

► Produkt des Monats

Fondspolice für schnelle Reaktion

Die Basler setzt bei ihrem Rentenprodukt „Invest Garant“ auf ein neues Tool. Der Garant Tracker kann das Fondsvermögen bei Bedarf täglich umschichten

KOMPAKT

- ✓ **Innovation.** Der Garant Tracker ermöglicht eine tägliche Reaktion auf starke Kursveränderungen.
- ✓ **Trend.** Die Basler setzt auf ein Mischmodell von Fondsanlage und Garantievermögen.
- ✓ **Rendite.** Die Basler bietet ein breites Fondsangebot und aktives Management.
- ✓ **Optionen.** Kunden können Vertrag flexibel anpassen.

DIE IDEE

Die Produktentwickler der Basler haben die Corona-Pandemie zwar nicht kommen sehen, dennoch scheint ihre neue **fonds-basierte Rentenversicherung** wie gemacht für volatile Finanzmärkte. Die „Basler Invest Garant“ setzt auf eine **tägliche Berechnung und mögliche Umschichtung des Vermögens**. Damit ist eine unmittelbare Reaktion auf Börsenentwicklungen möglich. Bei den meisten Produkten im Markt erfolgt diese Allokation monatlich. Ein Kernelement des Produkts ist auch die Kombination der Fondsanlage mit einem bei Vertragsbeginn zu bestimmenden **Garantievermögen von zehn bis 80 Prozent** der Beitragssumme. Damit setzt die Basler auf einen **Markttrend in Niedrigzinszeiten**. Das Produkt ist für Altersvorsorgesparer mit unterschiedlicher Risikobereitschaft geeignet.



DIE LEISTUNGEN

Das Herzstück des Produkts bleibt trotz der Garantie die Fondsanlage: Die Basler setzt hierbei auf ein Angebot von **120 Fonds**, darunter Nachhaltigkeitsfonds und ein umfangreiches Portfolio an ETF-Fonds. Bei den gemanagten Varianten gibt es einen **Spurassistenten**, der die Anlage des Kunden in der vorher gewählten Schwankungsbreite hält.

Spätere **Zuzahlungen und eine höhere Beitragsdynamik** sind möglich, um die Leistungen der Rentenversicherung zu steigern. Bereits bei Vertragsabschluss wird der vereinbarte Rentenfaktor auch für diese nachträglichen Erhöhungen garantiert.

Durch einen **Fonds-Rentenplan** bleiben Kunden der Basler auch während der Auszahlungsphase fondsgebunden investiert. Denn oftmals dauert diese Phase ja länger als die Aufbau-phase. In dieser Zeit erfolgt eine monatliche Auszahlung. Spätestens mit einem Alter des

Versicherten von **85 Jahren** geht die Leistung dann in eine konventionelle lebenslang garantierte Rente über.

Außerdem bietet das Produkt verschiedene **Verrentungsmöglichkeiten**, wie beispielsweise eine erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit oder eine Rente mit der Möglichkeit der Auszahlung des Restkapitals.

DIE PRODUKTMECHANIK

Die „Basler Invest Garant“ kommt ohne **Wertsicherungsfonds** aus und schichtet, wenn nötig, das Vertragsvermögen des Kunden in das Garantievermögen der Basler Lebensversicherungs-AG um. Das ist immer dann erforderlich, wenn das Fondsvermögen des Kunden zu stark sinkt. Der sogenannte **Basler Garant Tracker** rechnet täglich auf Einzelvertragsbasis alle **Vertragsvermögen** durch und erkennt, wenn eine Umschichtung vonnöten ist. Auf Wunsch kann die Garantie Monat für Monat ansteigen, immer wenn die Fondsvermögen steigen, die Investmentfonds also gut laufen. Auf diese Weise kann das **Garantieniveau** in der Aufbau-phase bis auf 120 Prozent gesteigert werden.

DER VERTRIEB

Das Produkt ist über **alle Vertriebskanäle** der Basler erhältlich. Makler finden die „Basler Invest Garant“ auch bei den **marktüblichen Vergleichsplattformen** wie fbXpert, softfair sowie Morgen & Morgen.



- Deutsche Dachmarke der Schweizer Baloise Holding AG
- Basler Lebensversicherungs-AG eines von drei Tochterunternehmen
- Gebuchte Bruttobeitragseinnahmen 2019 (nur Leben): 505,3 Millionen Euro
- Mitarbeiter: 1523 (Stand: 31.12.2019)

Das Vermögen täglich im Blick: der Basler Garant Tracker

Bei sinkenden Kursen wird das Vertragsvermögen kurzfristig zugunsten der Garantie umgeschichtet.

