

Der Basisrenten-Check

im großen Infinma Wettbewerbsvergleich



Basler BasisRente Invest Vario (BFR 22)

Produktausgestaltung	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓
Freie Fondsanlage	
"Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot"	✓
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	✓
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	✓
Flexibilität	
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	✓
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfalleistungen im Rentenbezug	✓
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

- Allianz**
BasisRente InvestFlex
o. Garantie
- Alte Leipziger**
AL_RenteFlex
- Canada Life**
GENERATION basic plus
- Continental**
BasisRente Invest
- ERGO Vorsorge**
Basis-Rente Balance
- Helvetia**
CleVesto Basis
- LV 1871**
MeinPlan Basisrente
- Nürnberger**
Fondsgebundene Basisrente
- Stuttgarter**
BasisRente performance+
- Swiss Life**
Investo Aktiv
- Volkswahl Bund**
Basis Rente
- WWK**
BasisRente invest
- Zurich**
Basis Rente invest Spezial

Der Basisrenten-Check

im großen Infinma Wettbewerbsvergleich



Basler BasisRente Invest Vario (BFR 22)

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

Produktausgestaltung		
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	—
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✗
Freie Fondsanlage		
"Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot"	✓	✓
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	✓	✗
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✓
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✗
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	✓	✗
Flexibilität		
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	✓	✓
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	—
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	✓	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfalleistungen im Rentenbezug	✓	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗

Allianz BasisRente InvestFlex o. Garantie	Details
Alte Leipziger AL_RenteFlex	
Canada Life GENERATION basic plus	
Continental BasisRente Invest	
ERGO Vorsorge Basis-Rente Balance	
Helvetia CleVesto Basis	
LV 1871 MeinPlan Basisrente	
Nürnberger Fondsgebundene Basisrente	
Stuttgarter BasisRente performance+	
Swiss Life Investo Aktiv	
Volkswahl Bund Basis Rente	
WWK BasisRente invest	
Zurich Basis Rente invest Spezial	



Wettbewerbsvergleich Basisrente

Gesellschaft	Basler	Allianz
Tarif	BasisRente Invest Vario (BFR 22) Bed. 01.2022	BasisRente InvestFlex o. Garantie BVRF1 Bed. 12.2021

Produktausgestaltung

Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	-
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können aber an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können aber an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können aber an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗

Freie Fondsanlage

Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot	Ja	✓	Ja	✓
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	Ja, Basler Anlagepakete Nachhaltig (Chance, Wachstum, Balance)	✓	Nein, Strategie Balance, Stabilität, Wachstum, Wachstum Plus	✗
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der ETF-VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓	Nein	✗
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja	✓	Ja	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %	✓	Ja, bis zu 10 Fonds oder Strategien, Mindestanlage pro Fonds oder Strategie ab 1 %	✓



Gesellschaft	Basler		Allianz	
Freie Fondsanlage				
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens	✓	Nein, lediglich innerhalb der Anlagestrategien	✗
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	Ja, sukzessive Umschichtung wahlweise in ausgewählte risikoarme Fonds oder in das Garantievermögen	✓	Nein, lediglich sukzessive Umschichtung in ausgewählte risikoärmere Fonds	✗
Flexibilität				
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre	✓	Ja, optional StartDynamik in Höhe von 20 % p. a. für die ersten 5 Erhöhungstermine	✓
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein Anlaufmanagement bei Einmalprämien oder Zuzahlungen wird nicht angeboten	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	Ja, das Kapital kann bis Alter 85 im Vertrag verbleiben, spätestens dann muss eine Verrentung oder Kapitalauszahlung erfolgen	✓	Ja, Hinausschieben bis Alter 85	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € möglich	✓	Nein, eine Zuzahlung muss mind. 500 € betragen	✗
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfalleistungen im Rentenbezug	Ja, wahlweise Rentengarantiezeit, Restkapital oder Hinterbliebenenschutz (60 % - 100 % der Rente)	✓	Nein, wahlweise Hinterbliebenenrente aus dem vereinbarten vielfachen der garantierten Rente abzüglich bereits gezahlter Renten oder Restkapital	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja	✓	Nein	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und Vertriebspartner und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Mai 2022)

Der Basisrenten-Check

im großen Infinma Wettbewerbsvergleich



Basler BasisRente Invest Vario (BFR 22)

Produktausgestaltung		
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✗
Freie Fondsanlage		
"Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot"	✓	✓
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	✓	✓
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✓
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	✓	✗
Flexibilität		
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	✓
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	✓	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✓
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfalleistungen im Rentenbezug	✓	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

Allianz

BasisRente InvestFlex
o. Garantie

Alte Leipziger
AL_RenteFlex

Details

Canada Life

GENERATION basic plus

Continental

BasisRente Invest

ERGO Vorsorge

Basis-Rente Balance

Helvetia

CleVesto Basis

LV 1871

MeinPlan Basisrente

Nürnberger

Fondsgebundene Basisrente

Stuttgarter

BasisRente performance+

Swiss Life

Investo Aktiv

Volkswahl Bund

Basis Rente

WWK

BasisRente invest

Zurich

Basis Rente invest Spezial



Wettbewerbsvergleich Basisrente

Wettbewerbsvergleich Basisrente				
Gesellschaft	Basler	Alte Leipziger		
Tarif	BasisRente Invest Vario (BFR 22) Bed. 01.2022	AL_Rente ^{Flex} (AR75) Bed. 01.2022		
Produktausgestaltung				
Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsanlage und klassischer Anlage (jeweils bis zu 100 % möglich)	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Ja, Umschichtungen vom Fondsguthaben (Topf 2) von mind. 500 € in das klassische Vermögen (Topf 1) sind möglich	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Zuzahlung	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Erhöhung	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Erhöhung	✗
Freie Fondsanlage				
Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot	Ja	✓	Ja	✓
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	Ja, Basler Anlagepakete Nachhaltig (Chance, Wachstum, Balance)	✓	Ja, Portfolios Nachhaltig (50, 75, 100)	✓
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der ETF-VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓	Nein, bei den angebotenen Portfolios (Global, Nachhaltig, Dimensional, Flossbach von Storch) handelt es sich um kostenfreie passive Portfolios	✗
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja	✓	Ja	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %	✓	Nein, es können wahlweise bis zu 20 Einzelfonds oder ein Portfolio bespart werden	✗



Gesellschaft	Basler		Alte Leipziger	
Freie Fondsanlage				
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens	✓	Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens	✓
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	Ja, sukzessive Umschichtung wahlweise in ausgewählte risikoarme Fonds oder in das Garantievermögen	✓	Nein, Umschichtung in risikoärmere Fonds	✗
Flexibilität				
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein erhöhter Dynamikszinssatz ist nicht vorgesehen	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Ja, flexible Beitragsaufteilung jederzeit kostenfrei änderbar, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 100 % des Anlagebeitrags in das klassische Vermögen investiert werden	✓
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein Anlaufmanagement bei Einmalprämien oder Zuzahlungen wird nicht angeboten	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	Ja, das Kapital kann bis Alter 85 im Vertrag verbleiben, spätestens dann muss eine Verrentung oder Kapitalauszahlung erfolgen	✓	Ja, Hinausschieben bis Alter 85	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € möglich	✓	Ja, es wird keine Mindesthöhe angegeben	✓
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfallleistungen im Rentenbezug	Ja, wahlweise Rentengarantiezeit, Restkapital oder Hinterbliebenenschutz (60 % - 100 % der Rente)	✓	Nein, Rentengarantiezeit	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja	✓	Nein	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und Vertriebspartner und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Mai 2022)

Der Basisrenten-Check

im großen Infinma Wettbewerbsvergleich



Basler BasisRente Invest Vario (BFR 22)

Produktausgestaltung		
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	—
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓
Freie Fondsanlage		
"Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot"	✓	✗
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	✓	✗
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✗
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	—
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✗
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	✓	✗
Flexibilität		
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	—
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	✓	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfalleistungen im Rentenbezug	✓	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

Allianz

BasisRente InvestFlex
o. Garantie

Alte Leipziger

AL_RenteFlex

Canada Life

GENERATION basic plus

Details

Continental

BasisRente Invest

ERGO Vorsorge

Basis-Rente Balance

Helvetia

CleVesto Basis

LV 1871

MeinPlan Basisrente

Nürnberger

Fondsgebundene Basisrente

Stuttgarter

BasisRente performance+

Swiss Life

Investo Aktiv

Volkswahl Bund

Basis Rente

WWK

BasisRente invest

Zurich

Basis Rente invest Spezial



Wettbewerbsvergleich Basisrente

Gesellschaft	Basler	Canada Life
Tarif	BasisRente Invest Vario (BFR 22) Bed. 01.2022	Generation basic plus Bed. 01.2022

Produktausgestaltung

Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung (der GENERATION UWP-Fonds II wird dabei nicht bespart)	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	-
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Zuzahlung	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Beitragserhöhung	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓

Freie Fondsanlage

Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot	Ja	✓	Nein, es werden lediglich interne Indexfonds von Setanta angeboten	✗
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	Ja, Basler Anlagepakete Nachhaltig (Chance, Wachstum, Balance)	✓	Nein	✗
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der ETF-VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓	Nein, es steht allerdings ein Automatisches Portfolio Management (APM) mit verschiedenen Anlageprofilen zur Auswahl; die Zusammensetzung wird mind. einmal im Jahr überprüft	✗
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja	✓	Nein	✗
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %	✓	Es können bis zu 10 Fonds bespart werden, alternativ das Automatische Portfolio Management (APM), Strategien werden nicht angeboten	-



Gesellschaft	Basler		Canada Life	
Freie Fondsanlage				
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens	✓	Nein, wird nicht angeboten	✗
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	Ja, sukzessive Umschichtung wahlweise in ausgewählte risikoarme Fonds oder in das Garantievermögen	✓	Nein, Umschichtung entsprechend des ermittelten Anlageprofils (dynamisch, ausgewogen, sicherheitsorientiert)	✗
Flexibilität				
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein erhöhter Dynamikszinssatz ist nicht vorgesehen	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein Anlaufmanagement bei Einmalprämien oder Zuzahlungen wird nicht angeboten	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	Ja, das Kapital kann bis Alter 85 im Vertrag verbleiben, spätestens dann muss eine Verrentung oder Kapitalauszahlung erfolgen	✓	Ja, Hinausschieben bis Alter 85	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € möglich	✓	Nein, Zuzahlungen von mind. 1.000 € sind jederzeit bis zu einem Jahr vor dem Rentenbeginn möglich, Zuzahlungen werden einem neuen Vertrag zugeordnet	✗
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfallleistungen im Rentenbezug	Ja, wahlweise Rentengarantiezeit, Restkapital oder Hinterbliebenenschutz (60 % - 100 % der Rente)	✓	Nein, Rentengarantiezeit oder Hinterbliebenenrente in % (max. 100 %) der versicherten Altersrente	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja	✓	Nein	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und Vertriebspartner und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Mai 2022)

Der Basisrenten-Check

im großen Infinma Wettbewerbsvergleich



Basler BasisRente Invest Vario (BFR 22)

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

Produktausgestaltung		
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	—
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓
Freie Fondsanlage		
"Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot"	✓	✓
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	✓	✓
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✗
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✓
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	✓	✗
Flexibilität		
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	✓	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	—
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	✓	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✓
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfalleistungen im Rentenbezug	✓	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗

Allianz
BasisRente InvestFlex
o. Garantie

Alte Leipziger
AL_RenteFlex

Canada Life
GENERATION basic plus

Continentale
BasisRente Invest **Details**

ERGO Vorsorge
Basis-Rente Balance

Helvetia
CleVesto Basis

LV 1871
MeinPlan Basisrente

Nürnberger
Fondsgebundene BasisRente

Stuttgarter
BasisRente performance+

Swiss Life
Investo Aktiv

Volkswahl Bund
Basis Rente

WWK
BasisRente invest

Zurich
Basis Rente invest Spezial



Wettbewerbsvergleich Basisrente

Wettbewerbsvergleich Basisrente				
Gesellschaft	Basler	Continentale		
Tarif	BasisRente Invest Vario (BFR 22) Bed. 01.2022		BasisRente Invest (BRI) Bed. 01.2022	
Produktausgestaltung				
Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	-
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Freie Fondsanlage				
Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot	Ja	✓	Ja	✓
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	Ja, Basler Anlagepakete Nachhaltig (Chance, Wachstum, Balance)	✓	Ja, ESGDepot Nachhaltigkeit	✓
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der ETF-VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓	Nein, bei den angebotenen Strategien (Depots) handelt es sich um kostenfreie passive Strategien	✗
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja	✓	Nein	✗
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %	✓	Nein, es können wahlweise bis zu 10 Einzelfonds oder eine Strategie (Depots) bespart werden	✗



Gesellschaft	Basler		Continentale	
Freie Fondsanlage				
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens	✓	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	Ja, sukzessive Umschichtung wahlweise in ausgewählte risikoarme Fonds oder in das Garantievermögen	✓	Nein, Umschichtung vom Fondsguthaben in sicherheitsorientierte Investmentfonds (Zielfonds)	✗
Flexibilität				
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein erhöhter Dynamikszinssatz ist nicht vorgesehen	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, optionales Startmanagement lediglich bei Einmalbeiträgen	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	Ja, das Kapital kann bis Alter 85 im Vertrag verbleiben, spätestens dann muss eine Verrentung oder Kapitalauszahlung erfolgen	✓	Ja, Hinausschieben bis Alter 85	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € möglich	✓	Ja, Sonderzahlungen von jährlich mind. 250 € sind bis zu 6x je Kalenderjahr zu jedem Monatsersten vor Rentenbeginn möglich	✓
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfallleistungen im Rentenbezug	Ja, wahlweise Rentengarantiezeit, Restkapital oder Hinterbliebenenschutz (60 % - 100 % der Rente)	✓	Nein, Rentengarantiezeit oder Kapitalrückgewähr	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja	✓	Nein	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und Vertriebspartner und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Mai 2022)

Der Basisrenten-Check

im großen Infinma Wettbewerbsvergleich



Basler BasisRente Invest Vario (BFR 22)

Produktausgestaltung		
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓
Freie Fondsanlage		
"Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot"	✓	✓
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	✓	✗
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✗
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	—
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✓
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	✓	✗
Flexibilität		
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✓
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	✓
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	✓	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfalleistungen im Rentenbezug	✓	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

Allianz

BasisRente InvestFlex
o. Garantie

Alte Leipziger

AL_RenteFlex

Canada Life

GENERATION basic plus

Continentale

BasisRente Invest

ERGO Vorsorge

Basis-Rente Balance

Details

Helvetia

CleVesto Basis

LV 1871

MeinPlan Basisrente

Nürnberger

Fondsgebundene Basisrente

Stuttgarter

BasisRente performance+

Swiss Life

Investo Aktiv

Volkswahl Bund

Basis Rente

WWK

BasisRente invest

Zurich

Basis Rente invest Spezial



Wettbewerbsvergleich Basisrente

Gesellschaft	Basler		ERGO Vorsorge		
Tarif	BasisRente Invest Vario (BFR 22) Bed. 01.2022		Basis-Rente Balance (EBB) Bed. 12.2021		
Produktausgestaltung					
Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)			Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsguthaben und Deckungskapital (jeweils bis zu 100 % möglich)	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden		✓	Ja, jederzeit Neufestlegung des Aufteilungsverhältnis zwischen Fondsanlage und klassischer Anlage (Deckungsstock) im erreichten Vertragsguthaben möglich	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss		✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss		✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss		✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	
Freie Fondsanlage					
Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot	Ja		✓	Ja	
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	Ja, Basler Anlagepakete Nachhaltig (Chance, Wachstum, Balance)		✓	Nein, es werden keine Strategien angeboten	
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der ETF-VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)		✓	Nein, es werden keine Strategien angeboten	
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja		✓	Nein	
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %		✓	Es können bis zu 10 Fonds bespart werden, Strategien werden nicht angeboten	



Gesellschaft	Basler		ERGO Vorsorge	
Freie Fondsanlage				
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens	✓	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	Ja, sukzessive Umschichtung wahlweise in ausgewählte risikoarme Fonds oder in das Garantievermögen	✓	Nein, Umschichtung vom Fondsguthaben in die klassische Anlage	✗
Flexibilität				
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre	✓	Ja, Startoption, die gewählte Dynamik verdoppelt sich in den ersten 5 Jahren der Beitragszahlung	✓
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Ja, zu jedem Beitragszahlungstermin änderbar, bei Vertragsabschluss können bis zu 100 % des Anlagebeitrags in das Deckungskapital investiert werden	✓
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein Anlaufmanagement bei Einmalprämien oder Zuzahlungen wird nicht angeboten	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	Ja, das Kapital kann bis Alter 85 im Vertrag verbleiben, spätestens dann muss eine Verrentung oder Kapitalauszahlung erfolgen	✓	Ja, Hinausschieben bis Alter 85	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € möglich	✓	Nein, eine Zuzahlung muss mind. 500 € betragen	✗
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfalleistungen im Rentenbezug	Ja, wahlweise Rentengarantiezeit, Restkapital oder Hinterbliebenenschutz (60 % - 100 % der Rente)	✓	Nein, Rentengarantiezeit oder Partnerrente (1-100% der neu berechneten Rente)	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja	✓	Nein, wird nicht angeboten	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und Vertriebspartner und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Mai 2022)

Der Basisrenten-Check

im großen Infinma Wettbewerbsvergleich



Basler BasisRente Invest Vario (BFR 22)

Produktausgestaltung		
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	—
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✗
Freie Fondsanlage		
"Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot"	✓	✓
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	✓	✗
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✗
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✗
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	✓	✓
Flexibilität		
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	✓	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	—
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	✓	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfalleistungen im Rentenbezug	✓	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

- Allianz**
 BasisRente InvestFlex
 o. Garantie
- Alte Leipziger**
 AL_RenteFlex
- Canada Life**
 GENERATION basic plus
- Continentale**
 BasisRente Invest
- ERGO Vorsorge**
 Basis-Rente Balance
- Helvetia**
 CleVesto Basis
- Details**
- LV 1871**
 MeinPlan Basisrente
- Nürnberger**
 Fondsgebundene Basisrente
- Stuttgarter**
 BasisRente performance+
- Swiss Life**
 Investo Aktiv
- Volkswahl Bund**
 Basis Rente
- WWK**
 BasisRente invest
- Zurich**
 Basis Rente invest Spezial



Wettbewerbsvergleich Basisrente

Gesellschaft	Basler	Helvetia		
Tarif	BasisRente Invest Vario (BFR 22) Bed. 01.2022	CleVesto Basis (FBV) Bed. 12.2021		
Produktausgestaltung				
Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	-
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Zuzahlung	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Erhöhung	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Erhöhung	✗
Freie Fondsanlage				
Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot	Ja	✓	Ja	✓
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	Ja, Basler Anlagepakete Nachhaltig (Chance, Wachstum, Balance)	✓	Nein	✗
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der ETF-VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓	Nein, keine ETF Strategien	✗
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja	✓	Nein	✗
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %	✓	Nein, es können wahlweise bis zu 10 Einzelfonds oder bis zu 3 Vermögensaufbaustrategien bespart werden	✗



Gesellschaft	Basler		Helvetia	
Freie Fondsanlage				
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens	✓	Nein, jährlich innerhalb der Vermögensaufbaustrategie	✗
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	Ja, sukzessive Umschichtung wahlweise in ausgewählte risikoarme Fonds oder in das Garantievermögen	✓	Ja, Umschichtung wahlweise in die Anlagestrategie "StableLane" oder in das Sicherungsvermögen	✓
Flexibilität				
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein erhöhter Dynamikszinssatz ist nicht vorgesehen	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein Anlaufmanagement bei Einmalprämien oder Zuzahlungen wird nicht angeboten	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	Ja, das Kapital kann bis Alter 85 im Vertrag verbleiben, spätestens dann muss eine Verrentung oder Kapitalauszahlung erfolgen	✓	Ja, Hinausschieben bis Alter 85	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € möglich	✓	Nein, Zuzahlung von mind. 2.000 € sind jederzeit vor Rentenbeginn möglich	✗
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfalleistungen im Rentenbezug	Ja, wahlweise Rentengarantiezeit, Restkapital oder Hinterbliebenenschutz (60 % - 100 % der Rente)	✓	Nein, Rentengarantiezeit	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja	✓	Nein	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und Vertriebspartner und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Mai 2022)

Der Basisrenten-Check

im großen Infinma Wettbewerbsvergleich



Basler BasisRente Invest Vario (BFR 22)

Produktausgestaltung		
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	—
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✗
Freie Fondsanlage		
"Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot"	✓	✓
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	✓	✓
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✓
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	✓	✗
Flexibilität		
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	✓	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	—
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	✓	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✓
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfalleistungen im Rentenbezug	✓	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✓

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

- Allianz**
 BasisRente InvestFlex o. Garantie
- Alte Leipziger**
 AL_RenteFlex
- Canada Life**
 GENERATION basic plus
- Continental**
 BasisRente Invest
- ERGO Vorsorge**
 Basis-Rente Balance
- Helvetia**
 CleVesto Basis
- LV 1871**
MeinPlan Basisrente
Details
- Nürnberger**
 Fondsgebundene Basisrente
- Stuttgarter**
 BasisRente performance+
- Swiss Life**
 Investo Aktiv
- Volkswahl Bund**
 Basis Rente
- WWK**
 BasisRente invest
- Zurich**
 Basis Rente invest Spezial



Wettbewerbsvergleich Basisrente

Gesellschaft	Basler		LV1871	
Tarif	BasisRente Invest Vario (BFR 22) Bed. 01.2022		MeinPlan Basisrente (FBRV/FBRVPS) ohne Garantie Bed. 01.2022	
Produktausgestaltung				
Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	-
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Erhöhung	✗
Freie Fondsanlage				
Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot	Ja	✓	Ja	✓
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	Ja, Basler Anlagepakete Nachhaltig (Chance, Wachstum, Balance)	✓	Ja, Strategie Nachhaltigkeit	✓
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der ETF-VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓	Nein, bei den angebotenen ETF-Portfolios, der Expertenpolice bzw. der Strategie Nachhaltigkeit handelt es sich um kostenfreie passive Kapitalanlagen mit einem jährlichen Rebalancing	✗
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja	✓	Ja	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %	✓	Nein, es können wahlweise bis zu 20 Einzelfonds oder ein ETF-Portfolio bzw. die Expertenpolice bzw. die Strategie Nachhaltigkeit bespart werden	✗



Gesellschaft	Basler		LV1871	
Freie Fondsanlage				
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens	✓	Ja, jährliches kostenfreies automatisches Fondsmanagement (Ausgleichsmanagement)	✓
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	Ja, sukzessive Umschichtung wahlweise in ausgewählte risikoarme Fonds oder in das Garantievermögen	✓	Nein, Umschichtung vom Fondsguthaben in einen risikoarmen Fonds	✗
Flexibilität				
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein erhöhter Dynamikszinssatz ist nicht vorgesehen	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, automatische Start-Optimierung für Zuzahlungen (Anlaufmanagement), Einmalbeitrag nicht vorgesehen	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	Ja, das Kapital kann bis Alter 85 im Vertrag verbleiben, spätestens dann muss eine Verrentung oder Kapitalauszahlung erfolgen	✓	Ja, Hinausschieben bis Alter 85	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € möglich	✓	Ja, Zuzahlungen von mind. 200 € möglich	✓
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfalleistungen im Rentenbezug	Ja, wahlweise Rentengarantiezeit, Restkapital oder Hinterbliebenenschutz (60 % - 100 % der Rente)	✓	Nein, Rentengarantiezeit	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja	✓	Ja, Pflege-Option	✓

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und Vertriebspartner und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Mai 2022)

Der Basisrenten-Check

im großen Infinma Wettbewerbsvergleich



Basler BasisRente Invest Vario (BFR 22)

Produktausgestaltung		
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	—
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓
Freie Fondsanlage		
"Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot"	✓	✓
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	✓	✓
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✓
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✓
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	✓	✗
Flexibilität		
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	✓	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	—
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	✓	✗
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✓
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfalleistungen im Rentenbezug	✓	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✓

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

- Allianz**
BasisRente InvestFlex o. Garantie
- Alte Leipziger**
AL_RenteFlex
- Canada Life**
GENERATION basic plus
- Continental**
BasisRente Invest
- ERGO Vorsorge**
Basis-Rente Balance
- Helvetia**
CleVesto Basis
- LV 1871**
MeinPlan Basisrente
- Nürnberger**
Fondsgebundene BasisRente
- Stuttgarter**
BasisRente performance+
- Swiss Life**
Investo Aktiv
- Volkswahl Bund**
Basis Rente
- WWK**
BasisRente invest
- Zurich**
Basis Rente invest Spezial

Details



Wettbewerbsvergleich Basisrente

Wettbewerbsvergleich Basisrente				
Gesellschaft	Basler	Nürnberger		
Tarif	BasisRente Invest Vario (BFR 22) Bed. 01.2022	Fondsgebundene BasisRente (NFX3208T/NFXP3208T) ohne Garantie Bed. 01.2022		
Produktausgestaltung				
Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	-
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Freie Fondsanlage				
Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot	Ja	✓	Ja	✓
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	Ja, Basler Anlagepakete Nachhaltig (Chance, Wachstum, Balance)	✓	Ja, Vermögensverwaltung nachhaltig	✓
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der ETF-VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓	Ja, aktive Vermögensverwaltung innerhalb der Portfolios (defensiv, dynamisch, nachhaltig und offensiv), die angestrebte Zielvolatilität liegt abhängig vom Portfolio bei 7 %, 10 %, 15 %	✓
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja	✓	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %	✓	Nein, es können wahlweise bis zu 10 Einzelfonds oder ein Portfolio bzw. ein Strategiedepot bespart werden	✗



Gesellschaft	Basler	Nürnberger		
Freie Fondsanlage				
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens	✓	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge innerhalb des gewählten Depots	✓
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	Ja, sukzessive Umschichtung wahlweise in ausgewählte risikoarme Fonds oder in das Garantievermögen	✓	Nein, Umschichtung des Fondsguthabens in risikoarme Anlagen	✗
Flexibilität				
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein erhöhter Dynamikszinssatz ist nicht vorgesehen	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein Anlaufmanagement bei Einmalprämien oder Zuzahlungen wird nicht angeboten	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	Ja, das Kapital kann bis Alter 85 im Vertrag verbleiben, spätestens dann muss eine Verrentung oder Kapitalauszahlung erfolgen	✓	Nein, Hinausschieben bis Alter 84 und 11 Monate	✗
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € möglich	✓	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € möglich	✓
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfalleistungen im Rentenbezug	Ja, wahlweise Rentengarantiezeit, Restkapital oder Hinterbliebenenschutz (60 % - 100 % der Rente)	✓	Nein, Rentengarantiezeit	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja	✓	Ja, im Tarif NFXP3208T	✓

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und Vertriebspartner und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Mai 2022)

Der Basisrenten-Check

im großen Infinma Wettbewerbsvergleich



Basler

BasisRente Invest Vario (BFR 22)

Produktausgestaltung		
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	—
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓
Freie Fondsanlage		
"Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot"	✓	✓
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	✓	✓
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✓
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✓
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	✓	✗
Flexibilität		
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✓
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	—
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	✓	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfalleistungen im Rentenbezug	✓	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

- Allianz**
 BasisRente InvestFlex o. Garantie
- Alte Leipziger**
 AL_RenteFlex
- Canada Life**
 GENERATION basic plus
- Continental**
 BasisRente Invest
- ERGO Vorsorge**
 Basis-Rente Balance
- Helvetia**
 CleVesto Basis
- LV 1871**
 MeinPlan Basisrente
- Nürnberger**
 Fondsgebundene BasisRente
- Stuttgarter**
BasisRente performance+
Details
- Swiss Life**
 Investo Aktiv
- Volkswahl Bund**
 Basis Rente
- WWK**
 BasisRente invest
- Zurich**
 Basis Rente invest Spezial

„Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und Vertriebspartner und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Mai 2022)“



Wettbewerbsvergleich Basisrente

Gesellschaft	Basler		Stuttgarter	
Tarif	BasisRente Invest Vario (BFR 22) Bed. 01.2022		BasisRente performance+ (T79) ohne Garantie Bed. 01.2022	
Produktausgestaltung				
Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	-
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können aber an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Freie Fondsanlage				
Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot	Ja	✓	Ja	✓
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	Ja, Basler Anlagepakete Nachhaltig (Chance, Wachstum, Balance)	✓	Ja, gemanagte ESG-Portfolios (Portfolio 1 bis 5) mit einem angestrebten Risikolevel zwischen 5 % und 13 %	✓
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der ETF-VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓	Ja, gemanagte Portfolios (Portfolio 1 bis 5) mit einem angestrebten Risikolevel zwischen 5 % und 13 %	✓
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja	✓	Ja	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %	✓	Nein, es können wahlweise bis zu 10 Einzelfonds oder ein Portfolio bespart werden	✗



Gesellschaft	Basler	Stuttgarter		
Freie Fondsanlage				
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens	✓	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge (Ausgleichsmanagement)	✓
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	Ja, sukzessive Umschichtung wahlweise in ausgewählte risikoarme Fonds oder in das Garantievermögen	✓	Nein, Umschichtung des Fondsguthabens in risikoärmere Fonds (Zielfonds), bei Garantie größer 0 % Life-Cycle (schrittweise Umschichtung in das Deckungskapital)	✗
Flexibilität				
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre	✓	Ja, optional automatische Erhöhungen mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Erhöhungen	✓
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, aktives Einstiegsmanagement für Zuzahlungen	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	Ja, das Kapital kann bis Alter 85 im Vertrag verbleiben, spätestens dann muss eine Verrentung oder Kapitalauszahlung erfolgen	✓	Ja, Hinausschieben bis Alter 85 (je nach Verrentungsform)	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € möglich	✓	Nein, Zuzahlungen von mind. 500 € möglich	✗
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfalleistungen im Rentenbezug	Ja, wahlweise Rentengarantiezeit, Restkapital oder Hinterbliebenenschutz (60 % - 100 % der Rente)	✓	Nein, Rentengarantiezeit oder Restkapital	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja	✓	Nein, PflegeRentenOption	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und Vertriebspartner und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Mai 2022)

Der Basisrenten-Check

im großen Infinma Wettbewerbsvergleich



Basler BasisRente Invest Vario (BFR 22)

Produktausgestaltung		
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓
Freie Fondsanlage		
"Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot"	✓	✓
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	✓	✓
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✓
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✓
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	✓	✗
Flexibilität		
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✓
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	—
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✓
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	✓	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✓
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfalleistungen im Rentenbezug	✓	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

- Allianz**
BasisRente InvestFlex
o. Garantie
- Alte Leipziger**
AL_RenteFlex
- Canada Life**
GENERATION basic plus
- Continentale**
BasisRente Invest
- ERGO Vorsorge**
Basis-Rente Balance
- Helvetia**
CleVesto Basis
- LV 1871**
MeinPlan Basisrente
- Nürnberger**
Fondsgebundene BasisRente
- Stuttgarter**
BasisRente performance+
- Swiss Life**
Investo Aktiv
- Details**
- Volkswahl Bund**
Basis Rente
- WWK**
BasisRente invest
- Zurich**
Basis Rente invest Spezial



Wettbewerbsvergleich Basisrente

Gesellschaft	Basler	Swiss Life		
Tarif	BasisRente Invest Vario (BFR 22) Bed. 01.2022		Investo Aktiv (Tarif 772/773) Bed. 01.2022	
Produktausgestaltung				
Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Ja, optional während der Rentenbezugszeit automatische Gewinnsicherung für das verrentete Vertragsguthaben	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, für Zuzahlungen vor dem vollendeten 67. Lebensjahr gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Freie Fondsanlage				
Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot	Ja	✓	Ja	✓
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	Ja, Basler Anlagepakete Nachhaltig (Chance, Wachstum, Balance)	✓	Ja	✓
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der ETF-VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓	Ja, gemanagte aktive Portfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja	✓	Ja	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %	✓	Nein, es können wahlweise bis zu 20 Einzelfonds oder ein Portfolio bespart werden	✗



Gesellschaft	Basler		Swiss Life	
Freie Fondsanlage				
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens	✓	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge (Tempomat)	✓
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	Ja, sukzessive Umschichtung wahlweise in ausgewählte risikoarme Fonds oder in das Garantievermögen	✓	Nein, Spurhalteassistent und Spurwechselassistent nur bei Wechsel in die Komfortvariante möglich	✗
Flexibilität				
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre	✓	Ja, optional automatische Erhöhungen mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Erhöhungen (Dynamik M)	✓
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Ja, optionales Einstiegsmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	Ja, das Kapital kann bis Alter 85 im Vertrag verbleiben, spätestens dann muss eine Verrentung oder Kapitalauszahlung erfolgen	✓	Ja, Hinausschieben bis Alter 85	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € möglich	✓	Ja, Zuzahlungen von mind. 200 € möglich	✓
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfalleistungen im Rentenbezug	Ja, wahlweise Rentengarantiezeit, Restkapital oder Hinterbliebenenschutz (60 % - 100 % der Rente)	✓	Nein, Rentengarantiezeit oder Kapitalverrentung	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja	✓	Nein	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und Vertriebspartner und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Mai 2022)

Der Basisrenten-Check

im großen Infinma Wettbewerbsvergleich



Basler BasisRente Invest Vario (BFR 22)

Produktausgestaltung		
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	—
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓
Freie Fondsanlage		
"Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot"	✓	✓
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	✓	✓
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✓
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	✓	✗
Flexibilität		
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	—
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	✓	✗
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfalleistungen im Rentenbezug	✓	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✓

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

- Allianz**
 BasisRente InvestFlex
 o. Garantie
- Alte Leipziger**
 AL_RenteFlex
- Canada Life**
 GENERATION basic plus
- Continental**
 BasisRente Invest
- ERGO Vorsorge**
 Basis-Rente Balance
- Helvetia**
 CleVesto Basis
- LV 1871**
 MeinPlan Basisrente
- Nürnberger**
 Fondsgebundene BasisRente
- Stuttgarter**
 BasisRente performance+
- Swiss Life**
 Investo Aktiv
- Volkswahl Bund**
 Basis Rente
- Details**
- WWK**
 BasisRente invest
- Zurich**
 Basis Rente invest Spezial



Wettbewerbsvergleich Basisrente

Wettbewerbsvergleich Basisrente				
Gesellschaft	Basler	Volkswohl Bund		
Tarif	BasisRente Invest Vario (BFR 22) Bed. 01.2022		Basis Rente (BFR / BFR next) - ohne Garantie Bed. 01.2022	
Produktausgestaltung				
Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Fondsgebundenen Rentenversicherung (optional 50 % (anteilige Beitragserhaltungsgarantie))	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundenen Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	-
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Freie Fondsanlage				
Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot	Ja	✓	Ja	✓
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	Ja, Basler Anlagepakete Nachhaltig (Chance, Wachstum, Balance)	✓	Ja, ESG Offensiv, Ausgewogen, Defensiv, Top-Stars	✓
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der ETF-VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓	Nein, Portfolio Top-Stars (mit jährlicher Kontrolle und automatischem Austausch bei Bedarf)	✗
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja	✓	Ja	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %	✓	Nein, es können wahlweise bis zu 10 Einzelfonds oder ein Portfolio bespart werden	✗



Gesellschaft	Basler		Volkswohl Bund	
Freie Fondsanlage				
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens	✓	Ja, optional jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge (Rückgewichtung)	✓
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	Ja, sukzessive Umschichtung wahlweise in ausgewählte risikoarme Fonds oder in das Garantievermögen	✓	Nein, Umschichtung in den gewählten Geldmarktfonds	✗
Flexibilität				
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein erhöhter Dynamikszinssatz ist nicht vorgesehen	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Nein	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	Ja, das Kapital kann bis Alter 85 im Vertrag verbleiben, spätestens dann muss eine Verrentung oder Kapitalauszahlung erfolgen	✓	Nein, Hinausschieben bis Alter 75	✗
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € möglich	✓	Nein, Zuzahlungen von mind. 300 € möglich	✗
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfalleistungen im Rentenbezug	Ja, wahlweise Rentengarantiezeit, Restkapital oder Hinterbliebenenschutz (60 % - 100 % der Rente)	✓	Nein, Rentengarantiezeit oder Restkapital	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja	✓	Ja, Rente PLUS	✓

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und Vertriebspartner und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Mai 2022)

Der Basisrenten-Check

im großen Infinma Wettbewerbsvergleich



Basler BasisRente Invest Vario (BFR 22)

Produktausgestaltung		
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	—
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	✓	—
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓
Freie Fondsanlage		
"Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot"	✓	✗
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	✓	✗
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✓
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✗
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	✓	✗
Flexibilität		
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	✓	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	—
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	✓	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfalleistungen im Rentenbezug	✓	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

- Allianz**
BasisRente InvestFlex o. Garantie
- Alte Leipziger**
AL_RenteFlex
- Canada Life**
GENERATION basic plus
- Continental**
BasisRente Invest
- ERGO Vorsorge**
Basis-Rente Balance
- Helvetia**
CleVesto Basis
- LV 1871**
MeinPlan Basisrente
- Nürnberger**
Fondsgebundene Basisrente
- Stuttgarter**
BasisRente performance+
- Swiss Life**
Investo Aktiv
- Volkswahl Bund**
Basis Rente

WWK
BasisRente invest

Details

Zurich
 Basis Rente invest Spezial



Wettbewerbsvergleich Basisrente				
Gesellschaft	Basler		WWK	
Tarif	BasisRente Invest Vario (BFR 22) Bed. 01.2022		BasisRente invest (FV10) Bed. 01.2022	
Produktausgestaltung				
Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	-
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss (wenn zum Zeitpunkt der Zuzahlung für neu abzuschließende vergleichbare Rentenversicherungen keine abweichenden Rentenfaktoren angesetzt werden)	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Im Tarif nicht vorgesehen	-
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Freie Fondsanlage				
Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot	Ja	✓	Nein	✗
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	Ja, Basler Anlagepakete Nachhaltig (Chance, Wachstum, Balance)	✓	Nein	✗
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der ETF-VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓	Nein, passive Anlagestrategien	✗
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja	✓	Ja	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %	✓	Ja, Mindestanlage pro Fonds, Depot oder Basket ab 1 %	✓



Gesellschaft	Basler		WWK	
Freie Fondsanlage				
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens	✓	Nein	✗
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	Ja, sukzessive Umschichtung wahlweise in ausgewählte risikoarme Fonds oder in das Garantievermögen	✓	Nein, Umschichtung der Fondsanteile in risikoärmere Fonds bzw. in Fonds mit geringer Schwankungsbreite	✗
Flexibilität				
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein erhöhter Dynamikszinssatz ist nicht vorgesehen	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein Anlaufmanagement bei Einmalprämien oder Zuzahlungen wird nicht angeboten	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	Ja, das Kapital kann bis Alter 85 im Vertrag verbleiben, spätestens dann muss eine Verrentung oder Kapitalauszahlung erfolgen	✓	Ja, Verfügungsphase bis Alter 85	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € möglich	✓	Nein, Zuzahlungen von mind. 500 € möglich	✗
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfallleistungen im Rentenbezug	Ja, wahlweise Rentengarantiezeit, Restkapital oder Hinterbliebenenschutz (60 % - 100 % der Rente)	✓	Nein, Rentengarantiezeit oder Restkapitalisierung	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja	✓	Nein	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und Vertriebspartner und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Mai 2022)

Der Basisrenten-Check

im großen Infinma Wettbewerbsvergleich



Basler BasisRente Invest Vario (BFR 22)

Produktausgestaltung		
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	—
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✗
Freie Fondsanlage		
"Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot"	✓	✓
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	✓	✓
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✓
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	✓	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✓
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	✓	✗
Flexibilität		
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	✓	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	—
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	✓	✗
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfalleistungen im Rentenbezug	✓	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

- Allianz**
BasisRente InvestFlex o. Garantie
- Alte Leipziger**
AL_RenteFlex
- Canada Life**
GENERATION basic plus
- Continental**
BasisRente Invest
- ERGO Vorsorge**
Basis-Rente Balance
- Helvetia**
CleVesto Basis
- LV 1871**
MeinPlan Basisrente
- Nürnberger**
Fondsgebundene Basisrente
- Stuttgarter**
BasisRente performance+
- Swiss Life**
Investo Aktiv
- Volkswahl Bund**
Basis Rente
- WWK**
BasisRente invest

Zurich
Basis Rente invest Spezial

Details



Wettbewerbsvergleich Basisrente

Wettbewerbsvergleich Basisrente				
Gesellschaft	Basler	Zurich		
Tarif	BasisRente Invest Vario (BFR 22) Bed. 01.2022		Basis Rente invest Spezial (FVB4) ohne Garantie Bed. 01.2022	
Produktausgestaltung				
Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung (optional 50 % Beitragsgarantie)	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	-
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, grundsätzlich gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss, diese können aber an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, grundsätzlich gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss, diese können aber an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, grundsätzlich gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss, diese können aber an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Freie Fondsanlage				
Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot	Ja	✓	Ja	✓
Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)	Ja, Basler Anlagepakete Nachhaltig (Chance, Wachstum, Balance)	✓	Ja, gemanagte Depotmodelle "ESG" (Einkommen, Wachstum, Balance, Dynamik) mit einem jeweils festgelegten Aktienanteil	✓
Kostenfreie gemanagte ETF-Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der ETF-VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓	Ja, gemanagte Depotmodelle "ESG" (Einkommen, Wachstum, Balance, Dynamik) mit einem jeweils festgelegten Aktienanteil	✓
Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja	✓	Ja	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %	✓	Nein, es können wahlweise bis zu 10 Einzelfonds oder ein Portfolio bespart werden	✗



Gesellschaft	Basler	Zurich		
Freie Fondsanlage				
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens	✓ Ja, optional jährliche automatische Umschichtung des Fonds-Deckungskapitals	✓	
Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei	Ja, sukzessive Umschichtung wahlweise in ausgewählte risikoarme Fonds oder in das Garantievermögen	✓	Nein, Umschichtung des Fonds-Deckungskapitals in einen Rentenfonds	✗
Flexibilität				
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein erhöhter Dynamikszinssatz ist nicht vorgesehen	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein Anlaufmanagement bei Einmalprämien oder Zuzahlungen wird nicht angeboten	✗
Flexible Auszahlungsphase bis Alter 85	Ja, das Kapital kann bis Alter 85 im Vertrag verbleiben, spätestens dann muss eine Verrentung oder Kapitalauszahlung erfolgen	✓	Nein, Verfügungsphase zwischen dem 62. und 72. Lebensjahr; Hinausschieben des Rentenbeginns einmalig für max. 10 Jahre möglich (max. Rentenbeginnalter wie im Neugeschäft)	✗
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € möglich	✓	Nein, Zuzahlungen von mind. 300€ möglich	✗
Wahlmöglichkeit aus drei Todesfallleistungen im Rentenbezug	Ja, wahlweise Rentengarantiezeit, Restkapital oder Hinterbliebenenschutz (60 % - 100 % der Rente)	✓	Nein, Hinterbliebenenrente aus dem Barwert der noch ausstehenden Garantierenten (0 - 44 Jahre)	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja	✓	Nein	✗

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und Vertriebspartner und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Mai 2022)