die anfängliche Dynamikrente. Die Zusatzrente berechnen wir mit folgendem Zins: Mit einem Zins, der höher ist als der Garantiezins und von dem wir ausgehen, diesen über einen längeren Zeitraum zu erwirtschaften. Die Zusatzrente kann sinken, wenn die Überschüsse sinken. Wenn wir mehr Überschüsse erwirtschaften als wir für die Zusatzrente benötigen, erhöhen wir Ihre garantierte Rente.

## Aktivrente

Bei der Aktivrente zahlen wir die Überschüsse ab dem zweiten Rentenjahr zusätzlich zu der garantierten Rente aus. Die Überschüsse werden jährlich auf das Deckungskapital berechnet. Da das Deckungskapital durch die Rentenzahlungen sinkt, verringert sich bei gleichem Überschusssatz die jährliche zusätzliche Rente entsprechend. Sie sinkt aber nicht tiefer als die garantierte Rente.



Beispielhafter Verlauf der lebenslangen Altersrente je nach Überschusssystem. Angenommenes Verrentungskapital 100.000 EUR im Jahre 2055, 15 Jahre Rentengarantiezeit. Wir haben die Rechnungsgrundlagen und Überschüsse aus 2018 zugrunde gelegt. Die Aktivrente beträgt im ersten Jahr 292 EUR, danach beginnt die erhöhte Rente durch Überschüsse. Die Aktivrente kann nicht unter die garantierte Rente von 292 EUR fallen.





# Die abgekürzte Altersrente

Wenn Sie die Kapitalauszahlung Ihres Vertragsvermögens auf mehrere Jahre verteilen, zahlen Sie meist weniger Steuern bei insgesamt höheren Auszahlungen! Wir nennen dieses Phänomen die abgekürzte Altersrente.

Bei der abgekürzten Altersrente vereinbaren Sie eine Dauer in Jahren, für die wir längstens die Altersrente zahlen. Die vereinbarte Dauer muss zwischen drei und 20 Jahren liegen. Die abgekürzten Altersrenten werden wie Kapitalauszahlungen versteuert. Dabei fällt meistens die Steuer nur für die Hälfte der Kapitalerträge an. Vorausgesetzt, Sie sind zum Auszahlungszeitpunkt mindestens 62 Jahre alt und Ihr Vertrag besteht seit mindestens 12 Jahren. Die Hälfte der Kapitalerträge wird noch mal um 15 Prozent reduziert, soweit sie aus Investmenterträgen stammen.

Wenn Sie zum Beispiel die abgekürzte Altersrente für 5 Jahre wählen, werden die Renten lediglich mit Ihrem im Alter meist günstigeren Einkommenssteuersatz versteuert. Der günstigere Steuersatz ergibt sich durch die Verteilung der Renten auf mehrere Jahre. Das heißt für Sie: Sie zahlen weniger Steuern und bekommen noch mehr raus! Wie das konkret aussehen könnte, zeigt der Vergleich. Die abgekürzte Altersrente kann vorzeitig durch Tod enden.

**Zielgruppe: Kunden, die keine lebenslange Leistung benötigen oder einen Zeitraum bis zum regulären Rentenbeginn überbrücken möchten, Selbständige in der Phase der Unternehmensübergabe.**

## So wirkt sich die abgekürzte Altersrente auf Ihre Steuern aus

Entweder: Einmaliges Kapital

wegen der hohen anfallenden Erträge angenommener Grenzsteuersatz 44 %

Auszahlungsbetrag vor Steuern	Erträge	abzüglich 15% Investmenterträge	verbleibender Ertrag	Steuern auf hälftigen Ertrag von 29.018 EUR	Nettoauszahlung nach Steuern
100.000 EUR	68.276 EUR	10.241 EUR	58.035 EUR	12.768 EUR	87.232 EUR

## Oder: Abgekürzte Altersrente

Beispiel: 5 Jahre abgekürzte Altersrenten, angenommener Steuersatz 25 % (geringe Einkünfte während der Rentenphase)

Jahr	Auszahlungsbetrag	Erträge	abzüglich 15% Investmenterträge	verbleibender Ertrag	Steuer auf hälftigen Ertrag	Nettoauszahlung nach Steuern
1	20.244 EUR	13.044 EUR	1.956 EUR	11.088 EUR	1.386 EUR	18.858 EUR
2	20.496 EUR	13.296 EUR	1.994 EUR	11.302 EUR	1.412 EUR	19.084 EUR
3	20.772 EUR	13.572 EUR	2.035 EUR	11.537 EUR	1.442 EUR	19.330 EUR
4	21.036 EUR	13.835 EUR	2.075 EUR	11.760 EUR	1.470 EUR	19.566 EUR
5	21.312 EUR	14.111 EUR	2.116 EUR	11.995 EUR	1.499 EUR	19.813 EUR
<b>Gesamt</b>	<b>103.860 EUR</b>	<b>67.778 EUR</b>	<b>10.176 EUR</b>	<b>57.602 EUR</b>	<b>7.209 EUR</b>	<b>96.651 EUR</b>

Unverbindliche Modellrechnung für eine Basler PrivatRente Invest Varío, Alter bei Beginn des Vertrags 30 Jahre, Beitragssumme 31.724 EUR, Vertragsvermögen im Alter von 67 Jahren 100.000 EUR bei einer angenommenen Fondsentwicklung von 6 % p.a. nach Fondskosten, Besteuerung nach § 20 Abs. 1 Nr. 6 Einkommensteuergesetz.

**Mehr Auszahlung!  
Weniger Steuern!**

Eine steuerliche Beratung kann nur durch einen Steuerberater erfolgen.

# Die Altersrente mit Kapitaloption

Ändern Sie Ihre Pläne, wann immer Sie wollen, Ihre Altersrente mit Kapitaloption reagiert flexibel auf geänderte Lebensumstände. Auch nach Rentenbeginn sind Kapitaleleistungen bis zum ausstehenden Restkapital möglich. Diese Leistungen zahlen wir auch im Todesfall.

## Halten Sie sich alle Optionen offen

Sie haben nach Rentenbeginn einen außergewöhnlichen Wunsch oder einen unerwarteten Finanzierungsbedarf? Kein Problem, Sie können jederzeit einen Kapitalbetrag

abrufen. Ihre Rente kürzen wir dann entsprechend. Sie können die Kapitaloption auch ausüben, wenn Sie schwer erkranken. Das Restkapital steht nach Ihrem Tod auch Ihren Hinterbliebenen zu.

Zielgruppe: Kunden, die sich auch in der „2. Halbzeit“ eine große Flexibilität wünschen und sich nicht binden wollen, oder solche, die ggf. unerwartet Geld im Alter benötigen.

**Beispiel: Verrentung von 100.000 EUR im Alter von 67 Jahren als Rente mit Kapitaloption, die Rente beträgt 265 EUR monatlich (= 3.180 EUR jährlich), Rentenbeginn im Jahr 2055, Tod nach 5 Jahren.**

<b>Verrentungskapital</b>	<b>100.000 EUR</b>
<b>abzüglich 5 gezahlte Jahresrenten</b> <small>(während der Rentenbezugszeit können noch Überschüsse hinzukommen)</small>	<b>15.900 EUR</b>
<b>Kapitalauszahlung im Todesfall</b>	<b>84.100 EUR</b>

Basler PrivatRente Invest Vario, angenommenes Vertragsvermögen im Alter von 67 Jahren 100.000 EUR, Rentenbeginn in 2055. Rechnungsgrundlagen von 2018.

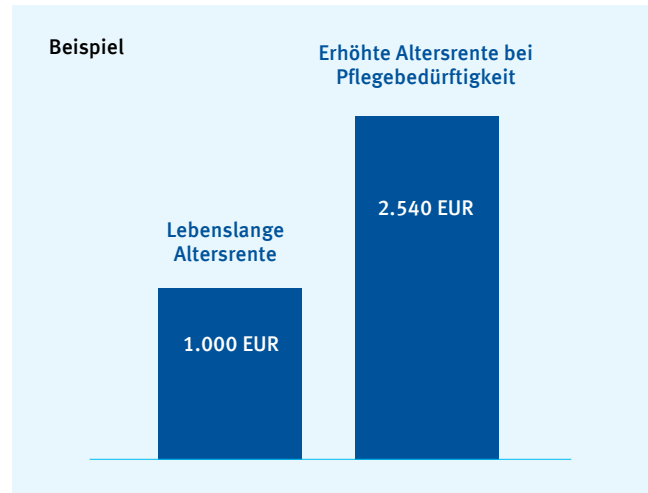


# Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit

Pflegebedürftigkeit ist das Thema unserer Zeit. Gut, wenn man beizeiten vorsorgt, denn während der Pflegebedürftigkeit entstehen zumeist sehr hohe Kosten.

**Sie können mit der „erhöhten Altersrente bei Pflegebedürftigkeit“ vorsorgen:**

Für den Fall der Fälle sagen wir Ihnen eine höhere Rente zu – und das ohne vorherige Gesundheitsprüfung! Wenn Sie also zum Rentenbeginn pflegebedürftig sind, erhalten Sie eine sofort erhöhte Rente. So lassen sich die Kosten für die Pflege besser finanzieren. Sie sind pflegebedürftig, wenn Sie bei mindestens drei Verrichtungen des täglichen Lebens Hilfe benötigen oder dement sind.



Rentenbeginn in 2055, Alter der versicherten Person 67 Jahre, Überschussystem Dynamikrente bei der lebenslangen Altersrente. Rechnungsgrundlagen von 2018.

## Die Pflegeoption

Und wenn Sie zum Rentenbeginn nicht pflegebedürftig sind, aber für den Fall noch vorsorgen möchten, können Sie die Pflegeoption einlösen.

Damit ist der Abschluss einer Pflegeversicherung ohne Gesundheitsprüfung möglich. Bei Vertragsabschluss erhalten Sie dazu ein Zertifikat.



### Zum Rentenbeginn bereits pflegebedürftig?

Dann können Sie die erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit erhalten.



### Zum Rentenbeginn nicht pflegebedürftig?

Sorgen Sie jetzt noch vor. Mit einer Pflegeversicherung von der Basler. Durch die Pflegeoption sogar ohne Gesundheitsprüfung.



### Entscheidung hinauszögern? Rente mit Kapitaloption:

Im Pflegefall können Sie die Kapitaloption nutzen und als Einmalbeitrag in die erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit einbringen.



# Sichern Sie auch die Rente Ihres Partners

Wir wissen nicht, was in Zukunft so alles passiert – aber wir wissen, wie Sie die Zukunft Ihres Partners mit absichern können und bieten Ihnen zwei Möglichkeiten: Wählen Sie zwischen der Rente für Zwei und der Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz.

Mögliche Zielgruppen: Ehepaare, nicht verheiratete Paare, Lebensgemeinschaften, Selbständige / Freiberufler mit Wunsch nach Vererbbarkeit (nicht für Basisrente).

## Rente für Zwei

Mit der Rente für Zwei sichern Sie auch Ihrem Partner eine lebenslange Rente – so hat jeder seine eigene finanzielle Sicherheit für das Alter. Im Todesfall des einen Partners

zahlen wir die Rente des anderen unverändert weiter. Außerdem erhält der Partner während der Rentengarantiezeit die noch ausstehenden Renten ausbezahlt.

### Beispiel

Rente der Frau

Rente des Mannes

Tod des Mannes

## Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz

Alternativ können Sie eine Altersrente mit einer speziellen Partnerabsicherung vereinbaren. Nach Ihrem Tod geht Ihre Rente ganz oder anteilig auf Ihren Partner über.

Dieser bekommt – je nach Ihrem Wunsch – zwischen 60% und 100% Ihrer Rente lebenslang weitergezahlt.

### Beispiel

Rente des Mannes

Rente der Frau

Tod des Mannes

Rentenanspruch des Mannes geht auf die überlebende Frau über, die Rente wird lebenslang weitergezahlt!



# Alle Verrentungssysteme auf einen Blick

## Lebenslange Altersrente

Der Klassiker, wahlweise mit Rentengarantiezeit zur Absicherung Ihrer Hinterbliebenen. Der garantierte Rentenfaktor verschafft Ihnen schon heute Sicherheit.

## Abgekürzte Altersrente

Die Rente zahlen wir längstens für den gewünschten Zeitraum zwischen 5 und 20 Jahren. Die Rente endet bei Tod. Die clevere Alternative zur Kapitalauszahlung.

## Altersrente mit Kapitaloption

Der Alleskönner, der Ihnen die Kapitaloption offenhält. Die Rente ist geringer als bei der lebenslangen Altersrente, dafür wird bei Tod das verrentete Kapital abzüglich der bereits ausgezahlten garantierten Renten fällig. Bei Kapitalbedarf können Sie sich einen Kapitalbetrag auszahlen lassen. Ihre Rente kürzen wir dann entsprechend.

## Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit

Sie erhalten die erhöhte Rente, wenn Sie zum Rentenbeginn pflegebedürftig sind. Diese liegt vor, wenn Sie bei mindestens drei Verrichtungen des täglichen Lebens Hilfe benötigen oder dement sind. Bitte beachten Sie hierzu die Versicherungsbedingungen.

## Rente für Zwei

Vereinbaren Sie gleich einen Teil der Rente als eigene Absicherung für Ihren Partner oder Ihre Partnerin. Im Todesfall des Partners zahlen wir die Rente des anderen unverändert weiter. Auf Wunsch können Sie eine Rentengarantiezeit vereinbaren.

## Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz

Sie können bestimmen, dass Ihre Rente bei Tod ganz oder teilweise (wählbar zwischen 60 % und 100 %) auf Ihren Partner übergeht. Die Rente zahlen wir Ihrem Partner dann ein Leben lang.



## Mögliche Verrentungssysteme pro Produkt

Art der Rente	Basler PrivatRente Invest Vario	Basler KinderVorsorge Invest Vario	Basler BasisRente Invest Vario Rüruprente
Lebenslange Altersrente	✓	✓	✓
Abgekürzte Altersrente	✓	✓	-
Altersrente mit Kapitaloption	✓	✓	(✓)*
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✓	✓
Rente für Zwei	✓	✓	-
Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz	✓	✓	✓

\*) nur Restkapital bei Tod, kein Kapitalabruf bei Erleben möglich.

Basler Versicherungen

Ludwig-Erhard-Str. 22, 20459 Hamburg