

Basler Invest Vario

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen der 3. Schicht

	Basler Invest Vario (FRN)
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	✓
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 Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	✓
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓
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 (RF1) ohne Garantie
Alte Leipziger AL_RenteFlex (AR15/AR25)
Canada Life GENERATION private plus (GNP)
Condor Congenial privat (C78E)
Continental Rente Invest (RI)
ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)
Helvetia CleVesto Favorites G/I (FSG/FSI)
LV1871 MeinPlan (FRV) ohne Erlebensfallgarantie
Nürnberger Fondsgebundene PrivatRente (NFR2910)
Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR) ohne Bruttobeitragsgarantie
Stuttgarter FlexRente invest (T53)
Swiss Life Investo Aktiv (Tarif 732/733)
Volkswahl Bund FondsFittery (FPR)
WWK Premium FondsRente (FV08)
Zurich Vorsorgeinvest Spezial (FV16) ohne garantierte Erlebensfalleistung



Basler Invest Vario

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen der 3. Schicht

Basler Invest Vario (FRN)		Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	-	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1) ohne Garantie Details
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	✓	-	Alte Leipziger AL_RenteFlex (AR15/AR25)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓	Canada Life GENERATION private plus (GNP)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	✓	Condor Congenial privat (C78E)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓	Continental Rente Invest (RI)
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✓	ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✓	Helvetia CleVesto Favorites G/I (FSG/FSI)
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗	LV1871 MeinPlan (FRV) ohne Erlebensfallgarantie
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✓	Nürnberger Fondsgebundene PrivatRente (NFR2910)
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✗	Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR) ohne Bruttobeitragsgarantie
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗	Stuttgarter FlexRente invest (T53)
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	-	Swiss Life Investo Aktiv (Tarif 732/733)
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✗	Volkswohl Bund FondsFittery (FPR)
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✓	WWK Premium FondsRente (FV08)
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗	Zurich Vorsorgeinvest Spezial (FV16) ohne garantierte Erlebensfalleistung
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 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Allianz
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020	PrivatRente InvestFlex (RF1) ohne Garantie AVB Stand 06.2020

Produktausgestaltung

Kriterium	Basler	Allianz	Allianz	Ergebnis
Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	-
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	Ja, über die Investmentoption kann einmal jährlich das Garantievermögen (mind. 500 €) in das Fondsvermögen geschichtet werden, letztmalig 5 Jahre vor Rentenbeginn möglich	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	-
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen 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 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 oder StrategieDepots, Mindestanlage pro Fonds oder StrategieDepot ab 1 %	✓
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓	Nein, lediglich innerhalb der Anlagestrategien	✗



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Allianz		
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020	PrivatRente InvestFlex (RF1) ohne Garantie AVB Stand 06.2020		
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	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein Anlaufmanagement bei Einmalprämien oder Zuzahlungen wird nicht angeboten	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, 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 € 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-Rentenplans wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % in das 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 Vario

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen der 3. Schicht

	Basler Invest Vario (FRN)		Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	✓	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1) ohne Garantie
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	✓	✗	Alte Leipziger AL_RenteFlex (AR15/AR25) Details
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✗	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	✗	Canada Life GENERATION private plus (GNP)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✗	Condor Congenial privat (C78E)
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✓	Continental Rente Invest (RI)
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✓	ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗	Helvetia CleVesto Favorites G/I (FSG/FSI)
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗	LV1871 MeinPlan (FRV) ohne Erlebensfallgarantie
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✓	Nürnberger Fondsgebundene PrivatRente (NFR2910)
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	✓	✗	Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR) ohne Bruttobeitragsgarantie
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	✓	Stuttgarter FlexRente invest (T53)
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✗	Swiss Life Investo Aktiv (Tarif 732/733)
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✓	Volkswohl Bund FondsFittery (FPR)
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗	WWK Premium FondsRente (FV08)
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	✓	✗	Zurich Vorsorgeinvest Spezial (FV16) ohne garantierte Erlebensfalleistung
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	✓	✗	
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	✓	✗	
Open-Market-Option	✓	✗	
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✓	



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

Gesellschaft	Basler			Alte Leipziger
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020			AL_Rente ^{Flex} (AR15/AR25) AVB Stand 01.2018
Produktausgestaltung				
Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsanlage und klassischer Anlage (jeweils bis zu 100 % möglich)	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Ja, Umschichtungen vom Fondsguthaben (Topf 2) von mind. 500 € in das klassische Vermögen (Topf 1) sind möglich	✓
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	Ja, über die Investmentoption kann einmal jährlich das Garantievermögen (mind. 500 €) in das Fondsvermögen geschichtet werden, letztmalig 5 Jahre vor Rentenbeginn möglich	✓	Nein, kundenindividuelle Umschichtungen aus dem klassischen Vermögen (Topf 1) sind nicht möglich	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Zuzahlung	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen 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	✓	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	✗
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	✓



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Alte Leipziger
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020	AL_Rente ^{Flex} (AR15/AR25) AVB Stand 01.2018

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	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Ja, flexible Beitragsaufteilung jederzeit kostenfrei änderbar, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 100 % des Anlagebeitrags in das klassische Vermögen investiert werden	✓
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein Anlaufmanagement bei Einmalprämien oder Zuzahlungen wird nicht angeboten	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, regelmäßige Beiträge bis zu einem Betrag von max. 20.000 € p.a. möglich, sofern die VP das 50. Lebensjahr noch nicht vollendet hat	✓	Ja, jederzeit zur nächsten Beitragsfälligkeit bis zu einem jährlichen Betrag von mind. 600 € und max. 40.000 € möglich	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € und max. 50.000 € 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-Rentenplans wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % in das 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	✓	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 Vario

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen der 3. Schicht

Basler Invest Vario (FRN)			Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	-	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1) ohne Garantie
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	✓	-	Alte Leipziger AL_RenteFlex (AR15/AR25)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✗	Canada Life GENERATION private plus (GNP) Details
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	✗	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓	Condor Congenial privat (C78E)
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✗	Continental Rente Invest (RI)
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✗	ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗	Helvetia CleVesto Favorites G/I (FSG/FSI)
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	-	LV1871 MeinPlan (FRV) ohne Erlebensfallgarantie
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✗	Nürnberger Fondsgebundene PrivatRente (NFR2910)
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗	Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR) ohne Bruttobeitragsgarantie
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	-	Stuttgarter FlexRente invest (T53)
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✗	Swiss Life Investo Aktiv (Tarif 732/733)
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✓	Volkswahl Bund FondsFittery (FPR)
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗	WWK Premium FondsRente (FV08)
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	✓	✗	Zurich Vorsorgeinvest Spezial (FV16) ohne garantierte Erlebensfalleistung
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 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Canada Life
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020	GENERATION private plus (GNP) AVB Stand 02.2020

Produktausgestaltung

Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung (der GENERATION UWP-Fonds II wird dabei nicht bespart)	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	-
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	Ja, über die Investmentoption kann einmal jährlich das Garantievermögen (mind. 500 €) in das Fondsvermögen geschichtet werden, letztmalig 5 Jahre vor Rentenbeginn möglich	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	-
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%	✓	Es können bis zu 10 Fonds bespart werden, alternativ das Automatische Portfolio Management (APM), Strategien werden nicht angeboten	-
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓	Nein, wird nicht angeboten	✗



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Canada Life		
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020	GENERATION private plus (GNP) AVB Stand 02.2020		
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	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein Anlaufmanagement bei Einmalprämien oder Zuzahlungen wird nicht angeboten	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, 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	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € und max. 50.000 € 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-Rentenplans wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % in das 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 Vario

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen der 3. Schicht

Basler Invest Vario (FRN)			Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	-	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1) ohne Garantie	
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	✓	-	Alte Leipziger AL_RenteFlex (AR15/AR25)	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓	Canada Life GENERATION private plus (GNP)	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	-	Condor Congenial privat (C78E) Details	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✗		
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✓	Continental Rente Invest (RI)	
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✓	ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)	
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗	Helvetia CleVesto Favorites G/I (FSG/FSI)	
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗	LV1871 MeinPlan (FRV) ohne Erlebensfallgarantie	
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✓	Nürnberger Fondsgebundene PrivatRente (NFR2910)	
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗	Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR) ohne Bruttobeitragsgarantie	
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	-	Stuttgarter FlexRente invest (T53)	
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✗	Swiss Life Investo Aktiv (Tarif 732/733)	
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	(✓)	Volkswohl Bund FondsFittery (FPR)	
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗	WWK Premium FondsRente (FV08)	
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	✓	✗	Zurich Vorsorgeinvest Spezial (FV16) ohne garantierte Erlebensfalleistung	
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 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Condor
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020	Congenial privat (C78E) AVB Stand 07.2019

Produktausgestaltung

Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	-
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	Ja, über die Investmentoption kann einmal jährlich das Garantievermögen (mind. 500 €) in das Fondsvermögen geschichtet werden, letztmalig 5 Jahre vor Rentenbeginn möglich	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	-
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen 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	✗
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	✓



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

Gesellschaft	Basler				Condor
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020				Congenial privat (C78E) AVB Stand 07.2019
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	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓		Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓		Nein, ein Anlaufmanagement bei Einmalprämien oder Zuzahlungen wird nicht angeboten	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, 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 € 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-Rentenplans wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % in das 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 Vario

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen der 3. Schicht

Basler Invest Vario (FRN)			Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	-	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1) ohne Garantie	
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	✓	-	Alte Leipziger AL_RenteFlex (AR15/AR25)	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓	Canada Life GENERATION private plus (GNP)	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	✓	Condor Congenial privat (C78E)	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓	Continentale Rente Invest (RI) Details	
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✓	ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)	
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✗	Helvetia CleVesto Favorites G/I (FSG/FSI)	
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗	LV1871 MeinPlan (FRV) ohne Erlebensfallgarantie	
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗	Nürnberger Fondsgebundene PrivatRente (NFR2910)	
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✗	Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR) ohne Bruttobeitragsgarantie	
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗	Stuttgarter FlexRente invest (T53)	
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	-	Swiss Life Investo Aktiv (Tarif 732/733)	
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✗	Volkswohl Bund FondsFittery (FPR)	
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✓	WWK Premium FondsRente (FV08)	
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✓	Zurich Vorsorgeinvest Spezial (FV16) ohne garantierte Erlebensfalleistung	
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 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Continentale		
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020	Rente Invest (RI) AVB Stand 01.2019		
Produktausgestaltung				
Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	-
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	Ja, über die Investmentoption kann einmal jährlich das Garantievermögen (mind. 500 €) in das Fondsvermögen geschichtet werden, letztmalig 5 Jahre vor Rentenbeginn möglich	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	-
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen 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	✗
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓	Nein, nicht vorgesehen	✗



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

Gesellschaft	Basler		Continentale	
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020		Rente Invest (RI) AVB Stand 01.2019	
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	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, optionales Startmanagement lediglich bei Einmalbeiträgen, flexible Startphase für max. 36 Monate	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, 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 € sind zu jedem Monatsersten bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich	✓	Ja, Sonderzahlungen von jährlich mind. 250 € und max. 20.000 € sind bis zu 6x je Kalenderjahr zu jedem Monatsersten vor Rentenbeginn möglich	✓
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	Ja, bei Wahl des Fonds-Rentenplans wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % in das 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 Vario

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen der 3. Schicht

	Basler Invest Vario (FRN)	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	✓
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	✓	✓
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	✓	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	✓
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✗
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 (RF1) ohne Garantie
Alte Leipziger AL_RenteFlex (AR15/AR25)
Canada Life GENERATION private plus (GNP)
Condor Congenial privat (C78E)
Continental Rente Invest (RI)
ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)
Helvetia CleVesto Favorites G/I (FSG/FSI)
LV1871 MeinPlan (FRV) ohne Erlebensfallgarantie
Nürnberger Fondsgebundene PrivatRente (NFR2910)
Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR) ohne Bruttobeitragsgarantie
Stuttgarter FlexRente invest (T53)
Swiss Life Investo Aktiv (Tarif 732/733)
Volkswahl Bund FondsFittery (FPR)
WWK Premium FondsRente (FV08)
Zurich Vorsorgeinvest Spezial (FV16) ohne garantierte Erlebensfalleistung

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 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	ERGO Vorsorge		
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020	ERGO Rente Balance (ERB) AVB Stand 12.2018		
Produktausgestaltung				
Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsguthaben und Deckungskapital (jeweils bis zu 100 % möglich)	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Ja, jederzeit Neufestlegung des Aufteilungsverhältnisses zwischen Fondsanlage und klassischer Anlage (Deckungsstock) im erreichten Vertragsguthaben möglich	✓
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	Ja, über die Investmentoption kann einmal jährlich das Garantievermögen (mind. 500 €) in das Fondsvermögen geschichtet werden, letztmalig 5 Jahre vor Rentenbeginn möglich	✓	Ja, jederzeit Neufestlegung des Aufteilungsverhältnisses zwischen klassischer Anlage (Deckungsstock) und Fondsanlage im erreichten Vertragsguthaben möglich	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen 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	-
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓	Nein, wird nicht angeboten	✗



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	ERGO Vorsorge		
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020	ERGO Rente Balance (ERB) AVB Stand 12.2018		
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	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Ja, zu jedem Beitragszahlungstermin änderbar, bei Vertragsabschluss können bis zu 100 % des Anlagebeitrags in das Deckungskapital invest werden	✓
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein Anlaufmanagement bei Einmalprämien oder Zuzahlungen wird nicht angeboten	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, 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 € 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-Rentenplans wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % in das 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 Vario

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen der 3. Schicht

	Basler Invest Vario (FRN)	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	-
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	✓	-
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	✓	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✗
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 (RF1) ohne Garantie	
Alte Leipziger AL_RenteFlex (AR15/AR25)	
Canada Life GENERATION private plus (GNP)	
Condor Congenial privat (C78E)	
Continental Rente Invest (RI)	
ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)	
Helvetia CleVesto Favorites G/I (FSG/FSI)	Details
LV1871 MeinPlan (FRV) ohne Erlebensfallgarantie	
Nürnberger Fondsgebundene PrivatRente (NFR2910)	
Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR) ohne Bruttobeitragsgarantie	
Stuttgarter FlexRente invest (T53)	
Swiss Life Investo Aktiv (Tarif 732/733)	
Volkswahl Bund FondsFittery (FPR)	
WWK Premium FondsRente (FV08)	
Zurich Vorsorgeinvest Spezial (FV16) ohne garantierte Erlebensfalleistung	

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 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Helvetia
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020	CleVesto Favorites G/I (FSG/FSI) AVB Stand 06.2020

Produktausgestaltung

Kriterium	Basler		Helvetia	
Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	-
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	Ja, über die Investmentoption kann einmal jährlich das Garantievermögen (mind. 500 €) in das Fondsvermögen geschichtet werden, letztmalig 5 Jahre vor Rentenbeginn möglich	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	-
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Zuzahlung	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen 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, 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 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)	✓	Nein, für die aktiv gemanagten Fondsportfolios fallen Kosten von monatlich 0,84 % des Anteilguthaben in den Anlagestrategien an	✗
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1%	✓	Nein, es können wahlweise bis zu 10 Einzelfonds oder bis zu 5 Anlagestrategien bespart werden	✗
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	✓



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Helvetia
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020	CleVesto Favorites G/I (FSG/FSI) AVB Stand 06.2020

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	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein Anlaufmanagement bei Einmalprämien oder Zuzahlungen wird nicht angeboten	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, 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 € 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-Rentenplans wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % in das 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 Vario

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen der 3. Schicht

Basler Invest Vario (FRN)			Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	-	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1) ohne Garantie	
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	✓	-	Alte Leipziger AL_RenteFlex (AR15/AR25)	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓	Canada Life GENERATION private plus (GNP)	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	✓	Condor Congenial privat (C78E)	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✗	Continental Rente Invest (RI)	
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✓	ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)	
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✓	Helvetia CleVesto Favorites G/I (FSG/FSI)	
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✗	LV1871 MeinPlan (FRV) ohne Erlebensfallgarantie	
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗	Details	
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✓	Nürnberger Fondsgebundene PrivatRente (NFR2910)	
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	✓	✗	Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR) ohne Bruttobeitragsgarantie	
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	-	Stuttgarter FlexRente invest (T53)	
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✓	Swiss Life Investo Aktiv (Tarif 732/733)	
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✓	Volkswahl Bund FondsFittery (FPR)	
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✓	WWK Premium FondsRente (FV08)	
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	✓	✗	Zurich Vorsorgeinvest Spezial (FV16) ohne garantierte Erlebensfalleistung	
Fondsgebundener Auszahlungsplan mit monatlicher Auszahlung und Restverrentung	✓	✗		
Lebenslange Altersrente für eine zweite mitversicherte Person	✓	✗		
Open-Market-Option	✓	✗		
Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit	✓	✓		



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	LV1871
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020	MeinPlan - die Fondsrente (FRV) ohne Erlebensfallgarantie AVB Stand 10.2019

Produktausgestaltung

Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	-
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	Ja, über die Investmentoption kann einmal jährlich das Garantievermögen (mind. 500 €) in das Fondsvermögen geschichtet werden, letztmalig 5 Jahre vor Rentenbeginn möglich	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	-
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen 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	✗
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓	Ja, jährliches kostenfreies automatisches Fondsmanagement (Ausgleichsmanagement)	✓



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	LV1871		
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020	MeinPlan - die Fondsrente (FRV) ohne Erlebensfallgarantie AVB Stand 10.2019		
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	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Ja, automatische Start-Optimierung für Einmalbeiträge und Zuzahlungen (Anlaufmanagement)	✓
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, 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 Beitrag 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 € 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-Rentenplans wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % in das 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 Vario

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen der 3. Schicht

Basler Invest Vario (FRN)			Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	-	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1) ohne Garantie	
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	✓	-	Alte Leipziger AL_RenteFlex (AR15/AR25)	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓	Canada Life GENERATION private plus (GNP)	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	-	Condor Congenial privat (C78E)	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓	Continental Rente Invest (RI)	
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✓	ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)	
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✗	Helvetia CleVesto Favorites G/I (FSG/FSI)	
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✓	LV1871 MeinPlan (FRV) ohne Erlebensfallgarantie	
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗	Nürnberger Fondsgebundene PrivatRente (NFR2910) Details	
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✓		
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗	Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR) ohne Bruttobeitragsgarantie	
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	-	Stuttgarter FlexRente invest (T53)	
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✗	Swiss Life Investo Aktiv (Tarif 732/733)	
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✗	Volkswohl Bund FondsFittery (FPR)	
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✓	WWK Premium FondsRente (FV08)	
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	✓	✗	Zurich Vorsorgeinvest Spezial (FV16) ohne garantierte Erlebensfalleistung	
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 3. Schicht

Gesellschaft	Basler				Nürnberger
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020				Fondsgebundene PrivatRente (NFR2910) AVB Stand 01.2019
Produktausgestaltung					
Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)			Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓		Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	-
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	Ja, über die Investmentoption kann einmal jährlich das Garantievermögen (mind. 500 €) in das Fondsvermögen geschichtet werden, letztmalig 5 Jahre vor Rentenbeginn möglich	✓		Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	-
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓		Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss, 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	✗
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	✓



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

Gesellschaft	Basler				Nürnberger
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020				Fondsgebundene PrivatRente (NFR2910) AVB Stand 01.2019
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	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓		Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓		Nein, ein Anlaufmanagement bei Einmalprämien oder Zuzahlungen wird nicht angeboten	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, 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 € sind zu jedem Monatsersten bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich	✓		Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € sind jederzeit vor Rentenbeginn möglich	✓
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	Ja, bei Wahl des Fonds-Rentenplans wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % in das 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 lediglich bei Wechsel in einen Rententarif mit Verfügungsoption möglich	✗
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	✓		Nein, die Pflegeoption (VorteilsRente) wird lediglich in den Tarifen InvestGarant, DAX-Rente und Konventionell 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 Vario

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen der 3. Schicht

	Basler Invest Vario (FRN)	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	-
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	✓	-
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	✓	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✗
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 (RF1) ohne Garantie
- Alte Leipziger AL_RenteFlex (AR15/AR25)
- Canada Life GENERATION private plus (GNP)
- Condor Congenial privat (C78E)
- Continental Rente Invest (RI)
- ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)
- Helvetia CleVesto Favorites G/I (FSG/FSI)
- LV1871 MeinPlan (FRV) ohne Erlebensfallgarantie
- Nürnberger Fondsgebundene PrivatRente (NFR2910)
- Signal Iduna** Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR) ohne Bruttobeitragsgarantie
- Stuttgarter** FlexRente invest (T53)
- Swiss Life Investo Aktiv (Tarif 732/733)
- Volkswohl Bund Fondsfittery (FPR)
- WWK Premium FondsRente (FV08)
- Zurich Vorsorgeinvest Spezial (FV16) ohne garantierte Erlebensfalleistung

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 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Signal Iduna		
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020	Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR) ohne Bruttobeitragsgarantie AVB Stand 12.2019		
Produktausgestaltung				
Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)	Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung		
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	-
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	Ja, über die Investmentoption kann einmal jährlich das Garantievermögen (mind. 500 €) in das Fondsvermögen geschichtet werden, letztmalig 5 Jahre vor Rentenbeginn möglich	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	-
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, der jährliche Gesamtbeitrag darf 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	-
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓	Nein, wird nicht angeboten	✗



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

Gesellschaft	Basler		Signal Iduna	
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020		Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR) ohne Bruttobeitragsgarantie AVB Stand 12.2019	
Flexibilität				
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein erhöhter Dynamikszinssatz ist nicht vorgesehen	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein Anlaufmanagement bei Einmalprämien oder Zuzahlungen wird nicht angeboten	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, 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 € 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-Rentenplans wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % in das 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 Vario

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen der 3. Schicht

Basler Invest Vario (FRN)			Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	-	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1) ohne Garantie
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	✓	-	Alte Leipziger AL_RenteFlex (AR15/AR25)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✗	Canada Life GENERATION private plus (GNP)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	✗	Condor Congenial privat (C78E)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓	Continental Rente Invest (RI)
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✓	ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✓	Helvetia CleVesto Favorites G/I (FSG/FSI)
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✓	LV1871 MeinPlan (FRV) ohne Erlebensfallgarantie
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗	Nürnberger Fondsgebundene PrivatRente (NFR2910)
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✓	Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR) ohne Bruttobeitragsgarantie
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✓	Stuttgarter FlexRente invest (T53) Details
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	-	Swiss Life Investo Aktiv (Tarif 732/733)
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✓	Volkswohl Bund FondsFittery (FPR)
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✓	WWK Premium FondsRente (FV08)
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗	Zurich Vorsorgeinvest Spezial (FV16) ohne garantierte Erlebensfalleistung
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 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Stuttgarter
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020	FlexRente invest (T53) AVB Stand 01.2020

Produktausgestaltung

Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	-
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	Ja, über die Investmentoption kann einmal jährlich das Garantievermögen (mind. 500 €) in das Fondsvermögen geschichtet werden, letztmalig 5 Jahre vor Rentenbeginn möglich	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	-
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, grundsätzlich gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss, diese können aber an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, der jährliche Gesamtbeitrag darf bis max. 12.000 € 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	✗
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)	✓



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

Gesellschaft	Basler		Stuttgarter	
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020		FlexRente invest (T53) AVB Stand 01.2020	
Flexibilität				
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre	✓	Ja, optional automatische Erhöhungen mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Erhöhungen	✓
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Ja, optional aktives Einstiegsmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen zw. 6 und 36 Monaten	✓
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, 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 auf max. 12.000 € 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 € sind zu jedem Monatsersten bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich	✓	Nein, eine Zuzahlung muss mind. 500 € betragen, 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-Rentenplans wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % in das 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 Vario

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen der 3. Schicht

	Basler Invest Vario (FRN)		Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	✓	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1) ohne Garantie
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	✓	-	Alte Leipziger AL_RenteFlex (AR15/AR25)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓	Canada Life GENERATION private plus (GNP)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	✓	Condor Congenial privat (C78E)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓	Continental Rente Invest (RI)
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✓	ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✓	Helvetia CleVesto Favorites G/I (FSG/FSI)
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✓	LV1871 MeinPlan (FRV) ohne Erlebensfallgarantie
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗	Nürnberger Fondsgebundene PrivatRente (NFR2910)
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✓	Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR) ohne Bruttobeitragsgarantie
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✓	Stuttgarter FlexRente invest (T53)
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	-	Swiss Life Investo Aktiv (Tarif 732/733) Details
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✓	Volkswohl Bund FondsFittery (FPR)
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✓	WWK Premium FondsRente (FV08)
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✓	Zurich Vorsorgeinvest Spezial (FV16) ohne garantierte Erlebensfalleistung
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 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Swiss Life
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020	Investo Aktiv (Tarif 732/733) AVB Stand 07.2019

Produktausgestaltung

Tarifart	Basler		Swiss Life	
Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Ja, optional während der Rentenbezugszeit automatische Gewinnsicherung für das verrentete Vertragsguthaben	✓
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	Ja, über die Investmentoption kann einmal jährlich das Garantievermögen (mind. 500 €) in das Fondsvermögen geschichtet werden, letztmalig 5 Jahre vor Rentenbeginn möglich	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	-
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, für Zuzahlungen vor dem vollendeten 67. Lebensjahr gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen 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)	✓
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 aktive Portfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓
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	✗
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 (Tempomat)	✓



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

Gesellschaft	Basler		Swiss Life	
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020		Investo Aktiv (Tarif 732/733) AVB Stand 07.2019	
Flexibilität				
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre	✓	Ja, optional automatische Erhöhungen mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Erhöhungen (Dynamik M)	✓
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Ja, optionales Einstiegsmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen in der Aufschubdauer und im Rentenbezug für 12 Monate	✓
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, 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 auf max. 6.000 € p.a., darüber hinausgehende Erhöhungen sind max. bis zum Doppelten des ursprünglich vereinbarten Beitrags möglich	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € und max. 50.000 € sind zu jedem Monatsersten bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich	✓	Ja, Zuzahlungen von mind. 200 € und abhängig vom Hauptwohnsitz von max. 25.000 € bzw. 50.000 € pro Versicherungsjahr sind jederzeit zum nächsten Monatsersten möglich	✓
Fondsgebundene Rentenbezugsform mit 100 % Anlage in Fondsanteilen	Ja, bei Wahl des Fonds-Rentenplans wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % in das Fondsvermögen umgeschichtet	✓	Nein, Investment-Zuwachs standardmäßig vorgegeben, das Vertragsguthaben verteilt sich während des Rentenbezugs auf bis zu drei Investments: das Basis-Investment, das zentrale Investment und das ergänzende Investment	✗
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 (Investment-Zuwachs) 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 Vario

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen der 3. Schicht

Basler Invest Vario (FRN)			Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	-	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1) ohne Garantie
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	✓	-	Alte Leipziger AL_RenteFlex (AR15/AR25)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓	Canada Life GENERATION private plus (GNP)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	✓	Condor Congenial privat (C78E)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✗	Continental Rente Invest (RI)
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✗	ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✗	Helvetia CleVesto Favorites G/I (FSG/FSI)
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✓	LV1871 MeinPlan (FRV) ohne Erlebensfallgarantie
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	-	Nürnberger Fondsgebundene PrivatRente (NFR2910)
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✗	Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR) ohne Bruttobeitragsgarantie
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗	Stuttgarter FlexRente invest (T53)
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	-	Swiss Life Investo Aktiv (Tarif 732/733)
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✗	Volkswohl Bund FondsFittery (FPR) Details
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✓	WWK Premium FondsRente (FV08)
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗	Zurich Vorsorgeinvest Spezial (FV16) ohne garantierte Erlebensfalleistung
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 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Volkswahl Bund		
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020	FondsFittery (FPR) AVB Stand 01.2020		
Produktausgestaltung				
Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Fondsgebundenen Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundenen Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	-
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	Ja, über die Investmentoption kann einmal jährlich das Garantievermögen (mind. 500 €) in das Fondsvermögen geschichtet werden, letztmalig 5 Jahre vor Rentenbeginn möglich	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundenen Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	-
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Ja, Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen bis 1.000 €, darüber hinaus werden die dann gültigen Rechnungsgrundlagen für Neuverträge angewendet	✓
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, 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	✓	Nein, es werden allerdings diverse gemanagte Portfolios ("Fondsbox") bestehend aus ETFs angeboten	✗
Dimensional Fonds im Angebot	Ja	✓	Nein, es werden lediglich verschiedene Fondsboxen angeboten, diese enthalten keine Dimensional Fonds	✗
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	Ja, fortlaufend aktives Management der VermögensPortfolios mit Volatilitätssteuerung nach festgelegten Risiko-Klassen (SRI-Klassen)	✓	Ja, die Fondsbox wird entsprechend der persönlichen Anlagestrategie ausgewählt, die gemanagten Portfolios werden mind. quartalsweise überprüft und sehen jeweils eine festgelegte Anlageobergrenze für Aktien vor	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1%	✓	Es kann eine Fondsbox bespart werden, Einzelfonds werden nicht angeboten	-
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓	Nein, es werden lediglich gemanagte Portfolios angeboten	✗



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Volkswahl Bund		
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020	FondsFittery (FPR) AVB Stand 01.2020		
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	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, das Startmanagement (Dauer 12 Monate) ist lediglich bei Tarifen gegen Einmalbeitrag vorgesehen	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, regelmäßige Beiträge bis zu einem Betrag von max. 20.000 € p.a. möglich, sofern die VP das 50. Lebensjahr noch nicht vollendet hat	✓	Ja, außerplanmäßige Beitragserhöhungen in den ersten 10 Jahren (max. bis Alter 50) um insgesamt max. 500 € monatlich möglich	✓
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € und max. 50.000 € 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-Rentenplans wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % in das Fondsvermögen umgeschichtet	✓	Nein, eine fondsgebundene Verrentung ist nicht vorgesehen	✗
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 mit regelmäßigen Auszahlungen ist nicht vorgesehen, allerdings sind flexible Kapitalentnahmen 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, nicht möglich	✗
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 Vario

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen der 3. Schicht

Basler Invest Vario (FRN)		Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	-	Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1) ohne Garantie
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	✓	-	Alte Leipziger AL_RenteFlex (AR15/AR25)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✓	Canada Life GENERATION private plus (GNP)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	-	Condor Congenial privat (C78E)
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓	Continental Rente Invest (RI)
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✗	ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✗	Helvetia CleVesto Favorites G/I (FSG/FSI)
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✓	LV1871 MeinPlan (FRV) ohne Erlebensfallgarantie
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✓	Nürnberger Fondsgebundene PrivatRente (NFR2910)
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✗	Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR) ohne Bruttobeitragsgarantie
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗	Stuttgarter FlexRente invest (T53)
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	-	Swiss Life Investo Aktiv (Tarif 732/733)
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✓	Volkswahl Bund FondsFittery (FPR)
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	✗	WWK Premium FondsRente (FV08) Details
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗	Zurich Vorsorgeinvest Spezial (FV16) ohne garantierte Erlebensfalleistung
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 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	WWK		
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020	Premium FondsRente (FV08) AVB Stand 01.2019		
Produktausgestaltung				
Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	-
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	Ja, über die Investmentoption kann einmal jährlich das Garantievermögen (mind. 500 €) in das Fondsvermögen geschichtet werden, letztmalig 5 Jahre vor Rentenbeginn möglich	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfalleistung	-
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	✓	Nein	✗
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 Anlagestrategien (Depot Strategie 20/80, 40/60, 60/40, 80/20) mit vorgegebener Basisaufteilung von Aktien- und Rentenfonds und max. Schwankungsbreite von 20 %	✓
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1%	✓	Ja, Mindestanlage pro Fonds, Depot oder Basket ab 1 %	✓
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge	✓	Nein, lediglich innerhalb der aktiven Anlagestrategien	✗



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	WWK		
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020	Premium FondsRente (FV08) AVB Stand 01.2019		
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	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Ja, optional Investitionsmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für bis zu 5 Jahre	✓
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, 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 € 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-Rentenplans wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % in das 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 Vario

im großen infinma Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen der 3. Schicht

Basler Invest Vario (FRN)				Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	✓	-		Allianz PrivatRente InvestFlex (RF1) ohne Garantie	
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	✓	-		Alte Leipziger AL_RenteFlex (AR15/AR25)	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	✓	✗		Canada Life GENERATION private plus (GNP)	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei außerplanmäßigen Beitragserhöhungen bis 20.000 € Jahresbeitrag	✓	✗		Condor Congenial privat (C78E)	
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen für alle dynamischen Erhöhungen	✓	✓		Continental Rente Invest (RI)	
ETF als Einzelfonds wählbar	✓	✓		ERGO Vorsorge ERGO Rente Balance (ERB)	
Dimensional Fonds im Angebot	✓	✗		Helvetia CleVesto Favorites G/I (FSG/FSI)	
Kostenfreie gemanagte Strategien mit Volatilitätssteuerung	✓	✓		LV1871 MeinPlan (FRV) ohne Erlebensfallgarantie	
Alle Fonds und Strategien kombinierbar	✓	✗		Nürnberger Fondsgebundene PrivatRente (NFR2910)	
Optionales Re-Balancing bei Einzelfondsauswahl, gebührenfrei	✓	✓		Signal Iduna Global Garant Invest SIGGI Flexible Rente (GIFR) ohne Bruttobeitragsgarantie	
Erhöhter Dynamiksat in den ersten 5 Jahren	✓	✗		Stuttgarter FlexRente invest (T53)	
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	✓	-		Swiss Life Investo Aktiv (Tarif 732/733)	
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	✓	✗		Volkswohl Bund FondsFittery (FPR)	
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	✓	(✓)		WWK Premium FondsRente (FV08)	
Zuzahlungen bereits ab 250 € in den gleichen Vertrag	✓	✗		Zurich Vorsorgeinvest Spezial (FV16) ohne garantierte Erlebensfalleistung	Details
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 3. Schicht

Gesellschaft	Basler	Zurich		
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020	Vorsorgeinvest Spezial (FV16) ohne garantierte Erlebensfallleistung AVB Stand 01.2020		
Produktausgestaltung				
Tarifart	Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %)		Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	
Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen	Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich das Fondsvermögen (mind. 500 €) in das Garantievermögen geschichtet werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	-
Umschichtungen aus dem Sicherungsvermögen in das Fondsvermögen	Ja, über die Investmentoption kann einmal jährlich das Garantievermögen (mind. 500 €) in das Fondsvermögen geschichtet werden, letztmalig 5 Jahre vor Rentenbeginn möglich	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung	-
Beibehaltung der Rechnungsgrundlagen bei nachträglichen Zuzahlungen	Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss	✓	Nein, es 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	✓	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)	✓	Ja, aktiv gemanagte Portfolios auf Basis u.a. von ESG-Fonds oder ETFs mit einem jeweils festgelegten Aktienfondsanteil	✓
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	✗
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 bei Wahl der individuellen Fondsanlage bzw. den vermögensstrukturierten Portfolios	✓



Wettbewerbsvergleich fondsgebundene Rentenversicherungen 3. Schicht

Gesellschaft	Basler		Zurich	
Tarif	Invest Vario (FRN) AVB Stand 04.2020		Vorsorgeinvest Spezial (FV16) ohne garantierte Erlebensfallleistung AVB Stand 01.2020	
Flexibilität				
Erhöhter Dynamikszinssatz in den ersten 5 Jahren	Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein erhöhter Dynamikszinssatz ist nicht vorgesehen	✗
Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Sicherungsvermögen und Fondsvermögen monatlich änderbar	Ja, bis zu 12 kostenfreie Änderungen pro Kalenderjahr, bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden	✓	Im Tarif nicht vorgesehen, Anlagebeitrag wird im Fondsvermögen angelegt	-
Anlaufmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen	Ja, optional Investitions-Optimierung bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen für die ersten 5 Jahre	✓	Nein, ein Anlaufmanagement bei Einmalprämien oder Zuzahlungen wird nicht angeboten	✗
Anlassunabhängige, außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Ja, 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 € 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-Rentenplans wird das Vertragsvermögen ab dem Rentenbeginn zu 100 % in das 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)