



## Basler PrivatRente Invest

# Prüfen Sie Ihre fondsgebundene Privatrente!

### I. Rendite

- Bietet die Police eine Fondsauswahl über hauseigene Investmentfonds hinaus an?
- Erfolgt die Fondsauswahl nach nachvollziehbaren Qualitätskriterien?
- Ist eine Kombination aus Investmentfonds und Garantiekomponenten möglich?

	Basler	Anbieter 1	Anbieter 2
→ Bietet die Police eine Fondsauswahl über hauseigene Investmentfonds hinaus an?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
→ Erfolgt die Fondsauswahl nach nachvollziehbaren Qualitätskriterien?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
→ Ist eine Kombination aus Investmentfonds und Garantiekomponenten möglich?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### 2. Sicherheit

- Gibt es einen – nicht veränderbaren – garantierten Rentenfaktor auf das gesamte Vertragsvermögen?
- Wird bei Tod in der Ansparphase auf eine Begrenzung der eingezahlten Beiträge verzichtet, wenn das Fondsguthaben höher ist?
- Ist eine Beitragsübernahme bei Tod des Partners optional wählbar?
- Ist eine Beitragsübernahme bei BU ohne Gesundheitsprüfung optional wählbar?
- Beinhaltet die Police auch eine Pflegeoption ohne Gesundheitsprüfung?
- Beinhaltet der Vertrag bedingungsgemäß eine erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit?

→ Gibt es einen – nicht veränderbaren – garantierten Rentenfaktor auf das gesamte Vertragsvermögen?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
→ Wird bei Tod in der Ansparphase auf eine Begrenzung der eingezahlten Beiträge verzichtet, wenn das Fondsguthaben höher ist?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
→ Ist eine Beitragsübernahme bei Tod des Partners optional wählbar?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
→ Ist eine Beitragsübernahme bei BU ohne Gesundheitsprüfung optional wählbar?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
→ Beinhaltet die Police auch eine Pflegeoption ohne Gesundheitsprüfung?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
→ Beinhaltet der Vertrag bedingungsgemäß eine erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### 3. Flexibilität

- Sind flexible Zuzahlungen bereits ab Beginn schon ab von 250 EUR möglich?
- Gibt es Liquiditätsoptionen in der Aufbauphase?
- Können Beitragspausen unter Aufrechterhaltung des Todesfallschutzes vereinbart werden?
- Kann der geplante Rentenbeginn vorgezogen bzw. bis zum 85. Lebensjahr hinaus geschoben werden?
- Können verschiedene Verrentungs- und Kapitalisierungsmodelle, für die Sie sich erst zu Rentenbeginn entscheiden müssen, kombiniert werden?
- Stehen mehr als 3 Verrentungsmodelle zur Verfügung?
- Kann eine Rentengarantiezeit erst zu Rentenbeginn festgelegt werden?
- Kann bei Tod in der Rentenphase das verbleibende Vertragsguthaben vererbt werden?
- Kann die Rentenzahlung durch eine Kapitalauszahlung beendet werden?

→ Sind flexible Zuzahlungen bereits ab Beginn schon ab von 250 EUR möglich?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
→ Gibt es Liquiditätsoptionen in der Aufbauphase?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
→ Können Beitragspausen unter Aufrechterhaltung des Todesfallschutzes vereinbart werden?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
→ Kann der geplante Rentenbeginn vorgezogen bzw. bis zum 85. Lebensjahr hinaus geschoben werden?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
→ Können verschiedene Verrentungs- und Kapitalisierungsmodelle, für die Sie sich erst zu Rentenbeginn entscheiden müssen, kombiniert werden?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
→ Stehen mehr als 3 Verrentungsmodelle zur Verfügung?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
→ Kann eine Rentengarantiezeit erst zu Rentenbeginn festgelegt werden?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
→ Kann bei Tod in der Rentenphase das verbleibende Vertragsguthaben vererbt werden?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
→ Kann die Rentenzahlung durch eine Kapitalauszahlung beendet werden?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Ihr Ergebnis

<b>18</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
-----------	--------------------------	--------------------------