

## Die Steuerspar-Vorsorge mit Sparzielabsicherung und Pflege-Doppel

### „1. Halbzeit“

Und so funktioniert die

**Basler BasisRente Invest Vario:**

- Ab 25 EUR mtl./Zuzahlungen ab 250 EUR (auch mit Investitionsoptimierung)
- Freie Fondsauswahl (mind. 1 % je Fonds)
- Optionales kostenfreies Re-Balancing
- Optionale BUZ-B

Berufsunfähig und dann?  
Vermögensaufbau gesichert!



#### Vorteile Basler BUZ-B:

- Bis 300 EUR Monatsbeitrag, bis 10% Dynamik
- Keine Warte-/Karenzzeit
- Leistung im Pflegefall ab 3 von 6 ADL, Einstufung in Pflegestufe 1 oder infolge Demenz
- Ohne Gesundheitsprüfung (nur 2 Risikofragen)
- Bis Alter 67 Jahre

**Start**

z. B. 27 Jahre

Aufbauphase

62 Jahre

67 Jahre

Flexibler Rentenbeginn

Entscheiden Sie, wenn es soweit ist,  
wann es soweit ist!

### „2. Halbzeit“

Wie wollen Sie das Geld ausgezahlt haben?

Entscheidung bis 1. Monat vor Rentenbeginn

**Rente**

- Garantierter Rentenfaktor - ohne Treuhänderklausel
- Lebenslange Altersrente mit hohen Rentengarantiezeiten (bis Alter 90 Jahre)
- Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz (60 - 100%)
- Altersrente mit Restkapital bei Tod an Hinterbliebene

**Pflege-Doppel**

- Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit
- Kostenlose Pflegeoption

#### Zahlungsschwierigkeiten?

- Beitragspause ab 500 EUR Guthaben
- Beitrags-Stopp

# Schauen Sie genau hin, betrachten Sie beide Halbzeiten!

## „1. Halbzeit“

### Basler BasisRente Invest Vario

#### Abschluss bis 300 EUR Monatsbeitrag\* mit nur drei Risikofragen (bei BUZ-B)

Risikofragen versicherte Person – bei Beantragung einer Beitragsübernahme bei BU bis 300 EUR Monatsbeitrag für die Hauptversicherung

1. Sind oder waren Sie in den letzten 2 Jahren mehr als zwei 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 erhalten 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 dem Behindertenrecht?  Ja  Nein

\* Die Höchstgrenze von 300 EUR bezieht sich auf den Monatsbeitrag für die Hauptversicherung, ohne Einbeziehung der Zusatzversicherung.

Die vorgenannten 3 Risikofragen gelten für die hauptversicherte Person bei Wahl der Todesfallschutz-Variante „Beitragsrückgewähr/Fondsvermögen“ kombiniert mit BU-Zusatzversicherung (Beitragsübernahme)

Voraussetzung:

- Maximales Eintrittsalter der hauptversicherten Person bei Einschluss der Beitragsübernahme bei BU: 50 Jahre
- Max. Leistungs-Endalter für die Beitragsübernahme bei BU: 67 Jahre
- Monatsbeitrag max. 300 EUR

## „2. Halbzeit“

### Überblick der möglichen Verrentungssysteme

| Art der Rente                          | Basler PrivatRente Invest |
|--|---------------------------|
| Lebenslange Altersrente                | ✓                         |
| Abgekürzte Altersrente                 | ✓                         |
| Rente mit Kapitaloption                | ✓                         |
| Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit  | ✓                         |
| Rente für Zwei                         | ✓                         |
| Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz | ✓                         |



**Zum Rentenbeginn bereits pflegebedürftig?**  
Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit möglich.



**Entscheidung hinauszögern? Rente mit Kapitaloption:**  
Im Pflegefall kann die Kapitaloption genutzt werden und als Einmalbeitrag in die erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit eingebracht werden.