

Basler Invest Garant

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

	Basler Invest Garant (FRG)
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10% der Beitragssumme	✓
Automatische Erhöhung der Garantie	✓
Individuelle Erhöhung der Garantie	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓
ETF als Einzelfonds wählbar	✓
Dimensional Fonds im Angebot	✓
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	✓
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	✓
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	✓
Open-Market-Option	✓
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner
Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1GD) mit Garantie
Alte Leipziger ALfonds (FR15)
Canada Life GENERATION private plus (GNP)
Condor Congenial privat garant (C72E)
Continental Rente Invest Garant (RIG)
ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)
Helvetia CleVesto Allcase (FWL) mit garantierter Erlebensfalleistung
LV1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV) mit indiv. Beitragserhalt
Nürnberger VorteilsRente InvestGarant (NFRP2990S)
Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR)
Stuttgarter FlexRente performance-safe (T83oG)
Swiss Life Maximo Privatrente (Tarif 712/713)
Volkswahl Bund Privat-Rente (FWR)
WVK Premium FondsRente protect (FVG09)
Zurich VariolInvest Rente (FS10)



Basler Invest Garant

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

	Basler Invest Garant (FRG)		Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantieerzeugung	✓	✓	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1GD) mit Garantie Details
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10% der Beitragssumme	✓	✗	Alte Leipziger ALfonds (FR15)
Automatische Erhöhung der Garantie	✓	✓	Canada Life GENERATION private plus (GNP)
Individuelle Erhöhung der Garantie	✓	✗	Condor Congenial privat garant (C72E)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✗	Continental Rente Invest Garant (RIG)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	✗	ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✗	Helvetia CleVesto Allcase (FWL) mit garantierter Erlebensfalleistung
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✓	LV1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV) mit indiv. Beitragserhalt
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✓	Nürnberger VorteilsRente InvestGarant (NFRP2990S)
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗	Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR)
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✓	Stuttgarter FlexRente performance-safe (T83oG)
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✗	Swiss Life Maximo Privatrente (Tarif 712/713)
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✓	Volkswohl Bund Privat-Rente (FWR)
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✓	WKK Premium FondsRente protect (FVG09)
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗	Zurich VariolInvest Rente (FS10)
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	✓	✗	
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	✓	✗	
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	✓	✗	
Open-Market-Option	✓	✗	
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗	

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: Juli 2020)



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler		Allianz
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020		PrivatRente InvestFlex (RF1GD) mit Garantie AVB Stand 06.2020

Produktausgestaltung

Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)	
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10 %	Ja, wahlweise zwischen 10 % und 80 %	✓	Nein, lediglich 60 %, 80 % oder 100 %	✗
Automatische Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Garantie PLUS bis max. 120 % der Beitragssumme	✓	Ja, bei Wahl der Option Dynamische Garantierhöhung, Erhöhung des Garantiekapital, sobald der Policenwert mind. 130 % der bis dahin gezahlten Beiträge beträgt	✓
Individuelle Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Sicherungsoption wird 1x jährlich festlegt, welcher Betrag (mind. 500 €) mindestens in das Garantievermögen investiert sein soll	✓	Nein, eine individuelle Erhöhung der Garantie ist nicht vorgesehen	✗
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 bis 20.000 € Jahresbeitrag	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

ETF als Einzelfonds wählbar	Ja, diverse ETFs u.a. von BlackRock (iShares) oder UBS	✓	Ja, diverse ETFs u.a. von BlackRock (iShares) oder UBS	✓
Dimensional Fonds im Angebot	Ja	✓	Ja	✓
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓	Nein, für die gemanagten Vorsorgedepots "StrategieDepot Wertorientiert, Ausgewogen, Chancenreich" fallen Managementgebühren von 0,15 % p.a. an	✗
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %	✓	Ja, bis zu 10 Fonds/StrategieDepots, Mindestanlage pro Fonds oder StrategieDepot ab 1 %	✓



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Allianz
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020	PrivatRente InvestFlex (RF1GD) mit Garantie AVB Stand 06.2020

Freie Fondsanlage

Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓	Nein, lediglich innerhalb der Strategien	✗
--	---	---	--	---

Flexibilität

Erhöhter Dynamikszinssatz 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	✓
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, anlassunabhängige, regelmäßige Beiträge bis zu einem Betrag von max. 20.000 € p.a. möglich, sofern die VP das 50. Lebensjahr noch nicht vollendet hat	✓	Ja, ab dem 2. Versicherungsjahr, pro Jahr darf der Erhöhungsbetrag 20 % des Vorjahresbeitrags nicht übersteigen bzw. der Jahresbeitrag beträgt max. 48.000 €, bis 3 Jahre vor Rentenbeginn möglich	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € und max. 50.000 € p.a. sind zu jedem Monatsersten bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich	✓	Nein, eine Zuzahlung muss mind. 500 € betragen	✗
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	Ja, bei Wahl des Fonds-Rentenplan wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % ins Fondsvermögen umgeschichtet	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten	✗
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	Ja, monatliche Auszahlungen (mind. 50 €, max. 1 % des Vertragsvermögens) wahlweise zum Rentenbeginn oder zu einem späteren Zeitpunkt für eine Dauer von mind. 10 Jahren; nach Ablauf wird aus dem dann vorhandenen Kapital eine lebenslange Altersrente gezahlt	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten; Auszahlungen im Rentenbezug sind möglich	✗
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	Ja, bis einen Monat vor dem Rentenbeginn kann die Rente für Zwei eingeschlossen werden	✓	Nein, eine zweite Person kann nicht mitversichert werden	✗
Open-Market-Option	Ja, Übertragung des Vertragsvermögens vor Rentenbeginn an einen Drittanbieter möglich	✓	Nein, wird nicht angeboten	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja	✓	Nein, allerdings Pflegerenten-Option zum Rentenbeginn, sofern eine Berufsunfähigkeitsvorsorge (BU Plus) eingeschlossen wurde	✗

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: Juli 2020)



Basler Invest Garant

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

	Basler Invest Garant (FRG)	
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✗
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10% der Beitragssumme	✓	✓
Automatische Erhöhung der Garantie	✓	✓
Individuelle Erhöhung der Garantie	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✓
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✓
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✗
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	✓	✗
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	✓	✗
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	✓	✗
Open-Market-Option	✓	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✓

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

Allianz
PrivatRente InvestFlex (RF1GD) mit Garantie

Alte Leipziger
ALfonds (FR15)

Canada Life
GENERATION private plus (GNP)

Condor
Congenial privat garant (C72E)

Continental
Rente Invest Garant (RIG)

ERGO Vorsorge
ERGO Rente Balance (ERB)

Helvetia
CleVesto Allcase (FWL) mit garantierter Erlebensfalleistung

LV1871
MeinPlan - die Fondsrente (FRV) mit indiv. Beitragserhalt

Nürnberger
VorteilsRente InvestGarant (NFRP2990S)

Signal Iduna
Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR)

Stuttgarter
FlexRente performance-safe (T83oG)

Swiss Life
Maximo Privatrente (Tarif 712/713)

Volkswahl Bund
Privat-Rente (FWR)

WVK
Premium FondsRente protect (FVG09)

Zurich
VariolInvest Rente (FS10)

Details

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: Juli 2020)



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler		Alte Leipziger
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020		ALfonds (FR15) AVB Stand 01.2019

Produktausgestaltung

Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (3-Topf)	
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Nein, zur Garantierzeugung wird zusätzlich ein Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds benötigt	✗
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10 %	Ja, wahlweise zwischen 10 % und 80 %	✓	Ja, wahlweise zwischen 1 % und 90 %	✓
Automatische Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Garantie PLUS bis max. 120 % der Beitragssumme	✓	Ja, bei Vereinbarung des Sicherungsmechanismus (automatischer Guthabenschutz) während der Laufzeit	✓
Individuelle Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Sicherungsoption wird 1x jährlich festgelegt, welcher Betrag (mind. 500 €) mindestens in das Garantievermögen investiert sein soll	✓	Ja, jederzeit vor Rentenbeginn bei Wahl des aktiven Guthabenschutzes, zudem ist eine Erhöhung der Beitragsgarantie vor Rentenbeginn auf max. 90 % der Summe der vereinbarten Beiträge 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 bis 20.000 € Jahresbeitrag	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

ETF als Einzelfonds wählbar	Ja, diverse ETFs u.a. von BlackRock (iShares) oder UBS	✓	Ja, diverse ETFs u.a. von BlackRock (iShares) oder Vanguard	✓
Dimensional Fonds im Angebot	Ja	✓	Ja, neben den Portfolios „Dimensional 50/75/100“ stehen diverse Dimensional Einzelfonds zur Verfügung	✓
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der 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	✗
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	✗



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler				Alte Leipziger
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020				ALfonds (FR15) AVB Stand 01.2019
Freie Fondsanlage					
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓	Nein, wird nicht angeboten		✗
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		✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, anlassunabhängige, regelmäßige Beiträge bis zu einem Betrag von max. 20.000 € p.a. möglich, sofern die VP das 50. Lebensjahr noch nicht vollendet hat	✓	Ja, anlassunabhängige Beitragserhöhungen von mind. 300 € p.a. möglich, der neue Beitrag des Hauptvertrags darf 40.000 € im Jahr nicht übersteigen		✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € und max. 50.000 € p.a. sind zu jedem Monatsersten bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich	✓	Nein, eine Zuzahlung muss mind. 500 € betragen		✗
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	Ja, bei Wahl des Fonds-Rentenplan wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % ins Fondsvermögen umgeschichtet	✓	Nein, bei Wahl der Hybridrente wird das Guthaben während der Rentenzahlung auf das klassische Vermögen und den Wertsicherungsfonds aufgeteilt		✗
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	Ja, monatliche Auszahlungen (mind. 50 €, max. 1 % des Vertragsvermögens) wahlweise zum Rentenbeginn oder zu einem späteren Zeitpunkt für eine Dauer von mind. 10 Jahren; nach Ablauf wird aus dem dann vorhandenen Kapital eine lebenslange Altersrente gezahlt	✓	Nein, keine Begrenzung der Hybridrente möglich, ein Wechsel der Verwendungsart nach Rentenbeginn ist nicht vorgesehen; Auszahlungen im Rentenbezug sind möglich		✗
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	Ja, bis einen Monat vor dem Rentenbeginn kann die Rente für Zwei eingeschlossen werden	✓	Nein, eine zweite Person kann nicht mitversichert werden		✗
Open-Market-Option	Ja, Übertragung des Vertragsvermögens vor Rentenbeginn an einen Drittanbieter möglich	✓	Nein, wird nicht angeboten		✗
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: Juli 2020)



Basler Invest Garant

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

	Basler Invest Garant (FRG)	
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantieerzeugung	✓	✓
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10% der Beitragssumme	✓	✗
Automatische Erhöhung der Garantie	✓	✗
Individuelle Erhöhung der Garantie	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✗
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✗
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	-
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✗
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	✓	✗
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	✓	✗
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	✓	✗
Open-Market-Option	✓	✓
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1GD) mit Garantie
Alte Leipziger ALfonds (FR15)

Canada Life GENERATION private plus (GNP) [Details](#)

Condor Congenial privat garant (C72E)
Continental Rente Invest Garant (RIG)
ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)
Helvetia CleVesto Allcase (FWL) mit garantierter Erlebensfalleistung
LV1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV) mit indiv. Beitragserhalt
Nürnberger VorteilsRente InvestGarant (NFRP2990S)
Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR)
Stuttgarter FlexRente performance-safe (T83oG)
Swiss Life Maximo Privatrente (Tarif 712/713)
Volkswahl Bund Privat-Rente (FWR)
WVK Premium FondsRente protect (FVG09)
Zurich VariolInvest Rente (FS10)

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: Juli 2020)



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler		Canada Life	
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020		GENERATION private plus (GNP) AVB Stand 02.2020	
Produktausgestaltung				
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)		With-Profits-Produkt in Verbindung mit dem GENERATION UWP-Fonds II (interner Fonds der Canada Life Assurance Europe plc)	
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über einen Unitised-With-Profits Fonds	✓
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10 %	Ja, wahlweise zwischen 10 % und 80 %	✓	Nein, allerdings Summe der gezahlten Beiträge bei Anlage in den GENERATION UWP-Fonds II (bei Einhaltung der Garantievoraussetzungen)	✗
Automatische Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Garantie PLUS bis max. 120 % der Beitragssumme	✓	Nein, eine automatische Erhöhung der Garantie ist nicht vorgesehen	✗
Individuelle Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Sicherungsoption wird 1x jährlich festgelegt, welcher Betrag (mind. 500 €) mindestens in das Garantievermögen investiert sein soll	✓	Nein, eine individuelle Erhöhung der Garantie ist nicht vorgesehen	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, der für den sich aus der Zuzahlung ergebenden Teil des Rentenvermögens werden die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Zuzahlung verwendet	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, der für den sich aus der Beitragserhöhung ergebenden Teil des Rentenvermögens werden die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Erhöhung verwendet	✗
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				
ETF als Einzelfonds wählbar	Ja, diverse ETFs u.a. von BlackRock (iShares) oder UBS	✓	Nein, es werden lediglich interne Indexfonds von Setanta angeboten	✗
Dimensional Fonds im Angebot	Ja	✓	Nein	✗
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der 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	✗
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %	✓	Der GENERATION UWP-Fonds II kann wahlweise mit Einzelfonds oder dem APM kombiniert werden, Strategien werden nicht angeboten; die Beitragsgarantie bezieht sich nur auf Anteile im UWP-Fonds	-



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler				Canada Life
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020				GENERATION private plus (GNP) AVB Stand 02.2020
Freie Fondsanlage					
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓	Nein, wird nicht angeboten		✗
Flexibilität					
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein erhöhter Dynamiksat ist nicht vorgesehen		✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, anlassunabhängige, regelmäßige Beiträge bis zu einem Betrag von max. 20.000 € p.a. möglich, sofern die VP das 50. Lebensjahr noch nicht vollendet hat	✓	Ja, anlassunabhängige Beitragserhöhungen sind bis 5 Jahre vor Rentenbeginn bis zu 50.000 € mtl. möglich, der Anteil des UWP-Fonds darf dabei in den letzten Jahren max. 200 % des im 9. VJ investierten Beitragsanteils UWP-Fonds betragen		✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € und max. 50.000 € p.a. sind zu jedem Monatsersten bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich	✓	Nein, Zuzahlungen von mind. 2.500 € sind jederzeit bis zu 5 Jahre vor dem Rentenbeginn möglich, Zuzahlungen werden einem neuen Vertrag zugeordnet		✗
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	Ja, bei Wahl des Fonds-Rentenplan wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % ins Fondsvermögen umgeschichtet	✓	Nein, ggf. über die Marktoption möglich		✗
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	Ja, monatliche Auszahlungen (mind. 50 €, max. 1 % des Vertragsvermögens) wahlweise zum Rentenbeginn oder zu einem späteren Zeitpunkt für eine Dauer von mind. 10 Jahren; nach Ablauf wird aus dem dann vorhandenen Kapital eine lebenslange Altersrente gezahlt	✓	Nein, ggf. über die Marktoption möglich; einmalige Abfindung der RGZ im Rentenbezug möglich		✗
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	Ja, bis einen Monat vor dem Rentenbeginn kann die Rente für Zwei eingeschlossen werden	✓	Nein, lediglich Rente mit Hinterbliebenenabsicherung (Hinterbliebenenrente)		✗
Open-Market-Option	Ja, Übertragung des Vertragsvermögens vor Rentenbeginn an einen Drittanbieter möglich	✓	Ja, Marktoption, dabei werden Rentenangebote anderer für Canada Life verfügbarer ausgewählter Versicherer eingeholt		✓
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: Juli 2020)



Basler Invest Garant

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Basler Invest Garant (FRG)			Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner	
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✗	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1GD) mit Garantie	
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10% der Beitragssumme	✓	✗	Alte Leipziger ALfonds (FR15)	
Automatische Erhöhung der Garantie	✓	✓	Canada Life GENERATION private plus (GNP)	
Individuelle Erhöhung der Garantie	✓	✓	Condor Congenial privat garant (C72E) Details	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓	Continentale Rente Invest Garant (RIG)	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	-	ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✗	Helvetia CleVesto Allcase (FWL) mit garantierter Erlebensfalleistung	
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✓	LV1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV) mit indiv. Beitragserhalt	
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✓	Nürnberger VorteilsRente InvestGarant (NFRP2990S)	
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗	Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR)	
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗	Stuttgarter FlexRente performance-safe (T83oG)	
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✓	Swiss Life Maximo Privatrente (Tarif 712/713)	
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗	Volkswohl Bund Privat-Rente (FWR)	
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✓	WWK Premium FondsRente protect (FVG09)	
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗	Zurich VariolInvest Rente (FS10)	
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	✓	✗		
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	✓	✗		
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	✓	✗		
Open-Market-Option	✓	✗		
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗		

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: Juli 2020)



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler		Condor
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020		Congenial privat garant (C72E) AVB Stand 07.2019

Produktausgestaltung

Art der Garantierzeugung	Basler		Condor	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (3-Topf)	
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Nein, zur Garantierzeugung wird zusätzlich ein Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds benötigt	✗
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10 %	Ja, wahlweise zwischen 10 % und 80 %	✓	Nein, mind. 25 % der Beitragssumme (BS), maximaler Wert individuell (>100 % BS möglich)	✗
Automatische Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Garantie PLUS bis max. 120 % der Beitragssumme	✓	Ja, bei Vereinbarung der automatischen Erhöhung des Garantiekapitals	✓
Individuelle Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Sicherungsoption wird 1x jährlich festlegt, welcher Betrag (mind. 500 €) mindestens in das Garantievermögen investiert sein soll	✓	Ja, individuelle Anpassung des Garantiekapitals zu jedem Monatsersten möglich, sofern der Änderungsbetrag mind. 1.000 € und mindestens 5 % des Garantiekapitals vor Erhöhung beträgt	✓
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 bis 20.000 € Jahresbeitrag	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Extern nicht erkennbar	-
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

ETF als Einzelfonds wählbar	Ja, diverse ETFs u.a. von BlackRock (iShares) oder UBS	✓	Ja, diverse ETFs u.a. von BlackRock (iShares) oder Vanguard	✓
Dimensional Fonds im Angebot	Ja	✓	Ja	✓
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓	Nein, bei den angebotenen Anlagestrategien (Easy Mix bzw. Profi Mix) handelt es sich um kostenfreie passive Strategien	✗
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %	✓	Nein, es können wahlweise bis zu 20 Einzelfonds oder eine Anlagestrategie bespart werden	✗



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Condor		
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020	Congenial privat garant (C72E) AVB Stand 07.2019		
Freie Fondsanlage				
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓
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	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, anlassunabhängige, regelmäßige Beiträge bis zu einem Betrag von max. 20.000 € p.a. möglich, sofern die VP das 50. Lebensjahr noch nicht vollendet hat	✓	Ja, Beitragsanpassungen auf Rückfrage beim Versicherer ggf. möglich	(✓)
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € und max. 50.000 € p.a. sind zu jedem Monatsersten bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich	✓	Nein, eine Zuzahlung muss mind. 500 € betragen	✗
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	Ja, bei Wahl des Fonds-Rentenplan wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % ins Fondsvermögen umgeschichtet	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten	✗
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	Ja, monatliche Auszahlungen (mind. 50 €, max. 1 % des Vertragsvermögens) wahlweise zum Rentenbeginn oder zu einem späteren Zeitpunkt für eine Dauer von mind. 10 Jahren; nach Ablauf wird aus dem dann vorhandenen Kapital eine lebenslange Altersrente gezahlt	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten; Auszahlungen im Rentenbezug sind möglich	✗
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	Ja, bis einen Monat vor dem Rentenbeginn kann die Rente für Zwei eingeschlossen werden	✓	Nein, eine zweite Person kann nicht mitversichert werden	✗
Open-Market-Option	Ja, Übertragung des Vertragsvermögens vor Rentenbeginn an einen Drittanbieter möglich	✓	Nein, wird nicht angeboten	✗
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: Juli 2020)



Basler Invest Garant

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Basler Invest Garant (FRG)		Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner	
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantieerzeugung	✓	✓	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1GD) mit Garantie
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10% der Beitragssumme	✓	✗	Alte Leipziger ALfonds (FR15)
Automatische Erhöhung der Garantie	✓	✗	Canada Life GENERATION private plus (GNP)
Individuelle Erhöhung der Garantie	✓	✗	Condor Congenial privat garant (C72E)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓	Continentale Rente Invest Garant (RIG) Details
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	✓	ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓	Helvetia CleVesto Allcase (FWL) mit garantierter Erlebensfalleistung
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✓	LV1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV) mit indiv. Beitragserhalt
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✗	Nürnberger VorteilsRente InvestGarant (NFRP2990S)
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗	Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR)
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗	Stuttgarter FlexRente performance-safe (T83oG)
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✓	Swiss Life Maximo Privatrente (Tarif 712/713)
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗	Volkswahl Bund Privat-Rente (FWR)
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✓	WVK Premium FondsRente protect (FVG09)
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✓	Zurich VariolInvest Rente (FS10)
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	✓	(✓)	
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	✓	✗	
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	✓	✗	
Open-Market-Option	✓	✗	
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗	



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler		Continentale	
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020		Rente Invest Garant (RIG) AVB Stand 06.2020	
Produktausgestaltung				
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)			Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓		Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage ✓
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10 %	Ja, wahlweise zwischen 10 % und 80 %	✓		Nein, lediglich zwischen 50 % und 100 % ✗
Automatische Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Garantie PLUS bis max. 120 % der Beitragssumme	✓		Nein, eine automatische Erhöhung der Garantie ist nicht vorgesehen ✗
Individuelle Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Sicherungsoption wird 1x jährlich festlegt, welcher Betrag (mind. 500 €) mindestens in das Garantievermögen investiert sein soll	✓		Nein, eine individuelle Erhöhung der Garantie ist nicht vorgesehen ✗
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 bis 20.000 € Jahresbeitrag	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				
ETF als Einzelfonds wählbar	Ja, diverse ETFs u.a. von BlackRock (iShares) oder UBS	✓		Ja, diverse ETFs u.a. von BlackRock (iShares) oder DWS Investment (Xtrackers) ✓
Dimensional Fonds im Angebot	Ja	✓		Nein ✗
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓		Nein, bei den angebotenen Strategien (Depots) handelt es sich um kostenfreie passive Strategien ✗
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 ✗



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Continentale		
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020	Rente Invest Garant (RIG) AVB Stand 06.2020		
Freie Fondsanlage				
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓
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	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, anlassunabhängige, regelmäßige Beiträge bis zu einem Betrag von max. 20.000 € p.a. möglich, sofern die VP das 50. Lebensjahr noch nicht vollendet hat	✓	Ja, anlassunabhängige Beitragserhöhungen bis zu einem jährlichen Beitrag von 36.000 € bzw. die Erhöhungen dürfen max. 200 % der für das erste Versicherungsjahr gezahlten Beiträge betragen, bis 12 Jahre vor Rentenbeginn möglich, max. 5 Erhöhungen während der Laufzeit	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € und max. 50.000 € p.a. sind zu jedem Monatsersten bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich	✓	Ja, Sonderzahlungen von mind. 250 € und max. 20.000 € p.a. sind bis zu 8x je Kalenderjahr zu jedem Monatsersten vor Rentenbeginn möglich	✓
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	Ja, bei Wahl des Fonds-Rentenplan wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % ins Fondsvermögen umgeschichtet	✓	Ja, bei Wahl des investmentorientierten Rentenbezugs; Mechanismus zur regelmäßigen Überprüfung der Aufteilung des Vertragsguthabens im Rentenbezug zw. Fonds- und Absicherungsguthaben, dabei kann das Vertragsguthaben auch zu 100 % aus dem Fondsguthaben bestehen	(✓)
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	Ja, monatliche Auszahlungen (mind. 50 €, max. 1 % des Vertragsvermögens) wahlweise zum Rentenbeginn oder zu einem späteren Zeitpunkt für eine Dauer von mind. 10 Jahren; nach Ablauf wird aus dem dann vorhandenen Kapital eine lebenslange Altersrente gezahlt	✓	Nein, keine Begrenzung des investmentorientierten Rentenbezugs möglich, ein Wechsel der Verwendungsart nach Rentenbeginn ist nicht vorgesehen; Auszahlungen im Rentenbezug sind möglich	✗
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	Ja, bis einen Monat vor dem Rentenbeginn kann die Rente für Zwei eingeschlossen werden	✓	Nein, eine zweite Person kann nicht mitversichert werden	✗
Open-Market-Option	Ja, Übertragung des Vertragsvermögens vor Rentenbeginn an einen Drittanbieter möglich	✓	Nein, wird nicht angeboten	✗
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: Juli 2020)



Basler Invest Garant

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

	Basler Invest Garant (FRG)	
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✓
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10% der Beitragssumme	✓	✗
Automatische Erhöhung der Garantie	✓	✓
Individuelle Erhöhung der Garantie	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✓
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✗
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	-
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✗
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	✓	✗
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	✓	✗
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	✓	✗
Open-Market-Option	✓	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner	
Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1GD) mit Garantie	
Alte Leipziger ALfonds (FR15)	
Canada Life GENERATION private plus (GNP)	
Condor Congenial privat garant (C72E)	
Continental Rente Invest Garant (RIG)	
ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)	Details
Helvetia CleVesto Allcase (FWL) mit garantierter Erlebensfalleistung	
LV1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV) mit indiv. Beitragserhalt	
Nürnberger VorteilsRente InvestGarant (NFRP2990S)	
Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR)	
Stuttgarter FlexRente performance-safe (T83oG)	
Swiss Life Maximo Privatrente (Tarif 712/713)	
Volkswahl Bund Privat-Rente (FWR)	
WVK Premium FondsRente protect (FVG09)	
Zurich VariolInvest Rente (FS10)	

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: Juli 2020)



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler		ERGO Vorsorge	
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020		ERGO Rente Balance (ERB) AVB Stand 12.2018	
Produktausgestaltung				
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)		Klassisches Hybridmodell (bei Anlage der Beiträge in der klassischen Anlage und der Fondsanlage; Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge)	
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10 %	Ja, wahlweise zwischen 10 % und 80 %	✓	Nein, lediglich mit Beitragsgarantie aus der klassischen Anlage (Deckungskapital)	✗
Automatische Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Garantie PLUS bis max. 120 % der Beitragssumme	✓	Ja, bei Anlage der Beiträge in der Indexbeteiligung werden die Erträge jährlich dem Vertragsguthaben gutgeschrieben und gesichert	✓
Individuelle Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Sicherungsoption wird 1x jährlich festgelegt, welcher Betrag (mind. 500 €) mindestens in das Garantievermögen investiert sein soll	✓	Ja, bis zu 12 kostenfreie Umschichtungen im Jahr aus dem Fondsguthaben in die klassische Anlage 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 bis 20.000 € Jahresbeitrag	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				
ETF als Einzelfonds wählbar	Ja, diverse ETFs u.a. von BlackRock (iShares) oder UBS	✓	Ja, diverse ETFs u.a. von BlackRock (iShares) oder DWS Investment (Xtrackers)	✓
Dimensional Fonds im Angebot	Ja	✓	Nein	✗
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓	Nein, es werden keine Strategien angeboten	✗
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	-



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	ERGO Vorsorge		
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020	ERGO Rente Balance (ERB) AVB Stand 12.2018		
Freie Fondsanlage				
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓	Nein, wird nicht angeboten	✗
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	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, anlassunabhängige, regelmäßige Beiträge bis zu einem Betrag von max. 20.000 € p.a. möglich, sofern die VP das 50. Lebensjahr noch nicht vollendet hat	✓	Ja, anlassunabhängige Beitragserhöhungen bis zu einem jährlichen Beitrag von 36.000 € bzw. die Erhöhungen dürfen max. 200 % der für das erste Versicherungsjahr gezahlten Beiträge betragen, bis 5 Jahre vor Rentenbeginn möglich, max. 5 Erhöhungen während der Laufzeit	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € und max. 50.000 € p.a. sind zu jedem Monatsersten bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich	✓	Nein, eine Zuzahlung muss mind. 500 € betragen	✗
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	Ja, bei Wahl des Fonds-Rentenplan wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % ins Fondsvermögen umgeschichtet	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten	✗
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	Ja, monatliche Auszahlungen (mind. 50 €, max. 1 % des Vertragsvermögens) wahlweise zum Rentenbeginn oder zu einem späteren Zeitpunkt für eine Dauer von mind. 10 Jahren; nach Ablauf wird aus dem dann vorhandenen Kapital eine lebenslange Altersrente gezahlt	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten; Kapitalentnahmen im Rentenbezug sind möglich	✗
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	Ja, bis einen Monat vor dem Rentenbeginn kann die Rente für Zwei eingeschlossen werden	✓	Nein, lediglich Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung vor Beginn der Verfügungsphase bzw. nach Rentenbeginn	✗
Open-Market-Option	Ja, Übertragung des Vertragsvermögens vor Rentenbeginn an einen Drittanbieter möglich	✓	Nein, wird nicht angeboten	✗
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: Juli 2020)



Basler Invest Garant

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

	Basler Invest Garant (FRG)	
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✓
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10% der Beitragssumme	✓	✗
Automatische Erhöhung der Garantie	✓	✗
Individuelle Erhöhung der Garantie	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✗
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✗
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✗
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✓
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✗
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	✓	✗
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	✓	✗
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	✓	✗
Open-Market-Option	✓	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

- Allianz**
PrivatRente InvestFlex (RF1GD) mit Garantie
- Alte Leipziger**
ALfonds (FR15)
- Canada Life**
GENERATION private plus (GNP)
- Condor**
Congenial privat garant (C72E)
- Continental**
Rente Invest Garant (RIG)
- ERGO Vorsorge**
ERGO Rente Balance (ERB)

Helvetia CleVesto Allcase (FWL) mit garantierter Erlebensfalleistung	Details
--	----------------

- LV1871**
MeinPlan - die Fondsrente (FRV) mit indiv. Beitragserhalt
- Nürnberger**
VorteilsRente InvestGarant (NFRP2990S)
- Signal Iduna**
Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR)
- Stuttgarter**
FlexRente performance-safe (T83oG)
- Swiss Life**
Maximo Privatrente (Tarif 712/713)
- Volkswahl Bund**
Privat-Rente (FWR)
- WVK**
Premium FondsRente protect (FVG09)
- Zurich**
VariolInvest Rente (FS10)

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: Juli 2020)



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Helvetia		
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020	CleVesto Allcase (FWL) mit garantierter Erlebensfallleistung AVB Stand 06.2020		
Produktausgestaltung				
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)		Klassisches Hybridmodell	
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10 %	Ja, wahlweise zwischen 10 % und 80 %	✓	Nein, lediglich vertragsindividuelle Erlebensfallgarantie	✗
Automatische Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Garantie PLUS bis max. 120 % der Beitragssumme	✓	Nein, eine automatische Erhöhung der Garantie ist nicht vorgesehen	✗
Individuelle Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Sicherungsoption wird 1x jährlich festgelegt, welcher Betrag (mind. 500 €) mindestens in das Garantievermögen investiert sein soll	✓	Ja, über die Sicherungsoption kann jederzeit das vorhandene Portfolioguthaben vollständig oder teilweise in das Sicherungsguthaben umgeschichtet werden, die ersten 4 Umschichtungen im Versicherungsjahr sind kostenfrei	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, es werden die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Zuzahlung verwendet	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	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				
ETF als Einzelfonds wählbar	Ja, diverse ETFs u.a. von BlackRock (iShares) oder UBS	✓	Nein, es stehen keine ETFs zur Auswahl	✗
Dimensional Fonds im Angebot	Ja	✓	Nein	✗
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓	Nein, für das Management der Anlagestrategien fallen Kosten von monatlich 0,07 % des Vertragsguthabens der jeweiligen Anlagestrategie an	✗
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %	✓	Ja, bis zu 10 Fonds/Anlagestrategien, Mindestanlage pro Fonds oder Anlagestrategie ab 10 %	✓



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Helvetia		
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020	CleVesto Allcase (FWL) mit garantierter Erlebensfallleistung AVB Stand 06.2020		
Freie Fondsanlage				
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓	Nein, lediglich jährliche Anpassung innerhalb der Vermögensaufbaustrategien	✗
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	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, anlassunabhängige, regelmäßige Beiträge bis zu einem Betrag von max. 20.000 € p.a. möglich, sofern die VP das 50. Lebensjahr noch nicht vollendet hat	✓	Ja, anlassunabhängige Erhöhung in den ersten 5 Jahren um mind. 120 € p.a., der Jahresbeitrag darf max. 36.000 € bzw. höchstens das Dreifache des Jahresbeitrags zum Zeitpunkt des Versicherungsbeginns betragen	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € und max. 50.000 € p.a. sind zu jedem Monatsersten bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich	✓	Nein, Zuzahlung von mind. 2.000 € sind jederzeit vor Rentenbeginn möglich, sofern die Summe aller Zuzahlungen 50.000 € p.a. übersteigt ist die Zustimmung der Gesellschaft erforderlich	✗
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	Ja, bei Wahl des Fonds-Rentenplan wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % ins Fondsvermögen umgeschichtet	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten	✗
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	Ja, monatliche Auszahlungen (mind. 50 €, max. 1 % des Vertragsvermögens) wahlweise zum Rentenbeginn oder zu einem späteren Zeitpunkt für eine Dauer von mind. 10 Jahren; nach Ablauf wird aus dem dann vorhandenen Kapital eine lebenslange Altersrente gezahlt	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten; Entnahmen im Rentenbezug sind möglich (Ausübung Cash-Option bzw. Rentenvorschuss bei Wahl der RGZ)	✗
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	Ja, bis einen Monat vor dem Rentenbeginn kann die Rente für Zwei eingeschlossen werden	✓	Nein, eine zweite Person kann nicht mitversichert werden	✗
Open-Market-Option	Ja, Übertragung des Vertragsvermögens vor Rentenbeginn an einen Drittanbieter möglich	✓	Nein, wird nicht angeboten	✗
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: Juli 2020)



Basler Invest Garant

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

	Basler Invest Garant (FRG)	
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✓
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10% der Beitragssumme	✓	✓
Automatische Erhöhung der Garantie	✓	✗
Individuelle Erhöhung der Garantie	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✗
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✓
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✓
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✓
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✓
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	✓	✗
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	✓	✗
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	✓	✗
Open-Market-Option	✓	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✓

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

- Allianz**
PrivatRente InvestFlex (RF1GD) mit Garantie
- Alte Leipziger**
ALfonds (FR15)
- Canada Life**
GENERATION private plus (GNP)
- Condor**
Congenial privat garant (C72E)
- Continental**
Rente Invest Garant (RIG)
- ERGO Vorsorge**
ERGO Rente Balance (ERB)
- Helvetia**
CleVesto Allcase (FWL) mit garantierter Erlebensfalleistung

LV1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV) mit indiv. Beitragserhalt	Details
--	----------------

- Nürnberger**
VorteilsRente InvestGarant (NFRP2990S)
- Signal Iduna**
Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR)
- Stuttgarter**
FlexRente performance-safe (T83oG)
- Swiss Life**
Maximo Privatrente (Tarif 712/713)
- Volkswahl Bund**
Privat-Rente (FWR)
- WVK**
Premium FondsRente protect (FVG09)
- Zurich**
VariolInvest Rente (FS10)

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: Juli 2020)



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler		LV1871
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020		MeinPlan - die Fondsrente (FRV) mit indiv. Beitragserhalt AVB Stand 10.2019

Produktausgestaltung

Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)	
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock (konventionelles Sicherungsvermögen) und freie Fondsanlage	✓
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10 %	Ja, wahlweise zwischen 10 % und 80 %	✓	Ja, wahlweise zwischen 10 % und 100 %	✓
Automatische Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Garantie PLUS bis max. 120 % der Beitragssumme	✓	Nein, eine automatische Erhöhung der Garantie ist nicht vorgesehen	✗
Individuelle Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Sicherungsoption wird 1x jährlich festlegt, welcher Betrag (mind. 500 €) mindestens in das Garantievermögen investiert sein soll	✓	Ja, Lock-in-Funktion zur Absicherung von Teilen des Fondsguthabens, welche nicht für die Erlebensfallgarantie benötigt werden; zudem optionale Anpassung des Garantieniveaus zum Rentenbeginn für zukünftige Beiträge	✓
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 bis 20.000 € Jahresbeitrag	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

ETF als Einzelfonds wählbar	Ja, diverse ETFs u.a. von BlackRock (iShares) oder UBS	✓	Ja, diverse ETFs u.a. von BlackRock (iShares) oder Vanguard	✓
Dimensional Fonds im Angebot	Ja	✓	Ja	✓
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der 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	✗
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	✗



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	LV1871		
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020	MeinPlan - die Fondsrente (FRV) mit indiv. Beitragserhalt AVB Stand 10.2019		
Freie Fondsanlage				
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓	Ja, jährliches kostenfreies automatisches Fondsmanagement (Ausgleichsmanagement)	✓
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	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, anlassunabhängige, regelmäßige Beiträge bis zu einem Betrag von max. 20.000 € p.a. möglich, sofern die VP das 50. Lebensjahr noch nicht vollendet hat	✓	Ja, ereignisunabhängige Erhöhungen sind bis zu einem Betrag von 50.000 € p.a. möglich, keine Erhöhungen in den letzten 12 Jahren vor dem vereinbarten Rentenbeginn; optional einmalige Beitragserhöhung in den ersten 10 Jahren nach Vertragsbeginn möglich	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € und max. 50.000 € p.a. sind zu jedem Monatsersten bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich	✓	Ja, Zuzahlungen von mind. 200 € und unbegrenzter Höhe sind jederzeit vor Rentenbeginn möglich	✓
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	Ja, bei Wahl des Fonds-Rentenplan wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % ins Fondsvermögen umgeschichtet	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten	✗
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	Ja, monatliche Auszahlungen (mind. 50 €, max. 1 % des Vertragsvermögens) wahlweise zum Rentenbeginn oder zu einem späteren Zeitpunkt für eine Dauer von mind. 10 Jahren; nach Ablauf wird aus dem dann vorhandenen Kapital eine lebenslange Altersrente gezahlt	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten; Auszahlungen im Rentenbezug sind nicht möglich	✗
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	Ja, bis einen Monat vor dem Rentenbeginn kann die Rente für Zwei eingeschlossen werden	✓	Nein, eine zweite Person kann nicht mitversichert werden	✗
Open-Market-Option	Ja, Übertragung des Vertragsvermögens vor Rentenbeginn an einen Drittanbieter möglich	✓	Nein, wird nicht angeboten	✗
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: Juli 2020)



Basler Invest Garant

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

	Basler Invest Garant (FRG)		Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✗	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1GD) mit Garantie
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10% der Beitragssumme	✓	✗	Alte Leipziger ALfonds (FR15)
Automatische Erhöhung der Garantie	✓	✓	Canada Life GENERATION private plus (GNP)
Individuelle Erhöhung der Garantie	✓	✗	Condor Congenial privat garant (C72E)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓	Continental Rente Invest Garant (RIG)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	-	ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓	Helvetia CleVesto Allcase (FWL) mit garantierter Erlebensfalleistung
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✓	LV1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV) mit indiv. Beitragserhalt
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✗	Nürnberger VorteilsRente InvestGarant (NFRP2990S) Details
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✓	Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR)
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗	Stuttgarter FlexRente performance-safe (T83oG)
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✓	Swiss Life Maximo Privatrente (Tarif 712/713)
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗	Volkswohl Bund Privat-Rente (FWR)
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✗	WVK Premium FondsRente protect (FVG09)
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✓	Zurich VariolInvest Rente (FS10)
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	✓	✗	
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	✓	✗	
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	✓	✗	
Open-Market-Option	✓	✗	
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✓	



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler		Nürnberger	
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020		VorteilsRente InvestGarant (NFRP2990S) AVB Stand 01.2019	
Produktausgestaltung				
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)			Dynamisches Wertsicherungsmodell (3-Topf)
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Nein, zur Garantierzeugung wird zusätzlich ein Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds benötigt	✗
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10 %	Ja, wahlweise zwischen 10 % und 80 %	✓	Nein, laufzeitabhängig, wahlweise zwischen 50 % und 100 % (auch mehr als 100 % der Beitragssumme möglich)	✗
Automatische Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Garantie PLUS bis max. 120 % der Beitragssumme	✓	Ja, bei Vereinbarung der Wertsicherung (80 % Höchststandabsicherung)	✓
Individuelle Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Sicherungsoption wird 1x jährlich festlegt, welcher Betrag (mind. 500 €) mindestens in das Garantievermögen investiert sein soll	✓	Nein, eine individuelle Erhöhung der Garantie ist nicht vorgesehen	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss, sofern die Zuzahlung in einem Kalenderjahr 40.000 € nicht übersteigt	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Der Tarif sieht keine außerplanmäßigen Beitragserhöhungen vor	-
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				
ETF als Einzelfonds wählbar	Ja, diverse ETFs u.a. von BlackRock (iShares) oder UBS	✓	Ja, diverse ETFs u.a. von BlackRock (iShares)	✓
Dimensional Fonds im Angebot	Ja	✓	Nein	✗
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓	Ja, aktive Vermögensverwaltung innerhalb der Portfolios (defensiv, dynamisch und offensiv), die angestrebte Zielvolatilität liegt abhängig vom Portfolio bei 7 %, 10 %, 15 %	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %	✓	Nein, es können wahlweise bis zu 10 Einzelfonds (Profi-Auswahl-Depot) oder ein Portfolio bzw. ein Strategiedepot bespart werden	✗



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler			Nürnberger
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020			VorteilsRente InvestGarant (NFRP2990S) AVB Stand 01.2019
Freie Fondsanlage				
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge innerhalb des gewählten Depot	✓
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	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, anlassunabhängige, regelmäßige Beiträge bis zu einem Betrag von max. 20.000 € p.a. möglich, sofern die VP das 50. Lebensjahr noch nicht vollendet hat	✓	Nein, der Tarif sieht keine außerplanmäßigen Beitragserhöhungen vor	✗
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € und max. 50.000 € p.a. sind zu jedem Monatsersten bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich	✓	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € sind jederzeit vor Rentenbeginn möglich; mit Vollendung des 56. Lebensjahres sind Zuzahlungen abhängig von einer vereinfachten Gesundheitsprüfung	✓
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	Ja, bei Wahl des Fonds-Rentenplan wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % ins Fondsvermögen umgeschichtet	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten	✗
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	Ja, monatliche Auszahlungen (mind. 50 €, max. 1 % des Vertragsvermögens) wahlweise zum Rentenbeginn oder zu einem späteren Zeitpunkt für eine Dauer von mind. 10 Jahren; nach Ablauf wird aus dem dann vorhandenen Kapital eine lebenslange Altersrente gezahlt	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten; Auszahlungen im Rentenbezug sind möglich (Verfügensoption)	✗
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	Ja, bis einen Monat vor dem Rentenbeginn kann die Rente für Zwei eingeschlossen werden	✓	Nein, zum Rentenbeginn kann ggf. auf einen dann zum Verkauf offenen konventionellen Rententarif mit Einschluss einer Hinterbliebenenrente gewechselt werden	✗
Open-Market-Option	Ja, Übertragung des Vertragsvermögens vor Rentenbeginn an einen Drittanbieter möglich	✓	Nein, wird nicht angeboten	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja	✓	Ja, obligatorische Pflegeoption (VorteilsRente)	✓

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: Juli 2020)



Basler Invest Garant

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

	Basler Invest Garant (FRG)		Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantieerzeugung	✓	✗	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1GD) mit Garantie
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10% der Beitragssumme	✓	✓	Alte Leipziger ALfonds (FR15)
Automatische Erhöhung der Garantie	✓	✓	Canada Life GENERATION private plus (GNP)
Individuelle Erhöhung der Garantie	✓	✓	Condor Congenial privat garant (C72E)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓	Continentale Rente Invest Garant (RIG)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	✗	ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓	Helvetia CleVesto Allcase (FWL) mit garantierter Erlebensfalleistung
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✗	LV1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV) mit indiv. Beitragserhalt
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✗	Nürnberger VorteilsRente InvestGarant (NFRP2990S)
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗	Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR) Details
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	-	Stuttgarter FlexRente performance-safe (T83oG)
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✗	Swiss Life Maximo Privatrente (Tarif 712/713)
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗	Volkswohl Bund Privat-Rente (FWR)
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✓	WWK Premium FondsRente protect (FVG09)
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗	Zurich VariolInvest Rente (FS10)
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	✓	✗	
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	✓	✗	
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	✓	✗	
Open-Market-Option	✓	✗	
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✓	



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler		Signal Iduna	
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020		Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR) AVB Stand 12.2019	
Produktausgestaltung				
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (3-Topf)	
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Nein, zur Garantierzeugung wird zusätzlich ein Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds benötigt	✗
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10 %	Ja, wahlweise zwischen 10 % und 80 %	✓	Ja, wahlweise zwischen 0 % und 100 %	✓
Automatische Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Garantie PLUS bis max. 120 % der Beitragssumme	✓	Ja, bei Vereinbarung der Option Extra+, monatliche Überprüfung der rechnerisch höchstmöglichen Mindestleistung und Anpassung des Garantieniveaus	✓
Individuelle Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Sicherungsoption wird 1x jährlich festlegt, welcher Betrag (mind. 500 €) mindestens in das Garantievermögen investiert sein soll	✓	Ja, individuelle Anpassung der Mindestleistung zu jedem Monatsersten, Erhöhungen über 100 % der vereinbarten Bruttobeitragssumme sind frühestens ab dem 2. VJ 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 bis 20.000 € Jahresbeitrag	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, der jährliche Gesamtbeitrag darf lediglich bis max. 15.000 € erhöht werden; 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				
ETF als Einzelfonds wählbar	Ja, diverse ETFs u.a. von BlackRock (iShares) oder UBS	✓	Nein, es stehen keine ETFs zur Auswahl	✗
Dimensional Fonds im Angebot	Ja	✓	Nein	✗
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓	Nein, es werden keine Strategien angeboten	✗
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %	✓	Es können bis zu 5 Fonds bespart werden, die Mindestanlage pro Fonds beträgt 1 %, Strategien werden nicht angeboten	-



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Signal Iduna		
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020	Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR) AVB Stand 12.2019		
Freie Fondsanlage				
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓	Nein, wird nicht angeboten	✗
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	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, anlassunabhängige, regelmäßige Beiträge bis zu einem Betrag von max. 20.000 € p.a. möglich, sofern die VP das 50. Lebensjahr noch nicht vollendet hat	✓	Ja, anlassunabhängiges Erhöhungsrecht jederzeit vor Rentenbeginn bis zu einem jährlichen Gesamtbeitrag von max. 15.000 €	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € und max. 50.000 € p.a. sind zu jedem Monatsersten bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich	✓	Nein, eine Zuzahlung muss mind. 300 € betragen und ist einmal pro Kalenderjahr möglich	✗
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	Ja, bei Wahl des Fonds-Rentenplan wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % ins Fondsvermögen umgeschichtet	✓	Nein, bei Wahl der fondsgebundenen Verrentung werden Teile des Vertragsguthabens im übrigen Vermögen und im Wertsicherungsfonds angelegt, die Aufteilung wird monatlich nach einem automatisierten Verfahren neu festgelegt	✗
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	Ja, monatliche Auszahlungen (mind. 50 €, max. 1 % des Vertragsvermögens) wahlweise zum Rentenbeginn oder zu einem späteren Zeitpunkt für eine Dauer von mind. 10 Jahren; nach Ablauf wird aus dem dann vorhandenen Kapital eine lebenslange Altersrente gezahlt	✓	Nein, keine Begrenzung der fondsgebundenen Verrentung möglich, ein Wechsel der Verwendungsart nach Rentenbeginn ist nicht vorgesehen; Entnahmen im Rentenbezug sind möglich ((Teil-)Kapitalisierung der RGZ)	✗
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	Ja, bis einen Monat vor dem Rentenbeginn kann die Rente für Zwei eingeschlossen werden	✓	Nein, eine zweite Person kann nicht mitversichert werden	✗
Open-Market-Option	Ja, Übertragung des Vertragsvermögens vor Rentenbeginn an einen Drittanbieter möglich	✓	Nein, wird nicht angeboten	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	Ja	✓	Ja, Option auf erhöhte Altersrente	✓

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: Juli 2020)



Basler Invest Garant

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

	Basler Invest Garant (FRG)		Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantieerzeugung	✓	✗	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1GD) mit Garantie
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10% der Beitragssumme	✓	✓	Alte Leipziger ALfonds (FR15)
Automatische Erhöhung der Garantie	✓	✓	Canada Life GENERATION private plus (GNP)
Individuelle Erhöhung der Garantie	✓	✓	Condor Congenial privat garant (C72E)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✗	Continental Rente Invest Garant (RIG)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	✗	ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓	Helvetia CleVesto Allcase (FWL) mit garantierter Erlebensfalleistung
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✓	LV1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV) mit indiv. Beitragserhalt
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✓	Nürnberger VorteilsRente InvestGarant (NFRP2990S)
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✓	Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR)
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗	Stuttgarter FlexRente performance-safe (T83oG) Details
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✓	Swiss Life Maximo Privatrente (Tarif 712/713)
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✓	Volkswahl Bund Privat-Rente (FWR)
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✓	WWK Premium FondsRente protect (FVG09)
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗	Zurich VariolInvest Rente (FS10)
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	✓	✗	
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	✓	✗	
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	✓	✗	
Open-Market-Option	✓	✗	
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗	

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: Juli 2020)



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler				Stuttgarter
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020				FlexRente performance-safe (T83oG) AVB Stand 01.2020
Produktausgestaltung					
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)			Dynamisches Wertsicherungsmodell (3-Topf)	
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓		Nein, zur Garantierzeugung wird zusätzlich ein Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds benötigt	✗
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10 %	Ja, wahlweise zwischen 10 % und 80 %	✓		Ja, wahlweise zwischen 1 % und 80 %	✓
Automatische Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Garantie PLUS bis max. 120 % der Beitragssumme	✓		Ja, bei Vereinbarung des jährlichen Auto-Lock-In, schrittweise Umschichtung in den Deckungsstock erstmalig nach Ablauf eines Viertels der Aufschubzeit bzw. 5 Jahren möglich	✓
Individuelle Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Sicherungsoption wird 1x jährlich festgelegt, welcher Betrag (mind. 500 €) mindestens in das Garantievermögen investiert sein soll	✓		Ja, ein Lock-In ist monatlich vor Rentenbeginn möglich, das Fondsguthaben muss mind. 1.000 € betragen, der Absicherungsbetrag mind. 500 €; zudem ist eine Anpassung des Garantieprozentsatzes zu jedem Monatsersten möglich	✓
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 bis 20.000 € Jahresbeitrag	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓		Nein, der jährliche Gesamtbeitrag darf lediglich bis max. 6.000 € erhöht werden; 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					
ETF als Einzelfonds wählbar	Ja, diverse ETFs u.a. von BlackRock (iShares) oder UBS	✓		Ja, diverse ETFs u.a. von BlackRock (iShares) oder DWS Investment (Xtrackers)	✓
Dimensional Fonds im Angebot	Ja	✓		Ja	✓
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓		Ja, gemanagte Portfolios (Portfolio 1 bis 5) mit einem angestrebten Risikolevel zwischen 5 % und 13 %	✓
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	✗



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Stuttgarter
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020	FlexRente performance-safe (T83oG) AVB Stand 01.2020
Freie Fondsanlage		
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge (Ausgleichsmanagement)
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
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, anlassunabhängige, regelmäßige Beiträge bis zu einem Betrag von max. 20.000 € p.a. möglich, sofern die VP das 50. Lebensjahr noch nicht vollendet hat	Ja, anlassunabhängige Beitragserhöhungen in den ersten 10 Jahren auf max. 6.000 € p.a. möglich, sofern die Aufschubzeit noch mind. 12 Jahre beträgt und die VP das 49. LJ noch nicht vollendet hat
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € und max. 50.000 € p.a. sind zu jedem Monatsersten bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich	Nein, eine Zuzahlung muss mind. 500 € betragen, sofern die Summe aller Zuzahlungen 20.000 € p.a. übersteigt ist die Zustimmung der Gesellschaft erforderlich
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	Ja, bei Wahl des Fonds-Rentenplan wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % ins Fondsvermögen umgeschichtet	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	Ja, monatliche Auszahlungen (mind. 50 €, max. 1 % des Vertragsvermögens) wahlweise zum Rentenbeginn oder zu einem späteren Zeitpunkt für eine Dauer von mind. 10 Jahren; nach Ablauf wird aus dem dann vorhandenen Kapital eine lebenslange Altersrente gezahlt	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten; Kapitalauszahlungen im Rentenbezug sind möglich
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	Ja, bis einen Monat vor dem Rentenbeginn kann die Rente für Zwei eingeschlossen werden	Nein, lediglich Partnerrente, bei Tod der VP nach Rentenbeginn wird eine Rente an eine hinterbliebene Person gezahlt; frühestens 6 Monate vor Rentenbeginn einschließbar
Open-Market-Option	Ja, Übertragung des Vertragsvermögens vor Rentenbeginn an einen Drittanbieter möglich	Nein, wird nicht angeboten
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: Juli 2020)



Basler Invest Garant

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

	Basler Invest Garant (FRG)	
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✓
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10% der Beitragssumme	✓	✗
Automatische Erhöhung der Garantie	✓	✓
Individuelle Erhöhung der Garantie	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✗
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✓
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✓
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✓
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✓
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	✓	✗
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	✓	✗
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	✓	✗
Open-Market-Option	✓	✗
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1GD) mit Garantie	
Alte Leipziger ALfonds (FR15)	
Canada Life GENERATION private plus (GNP)	
Condor Congenial privat garant (C72E)	
Continental Rente Invest Garant (RIG)	
ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)	
Helvetia CleVesto Allcase (FWL) mit garantierter Erlebensfalleistung	
LV1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV) mit indiv. Beitragserhalt	
Nürnberger VorteilsRente InvestGarant (NFRP2990S)	
Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR)	
Stuttgarter FlexRente performance-safe (T83oG)	
Swiss Life Maximo Privatrente (Tarif 712/713)	Details
Volkswahl Bund Privat-Rente (FWR)	
WVK Premium FondsRente protect (FVG09)	
Zurich VariolInvest Rente (FS10)	



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Swiss Life
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020	Maximo Privatrente (Tarif 712/713) AVB Stand 07.2019

Produktausgestaltung

Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell mit Index-Dachfonds (3-Topf) mit iCPPI-Ansatz	
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und Index-Dachfonds	✓
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10 %	Ja, wahlweise zwischen 10 % und 80 %	✓	Nein, lediglich 50 %, 60 %, 70 % oder 80 %	✗
Automatische Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Garantie PLUS bis max. 120 % der Beitragssumme	✓	Ja, bei Vereinbarung der automatischen Gewinnsicherung, monatliche Prüfung der Höhe des Zusatz-Kapitals ab dem 3. Vertragsjahr	✓
Individuelle Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Sicherungsoption wird 1x jährlich festlegt, welcher Betrag (mind. 500 €) mindestens in das Garantievermögen investiert sein soll	✓	Ja, bei Vereinbarung der manuellen Gewinnsicherung, 1x im Kalenderjahr Sicherung von bis zu 100 % des erreichten Vertragsguthabens	✓
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 bis 20.000 € Jahresbeitrag	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

ETF als Einzelfonds wählbar	Ja, diverse ETFs u.a. von BlackRock (iShares) oder UBS	✓	Ja, diverse ETFs von BlackRock (iShares)	✓
Dimensional Fonds im Angebot	Ja	✓	Ja	✓
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓	Nein, bei den angebotenen Portfolios handelt es sich um passive Portfolios, die Strategien (Income+, Balance+, Dynamic+) bestehen aus jeweils einem Swiss Life Dachfonds	✗
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %	✓	Nein, im ergänzenden Investment (Gipfel) können wahlweise bis zu 10 Einzelfonds oder ein Portfolio bzw. eine Strategie bespart werden	✗



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler		Swiss Life	
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020		Maximo Privatrente (Tarif 712/713) AVB Stand 07.2019	
Freie Fondsanlage				
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓	Ja, kostenfreies Re-Balancing im zentralen und ergänzenden Investment (Zentrum bzw. Gipfel); automatisch mit jeder Umschichtung zwischen den drei Investments (Fundament, Zentrum, Gipfel), mindestens zu Beginn eines jeden Monats	✓
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	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, anlassunabhängige, regelmäßige Beiträge bis zu einem Betrag von max. 20.000 € p.a. möglich, sofern die VP das 50. Lebensjahr noch nicht vollendet hat	✓	Ja, anlassunabhängige Beitragserhöhungen bis ein Jahr vor Rentenbeginn von mind. 200 € p.a. möglich, der erhöhte Beitrag darf max. doppelt so hoch sein, wie bei Vertragsbeginn vereinbart	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € und max. 50.000 € p.a. sind zu jedem Monatsersten bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich	✓	Ja, Zuzahlungen von mind. 200 € und max. 5.000 € pro Versicherungsjahr sind jederzeit zum nächsten Monatsersten möglich	✓
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	Ja, bei Wahl des Fonds-Rentenplan wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % ins Fondsvermögen umgeschichtet	✓	Nein, während des fondsgebundenen Rentenbezug wird das Vertragsguthaben weiterhin in den drei Investments angelegt	✗
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	Ja, monatliche Auszahlungen (mind. 50 €, max. 1 % des Vertragsvermögens) wahlweise zum Rentenbeginn oder zu einem späteren Zeitpunkt für eine Dauer von mind. 10 Jahren; nach Ablauf wird aus dem dann vorhandenen Kapital eine lebenslange Altersrente gezahlt	✓	Nein, keine Begrenzung der fondsgebundenen Rente möglich, ein Wechsel der Verwendungsart nach Rentenbeginn ist nicht vorgesehen; Kapitalentnahmen im Rentenbezug sind möglich	✗
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	Ja, bis einen Monat vor dem Rentenbeginn kann die Rente für Zwei eingeschlossen werden	✓	Nein, eine zweite Person kann nicht mitversichert werden	✗
Open-Market-Option	Ja, Übertragung des Vertragsvermögens vor Rentenbeginn an einen Drittanbieter möglich	✓	Nein, wird nicht angeboten	✗
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: Juli 2020)



Basler Invest Garant

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

	Basler Invest Garant (FRG)		Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantieerzeugung	✓	✗	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1GD) mit Garantie
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10% der Beitragssumme	✓	✗	Alte Leipziger ALfonds (FR15)
Automatische Erhöhung der Garantie	✓	✓	Canada Life GENERATION private plus (GNP)
Individuelle Erhöhung der Garantie	✓	✗	Condor Congenial privat garant (C72E)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✗	Continental Rente Invest Garant (RIG)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	-	ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✗	Helvetia CleVesto Allcase (FWL) mit garantierter Erlebensfalleistung
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✓	LV1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV) mit indiv. Beitragserhalt
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✓	Nürnberger VorteilsRente InvestGarant (NFRP2990S)
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗	Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR)
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗	Stuttgarter FlexRente performance-safe (T83oG)
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✓	Swiss Life Maximo Privatrente (Tarif 712/713)
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗	Volkwohlt Bund Privat-Rente (FWR) Details
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✗	WWK Premium FondsRente protect (FVG09)
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗	Zurich VariolInvest Rente (FS10)
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	✓	✗	
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	✓	✗	
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	✓	✗	
Open-Market-Option	✓	✗	
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✓	



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler		Volkswohl Bund	
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020		Privat-Rente (FWR) AVB Stand 01.2017	
Produktausgestaltung				
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)		Dynamisches Wertsicherungsmodell (3-Topf)	
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Nein, zur Garantierzeugung wird zusätzlich ein Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds (dynamisches Anteilguthaben) benötigt	✗
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10 %	Ja, wahlweise zwischen 10 % und 80 %	✓	Nein, allerdings 80 % der Beitragssumme obligatorisch	✗
Automatische Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Garantie PLUS bis max. 120 % der Beitragssumme	✓	Ja, bei Vereinbarung der Gewinnsicherung werden die während eines Jahres über die Garantie hinausgehenden Wertsteigerungen zu 50 % gesichert	✓
Individuelle Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Sicherungsoption wird 1x jährlich festlegt, welcher Betrag (mind. 500 €) mindestens in das Garantievermögen investiert sein soll	✓	Nein, eine individuelle Erhöhung der Garantie ist nicht vorgesehen	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, es werden die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Zuzahlung verwendet	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Der Tarif sieht keine außerplanmäßigen Beitragserhöhungen vor	-
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				
ETF als Einzelfonds wählbar	Ja, diverse ETFs u.a. von BlackRock (iShares) oder UBS	✓	Ja, diverse ETFs u.a. von UBS oder Vanguard	✓
Dimensional Fonds im Angebot	Ja	✓	Ja, neben einem Portfolio „Dimensional Balanced“, stehen diverse Dimensional Einzelfonds zur Verfügung	✓
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓	Nein, bei dem Portfolio "Top-Stars" wird 1x jährlich die Zusammensetzung überprüft, dabei wird eine Morningstar Bewertung von mind. 4* bzw. 5* zugrunde gelegt	✗
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	✗



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler		Volkswohl Bund	
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020		Privat-Rente (FWR) AVB Stand 01.2017	
Freie Fondsanlage				
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung (Rebalancing) an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓
Flexibilität				
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein erhöhter Dynamiksat ist nicht vorgesehen	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, anlassunabhängige, regelmäßige Beiträge bis zu einem Betrag von max. 20.000 € p.a. möglich, sofern die VP das 50. Lebensjahr noch nicht vollendet hat	✓	Nein, der Tarif sieht keine außerplanmäßigen Beitragserhöhungen vor	✗
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € und max. 50.000 € p.a. sind zu jedem Monatsersten bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich	✓	Nein, eine Zuzahlung muss mind. 300 € betragen und ist einmal pro Kalenderjahr möglich	✗
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	Ja, bei Wahl des Fonds-Rentenplan wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % ins Fondsvermögen umgeschichtet	✓	Nein, bei Wahl der fondsgebundenen Rente wird der Policenwert zum Rentenbeginn lediglich zur Hälfte in Anteilen des gewählten Wertsicherungsfonds angelegt, spätestens ab dem 85. Lebensjahr der VP wird der Wert der Fondsanteile innerhalb von 5 Jahren sukzessive ins Sicherungsvermögen (Garantieguthaben) umgeschichtet	✗
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	Ja, monatliche Auszahlungen (mind. 50 €, max. 1 % des Vertragsvermögens) wahlweise zum Rentenbeginn oder zu einem späteren Zeitpunkt für eine Dauer von mind. 10 Jahren; nach Ablauf wird aus dem dann vorhandenen Kapital eine lebenslange Altersrente gezahlt	✓	Nein, keine Begrenzung der fondsgebundenen Rente möglich, ein Wechsel der Verwendungsart nach Rentenbeginn ist nicht vorgesehen; flexible Kapitalentnahmen im Rentenbezug sind möglich	✗
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	Ja, bis einen Monat vor dem Rentenbeginn kann die Rente für Zwei eingeschlossen werden	✓	Nein, eine zweite Person kann nicht mitversichert werden	✗
Open-Market-Option	Ja, Übertragung des Vertragsvermögens vor Rentenbeginn an einen Drittanbieter möglich	✓	Nein, wird nicht angeboten	✗
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: Juli 2020)



Basler Invest Garant

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

	Basler Invest Garant (FRG)		Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✓	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1GD) mit Garantie
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10% der Beitragssumme	✓	✗	Alte Leipziger ALfonds (FR15)
Automatische Erhöhung der Garantie	✓	✓	Canada Life GENERATION private plus (GNP)
Individuelle Erhöhung der Garantie	✓	✓	Condor Congenial privat garant (C72E)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓	Continental Rente Invest Garant (RIG)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	-	ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓	Helvetia CleVesto Allcase (FWL) mit garantierter Erlebensfalleistung
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✓	LV1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV) mit indiv. Beitragserhalt
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✗	Nürnberger VorteilsRente InvestGarant (NFRP2990S)
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗	Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR)
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✓	Stuttgarter FlexRente performance-safe (T83oG)
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✗	Swiss Life Maximo Privatrente (Tarif 712/713)
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗	Volkswohl Bund Privat-Rente (FWR)
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✗	WWK Premium FondsRente protect (FVG09)
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗	Zurich Variolvest Rente (FS10)
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	✓	✗	
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	✓	✗	
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	✓	✗	
Open-Market-Option	✓	✗	
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗	

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: Juli 2020)



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler		WWK	
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020		Premium FondsRente protect (FVG09) AVB Stand 07.2020	
Produktausgestaltung				
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)			Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit iCPPI-Ansatz
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10 %	Ja, wahlweise zwischen 10 % und 80 %	✓	Nein, lediglich zwischen 50 % und 100 %	✗
Automatische Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Garantie PLUS bis max. 120 % der Beitragssumme	✓	Ja, bei Vereinbarung der Höchststandsabsicherung, Beginn frühestens 5 Jahre nach Vertragsbeginn bzw. in den letzten 5 Jahren der Grundphase	✓
Individuelle Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Sicherungsoption wird 1x jährlich festlegt, welcher Betrag (mind. 500 €) mindestens in das Garantievermögen investiert sein soll	✓	Ja, bei Vereinbarung des manuellen Lock-in ist einmal jährlich eine Kursgewinnabsicherung möglich, erstmals 5 Jahre nach Vertragsbeginn	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, grundsätzlich gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss, diese können aber an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden, sofern der Rentenfaktor dadurch höher ist	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Außerplanmäßige Beitragserhöhungen können nicht für den gleichen Vertrag verwendet werden, Abschluss eines zusätzlichen Vertrags notwendig	-
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				
ETF als Einzelfonds wählbar	Ja, diverse ETFs u.a. von BlackRock (iShares) oder UBS	✓	Ja, diverse ETFs von Vanguard	✓
Dimensional Fonds im Angebot	Ja	✓	Nein	✗
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓	Nein, bei den angebotenen Baskets handelt es sich um kostenfreie passive Anlagestrategien	✗
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %	✓	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder Basket ab 1 %	✓



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	WWK
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020	Premium FondsRente protect (FVG09) AVB Stand 07.2020

Freie Fondsanlage

Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓	Nein, wird nicht angeboten	✗
---	---	---	----------------------------	---

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	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, anlassunabhängige, regelmäßige Beiträge bis zu einem Betrag von max. 20.000 € p.a. möglich, sofern die VP das 50. Lebensjahr noch nicht vollendet hat	✓	Nein, außerplanmäßige Beitragserhöhungen können nicht für den gleichen Vertrag verwendet werden, Abschluss eines zusätzlichen Vertrags notwendig	✗
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € und max. 50.000 € p.a. sind zu jedem Monatsersten bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich	✓	Nein, eine Zuzahlung muss mind. 500 € betragen	✗
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	Ja, bei Wahl des Fonds-Rentenplan wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % ins Fondsvermögen umgeschichtet	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten	✗
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	Ja, monatliche Auszahlungen (mind. 50 €, max. 1 % des Vertragsvermögens) wahlweise zum Rentenbeginn oder zu einem späteren Zeitpunkt für eine Dauer von mind. 10 Jahren; nach Ablauf wird aus dem dann vorhandenen Kapital eine lebenslange Altersrente gezahlt	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten; Auszahlungen im Rentenbezug sind möglich	✗
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	Ja, bis einen Monat vor dem Rentenbeginn kann die Rente für Zwei eingeschlossen werden	✓	Nein, eine zweite Person kann nicht mitversichert werden	✗
Open-Market-Option	Ja, Übertragung des Vertragsvermögens vor Rentenbeginn an einen Drittanbieter möglich	✓	Nein, wird nicht angeboten	✗
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: Juli 2020)



Basler Invest Garant

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

	Basler Invest Garant (FRG)		Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	✓	✓	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1GD) mit Garantie
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10% der Beitragssumme	✓	✗	Alte Leipziger ALfonds (FR15)
Automatische Erhöhung der Garantie	✓	✓	Canada Life GENERATION private plus (GNP)
Individuelle Erhöhung der Garantie	✓	✓	Condor Congenial privat garant (C72E)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✗	Continentale Rente Invest Garant (RIG)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	✗	ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓	Helvetia CleVesto Allcase (FWL) mit garantierter Erlebensfalleistung
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✗	LV1871 MeinPlan - die Fondsrente (FRV) mit indiv. Beitragserhalt
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✗	Nürnberger VorteilsRente InvestGarant (NFRP2990S)
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✓	Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR)
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	-	Stuttgarter FlexRente performance-safe (T83oG)
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	-	Swiss Life Maximo Privatrente (Tarif 712/713)
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗	Volkswahl Bund Privat-Rente (FWR)
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	(✓)	WVK Premium FondsRente protect (FVG09)
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗	Zurich Variolvest Rente (FS10)
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	✓	✗	Details
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	✓	✗	
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	✓	✗	
Open-Market-Option	✓	✗	
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✗	

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: Juli 2020)



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler		Zurich	
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020		VariInvest Rente (FS10) AVB Stand 01.2020	
Produktausgestaltung				
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)			Regelbasierte, fondsgebundene Rentenversicherung
Verzicht auf Wertsicherungs- bzw. Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über Investition in Unternehmens- und Staatsanleihen	✓
Individuelle Beitragsgarantie bereits ab 10 %	Ja, wahlweise zwischen 10 % und 80 %	✓	Nein, allerdings 80 % der Beitragssumme obligatorisch	✗
Automatische Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Garantie PLUS bis max. 120 % der Beitragssumme	✓	Ja, bei Vereinbarung des Auto Lock-In monatliche Prüfung und ggf. Erhöhung der garantierten Mindestleistung, bis 5 Jahre vor Rentenbeginn möglich	✓
Individuelle Erhöhung der Garantie	Ja, bei Wahl der Sicherungsoption wird 1x jährlich festlegt, welcher Betrag (mind. 500 €) mindestens in das Garantievermögen investiert sein soll	✓	Ja, bei Vereinbarung des manuellen Lock-In, ab dem 6. Versicherungsjahr 1x jährlich Neuberechnung der neuen maximal möglichen Mindestleistung möglich	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, es werden die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Zuzahlung verwendet	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	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	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Freie Fondsanlage				
ETF als Einzelfonds wählbar	Ja, diverse ETFs u.a. von BlackRock (iShares) oder UBS	✓	Nein, vertragsindividuelles Portfolio fest vorgegeben	✗
Dimensional Fonds im Angebot	Ja	✓	Nein, vertragsindividuelles Portfolio fest vorgegeben	✗
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓	Ja, Garantiemodell VariInvest, regelbasiertes Anlagemodell mit börsentäglicher Umschichtmöglichkeit	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %	✓	Vertragsindividuelles Portfolio aus aktienorientierten Fonds, Staatsanleihen, Unternehmensanleihen, Geldmarkt- und Rentenfonds fest vorgegeben	-



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantie 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Zurich		
Tarif	Invest Garant (FRG) AVB Stand 04.2020	VariolInvest Rente (FS10) AVB Stand 01.2020		
Freie Fondsanlage				
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓	Vertragsindividuelles Portfolio mit automatischen Umschichtungen zwischen den einzelnen Komponenten mithilfe eines finanzmathematischen Modells fest vorgegeben	-
Flexibilität				
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein erhöhter Dynamiksat ist nicht vorgesehen	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, anlassunabhängige, regelmäßige Beiträge bis zu einem Betrag von max. 20.000 € p.a. möglich, sofern die VP das 50. Lebensjahr noch nicht vollendet hat	✓	Ja, Beitragserhöhungen möglich, sofern sich die Rechnungsgrundlagen seit Vertragsabschluss nicht verändert haben	(✓)
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € und max. 50.000 € p.a. sind zu jedem Monatsersten bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich	✓	Nein, eine Zuzahlung muss mind. 300 € betragen	✗
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	Ja, bei Wahl des Fonds-Rentenplan wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % ins Fondsvermögen umgeschichtet	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten	✗
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	Ja, monatliche Auszahlungen (mind. 50 €, max. 1 % des Vertragsvermögens) wahlweise zum Rentenbeginn oder zu einem späteren Zeitpunkt für eine Dauer von mind. 10 Jahren; nach Ablauf wird aus dem dann vorhandenen Kapital eine lebenslange Altersrente gezahlt	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung wird nicht angeboten; einmalige Kapitalentnahme im Rentenbezug möglich	✗
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	Ja, bis einen Monat vor dem Rentenbeginn kann die Rente für Zwei eingeschlossen werden	✓	Nein, eine zweite Person kann nicht mitversichert werden	✗
Open-Market-Option	Ja, Übertragung des Vertragsvermögens vor Rentenbeginn an einen Drittanbieter möglich	✓	Nein, wird nicht angeboten	✗
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: Juli 2020)