



Basler PrivatRente Invest Vario (Tarif FRN / FRE)

Tariferläuterung

Fondsgebundene Rentenversicherung gegen laufende Beitragszahlung oder Einmalbeitrag mit Kapitalwahlrecht

Mit dem fondsgebundenen Vorsorgeprodukt Basler Privat Rente Invest Vario legen Sie einen Grundstein für Ihre Altersvorsorge. Sie profitieren von den Renditechancen ausgewählter Investmentfonds, auf Wunsch auch in Kombination mit dem Garantievermögen der Basler Lebensversicherungs-AG. Die Basler PrivatRente Invest Vario kann mit vielen, den Vertrag begleitenden, Optionen Ihren individuellen Lebenssituationen angepasst werden.

Leistung

Erlebensfalleistung

Zu dem von Ihnen gewünschten Zeitpunkt (geplanter Rentenbeginn), frühestens aber wenn alle Beiträge gezahlt sind, beginnt die flexible Auszahlungsphase. Sie können frei über das Vertragsvermögen verfügen und einen oder mehrere Auszahlungstermine selbst bestimmen. Hierbei können Sie das Vertragsvermögen ganz oder auch nur teilweise verwenden, um einzeln oder in Kombination folgende alternative Modelle der Verrentung zu nutzen:

- Lebenslange Altersrente mit einer Rentengarantiezeit bis max. Alter 90
- Rente für Zwei (Lebenspartner kommen auch in den Genuss einer Rente)
- Abgekürzte Altersrente
- Rente mit Kapitaloption
- Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz
- Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit
- Open Market Option (Übertragung des Vertragsvermögens an einen Drittanbieter)

Während der Flexiblen Auszahlungsphase besteht Versicherungsschutz für den Todesfall in Höhe des noch nicht als Kapital ausgezahlten oder verrenteten Vertragsvermögens. Die Flexible Auszahlungsphase endet bei Kapitalauszahlung oder spätestens mit dem Rentenbeginn im Alter von 85 Jahren.

Todesfalleistung

Stirbt die versicherte Person vor dem geplanten Rentenbeginn, zahlen wir als Todesfalleistung die Summe der bisher für die Fondsgebundene Rentenversicherung gezahlten Beiträge, ohne die Beiträge für ggf. eingeschlossene Zusatzversicherungen. Falls das Vertragsvermögen die garantierte Todesfalleistung übersteigt, zahlen wir natürlich diesen Betrag aus. Tritt der Todesfall nach dem geplanten Rentenbeginn ein, wird das noch nicht verrentete oder kapitalisierte Vertragsvermögen fällig.

Rentenzahlung

Entscheidet sich die versicherte Person für eine Rentenzahlung, ist diese von der Höhe des Vertragsvermögens zu Beginn der Rentenzahlung abhängig. Bei den ausgewiesenen lebenslangen monatlichen Altersrenten haben wir die heutige Lebenserwartung zugrunde gelegt. Wie die Erfahrung in der Vergangenheit gezeigt hat, ist beispielsweise eine Änderung der Lebenserwartung möglich. Für Rentenversicherungen bedeuten höhere Lebenserwartungen niedrigere Renten und umgekehrt niedrigere Lebenserwartungen höhere Rentenleistungen. Um dieses Risiko für Sie zu minimieren, bietet Ihnen die Basler PrivatRente Invest einen unveränderbaren garantierten Rentenfaktor, der bereits bei Vertragsabschluss schon garantiert wird. Dieser Rentenfaktor gibt an, welche garantierte lebenslange Rente bei Vertragsabschluss pro 10.000 EUR Verrentungskapital gezahlt wird.

Rentengarantiezeit

Eine vereinbarte Rentengarantiezeit kann bis einen Monat vor Rentenbeginn verändert oder ausgeschlossen werden. Die bezugsberechtigte Person erhält für die bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit noch ausstehenden Altersrenten einen einmaligen Kapitalbetrag ausgezahlt. Auf Wunsch kann stattdessen aber auch die Fortzahlung der Altersrente bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit erfolgen.

Investmentfonds bzw. Anlage Ihres Kapitals

Fondsauswahl bzw. Vertragsvermögen

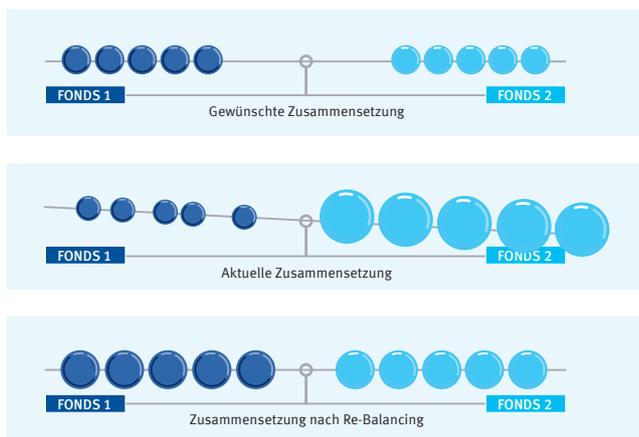
Aus einer Vielzahl von Fonds unterschiedlicher Assetklassen (Aktienfonds, Rentenfonds etc.) und Risikoklassen können Sie Ihre persönliche Anlage in Investmentfonds zusammenstellen. Dabei liegt die Mindestanlage pro Fonds bei 1 % des Anlagebetrages und das ohne Ausgabeaufschläge. Zusätzlich zur Anlage in Investmentfonds können Sie bis zu 90 % Ihres Anlagebeitrages in das Garantievermögen der Basler Lebensversicherungs-AG investieren.

Änderung der Anlage Switch/ Shift

Jährlich können Sie bis zu 12 mal switchen (Wechsel von Fonds für laufende Beiträge) und shiften (angesammelte Fondsanteile werden in andere Fonds umgeschichtet). Diese Fondswechsel sind für sie gebühren- und abgeltungssteuerfrei.

Re-Balancing

An der Börse geht es auf und ab, diese Schwankungen sind normal. Um diese Schwankungen vorteilhaft zu nutzen, können Sie sich für ein jährliches Re-Balancing entscheiden. Wie funktioniert das Re-Balancing? Die Basler Lebensversicherungs-AG überprüft einmal jährlich, ob die Aufteilung Ihres Fondsvermögens noch mit der des aktuellen Anlagesplittings übereinstimmt und passt das Fondsvermögen entsprechend an. Durch dieses antizyklische System wird ein Teil der Gewinne aus dem besser laufenden Fonds mitgenommen und Anteile des anderen Fonds gekauft.



Sicherungsoption

Ab dem 6. Versicherungsjahr können Sie einmal im Jahr einen Teil des Fondsvermögens in das Garantievermögen (klassischer Deckungsstock) umschichten. Der Betrag liegt bei mindestens 500 EUR und maximal bei 75 % des Fondsvermögens. Bei der Umwandlung bleiben die Beitragszahlungsweise, die Höhe des Beitrags sowie die Laufzeit unverändert.

Unser SicherheitsPLUS

Absicherung bei Berufsunfähigkeit

Voraussetzung für den Erhalt von Leistungen aus der Zusatzversicherung ist eine bedingungsgemäß anerkannte Berufsunfähigkeit. Die Voraussetzungen zur Berufsunfähigkeit sind in den Bedingungen beschrieben und differenziert dargestellt. Es erfolgt eine Übernahme der Beitragszahlung für die Hauptversicherung und die eingeschlossenen Zusatzversicherungen durch uns, solange Berufsunfähigkeit besteht, längstens bis zum Ablauf der vereinbarten Leistungsdauer der Zusatzversicherung.

Beitragsübernahme bei Tod der mitversicherten Person

Bei Tod der mitversicherten Person übernimmt die Basler die Beitragszahlung bis zum Ende der dafür vereinbarten Mitversicherungsdauer – sofern vereinbart. Damit ist Ihre Vorsorge sicher finanziert.

Pflegeoption (Option auf Abschluss einer Pflege Rentenversicherung ohne Gesundheitsprüfung zum Rentenbeginn)

Mit dieser Option hat die versicherte Person die Möglichkeit, zum Rentenbeginn, spätestens mit Alter 67, eine eigenständige Pflegeversicherung ohne Gesundheitsprüfung abzuschließen. Zur Zeit beträgt die maximal versicherbare monatliche Pflegerente 1.500 EUR. Voraussetzung ist, dass die versicherte Person zu diesem Zeitpunkt nicht bereits pflegebedürftig ist oder eine Pflegebedürftigkeit ansteht.

Optionen

Liquiditätsoption / Entnahme aus dem Vertragsvermögen

Einmal im Jahr kann Geld aus dem Vertrag entnommen werden. Dabei müssen mindestens EUR 500 entnommen werden und EUR 1.000 im Vertragsvermögen verbleiben, damit der Vertrag weiterlaufen kann.

Zuzahlungsoption

Sie haben jederzeit die Möglichkeit, weitere zusätzliche Einzahlungen in Ihren Vertrag vorzunehmen. Auf diese Weise können Sie z.B. mit Urlaubs- oder Weihnachtsgeld flexibel Ihre Altersvorsorge aufstocken, und dies bereits ab einem Betrag von 250 EUR. So können Sie Ihrer Altersversorgung einen zusätzlichen „Renditekick“ verleihen.

Beitragspause

Wenn einmal finanzielle Engpässe auftreten sollten, bieten wir Ihnen eine Lösung: So können Sie z.B. bei Arbeitslosigkeit oder auch während einer Elternzeit Beitragspausen von bis zu drei Jahren vereinbaren. Erstmals kann eine Beitragspause nach einem Jahr und bei einem bereits vorhandenen Vertragsvermögen von 500 EUR, wobei das Fondsvermögen mindestens 50 EUR betragen muss, in Anspruch genommen werden.

Investitionsoptimierung

Den richtigen Zeitpunkt für Anlagen kann niemand zuverlässig vorhersagen. Deshalb wird, sofern die Investitionsoptimierung eingeschlossen wurde, der Zuzahlungsbetrag zuerst in einen konservativen Startfonds investiert und danach monatlich in die von Ihnen gewünschten Zielfonds überführt und das über einen Zeitraum von bis zu 60 Monaten. Damit können Sie vom Cost-Average-Effect profitieren. Die Investitionsoptimierung ist kostenfrei und es fallen weder für die Anlage im Startfonds noch beim Wechsel in die Zielfonds Ausgabeaufschläge an.

Flexibles Ablaufmanagement

In den letzten 5 Jahren vor dem Rentenbeginn können Sie sich für ein Ablaufmanagement entscheiden, um Ihr Vertragsguthaben schrittweise in sichere Anlagen zu überführen und vorhandene Kursgewinne zu sichern.