

## Basler BasisRente Invest Vario

# Clever investieren und Steuern sparen

Für weitere Informationen lesen Sie bitte die Allgemeinen Versicherungsbedingungen.



### Aufbauphase

#### Flexibel durch und durch

- Ab 25 EUR mtl. / Zuzahlungen ab 250 EUR (auch mit Investitionsoptimierung)
- Einmalbeiträge ab 5.000 EUR
- Nachhaltigkeitsfonds, Anlagepakete „Nachhaltigkeit“ mit Höchstnoten
- Freie Fondsauswahl (mind. 1% je Fonds)
- Optionales kostenfreies Re-Balancing
- Sicherungsoption:
  - Bis zu 100% des Vertragsvermögens ins Garantievermögen umschichten
- Hinterbliebenenschutz in Höhe des Vertragsvermögens/ der eingezahlten Beiträge für Ehepartner/Kinder

#### Vorteile Basler BUZ-B:

- Bis 100 EUR Monatsbeitrag, bis 10% Dynamik
- Keine Warte-/Karenzzeit
- Leistung im Pflegefall ab 1 von 6 ADL oder infolge Demenz
- Mit vereinfachter Gesundheitsprüfung
- Bis Alter 67 Jahre

Start

z. B. 27 Jahre

Aufbauphase

60 Jahre (vorgezogener Rentenbeginn)

67 Jahre (geplanter Rentenbeginn)

Flexible Auszahlungsphase

85 Jahre

### Leistungsphase

#### Flexible Auszahlungsphase

Entscheidung bis 1 Monat vor Leistungsabruf

#### Rente

- Garantierter Rentenfaktor, gilt auch für nachträgliche Vertragserhöhungen
- Lebenslange Altersrente mit hohen Rentengarantiezeiten (bis Alter 90 J.)
- Rente für Zwei oder Altersrente mit Hinterbliebenenschutz (60 - 100%)
- Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit

#### Zahlungsschwierigkeiten?

- Beitragspause ab 500 EUR Guthaben
- Beitragsfreistellung ab 1.000 EUR Guthaben

#### Dynamische Erhöhungen

- Automatische Erhöhung von 1% bis 10%
- Auf Wunsch in den ersten 5 Jahren doppelt so hoch

#### Garantierter Rentenfaktor gilt auch für Vertragserhöhungen nach Vertragsbeginn

- Zuzahlungen bis 51.276 EUR Gesamt-Beitrag pro Jahr\*
- Beitragserhöhungen bis 20.000 EUR Jahresbeitrag
- Automatische Erhöhungen (Dynamik zw. 1% - 10%)

\* Steuerliche Höchstgrenze in 2022 für Verheiratet/gemeinsame Veranlagung. Für Singles liegt der Wert bei 25.638 EUR



Für dieses Produkt gibt es ein Basisinformationsblatt unter „www.Basler.de/BIB“

# Basler BasisRente Invest Vario

## Clever investieren und Steuern sparen

### Das Basler Fondsuniversum

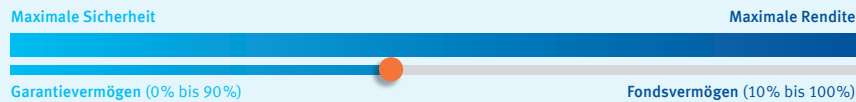
Attraktive Einzelfonds aller Anlageklassen



- Aktive und passive Fonds lassen sich in einer Police kombinieren
- Basler Fondsuniversum bereits zum 2. Mal durch Handelsblatt ausgezeichnet
- institutionelle Tranchen verfügbar
- Umfangreiches ETF Fondsangebot, auch ESG-ETFs im Angebot
- Unendlich kombinieren: Anlage pro Fonds mind. 1% Switch/Shift 12x pro Jahr gebührenfrei möglich

### Höchste Flexibilität bei der Anlage

- Bis zu 90% des Anlagebeitrags können ins Garantievermögen investiert werden (ab dem 2. Monat bis 100%)



- Sicherungsoption: Das Fondsvermögen kann bis zu 100% ins Garantievermögen umgetauscht werden.

### Schweizer Investment Knowhow aus dem Hause Basler



### Basler BasisRente Invest Vario

#### Abschluss bis 100 EUR Monatsbeitrag\* mit nur drei Risikofragen (bei BUZ-B)

\* Höchstgrenze von 100 EUR bezieht sich auf den Monatsbeitrag für die Hauptversicherung, ohne Einbeziehung der Zusatzversicherung.

#### Risikofragen versicherte Person – bei Beantragung einer Beitragsübernahme bei BU bis 100 EUR Monatsbeitrag für die Hauptversicherung

1. Sind oder waren Sie in den letzten 2 Jahren mehr als 2 Wochen zusammenhängend nicht in der Lage Ihrer schulischen, studentischen oder beruflichen Tätigkeit nachzugehen?  Ja  Nein

Wenn ja, von wann bis wann und weshalb:

2. Sind Sie in der Freizeit besonderen Gefahren ausgesetzt (z. B. Tauchsport, Kampfsport, Bergsport, Flugsport aller Art, Motorsport, Teilnahme an Wettfahrten, Extremsport)?  Ja  Nein

Art der Gefahren:

3. Erhalten oder erhielten bzw. beantrag(t)en Sie in den letzten 5 Jahren eine Rente oder Abfindung wegen Berufsunfähigkeit/Erwerbsunfähigkeit/Erwerbsminderung/Pflegebedürftigkeit/Dienstunfähigkeit oder körperlicher Schäden (ggf. Rentenbescheidabschrift – Begründungsteil mit Versehrtenstufe – beifügen) und/oder besitzen oder beantrag(t)en Sie einen Ausweis nach Behindertenrecht?  Ja  Nein

- Max. Eintrittsalter hauptversicherter Person bei Einschluss der Beitragsübernahme bei BU: 50 J.
- Max. Leistungs-Endalter für die Beitragsübernahme bei BU: 67 Jahre
- Monatsbeitrag max. 100 EUR

### Überblick der möglichen Verrentungssysteme

Art der Rente	Basler BasisRente Invest Vario
Lebenslange Altersrente mit Rentengarantiezeit	✓
Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit	✓
Altersrente mit Restkapital bei Tod an Hinterbliebene	✓
Altersrente mit Hinterbliebenenschutz	✓