

# Fondsgebundene Vorsorgeprodukte

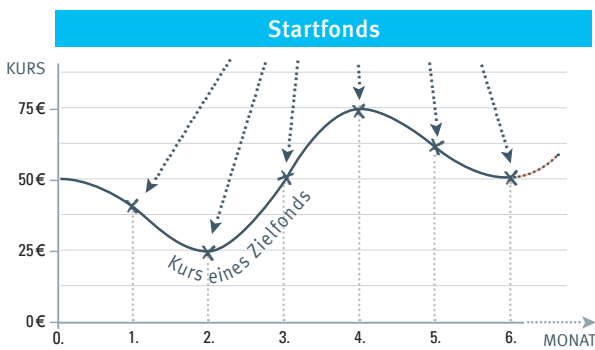
## Tarife ohne Beitragssummengarantie

### Investitionsoptimierung für Zuzahlungen und Einmalbeiträge

Soll ich jetzt schon anlegen oder lieber noch einen besseren Zeitpunkt abwarten? So viel ist sicher: den richtigen Zeitpunkt kann niemand zuverlässig vorhersagen. Aber das Risiko können Sie mit der Investitionsoptimierung zuverlässig minimieren: Der Zuzahlungsbetrag wird zuerst in einen konservativen Startfonds (PIMCO Total Return Bond Fund ISIN IE00B11XZB05) investiert und danach

monatlich in Ihre gewünschten Zielfonds überführt. Eventuelle Hochs und Tiefs gleichen sich damit zu einem soliden Durchschnitt an. Kurz: Sie profitieren vom Cost-Average-Effekt. Selbstverständlich ist die Investitionsoptimierung kostenfrei, ebenso fallen weder für die Anlage im Startfonds noch beim Wechsel in die Zielfonds Ausgabeaufschläge an.

### Zuzahlung



Startfonds		Sofortanlage		Investitionsoptimierung	
Monat	Kurs	Investition	Anteile	Investition	Anteile
0	50	600	12		–
1	40			100	2,5
2	25			100	4
3	50			100	2
4	75			100	1,333
5	60			100	1,666
6	50			100	2
Bestand nach: 6 Monaten		12 Anteile á 50 EUR: 600 EUR		13,5 Anteile á 50 EUR: 675 EUR	

## Tarife mit Beitragssummengarantie

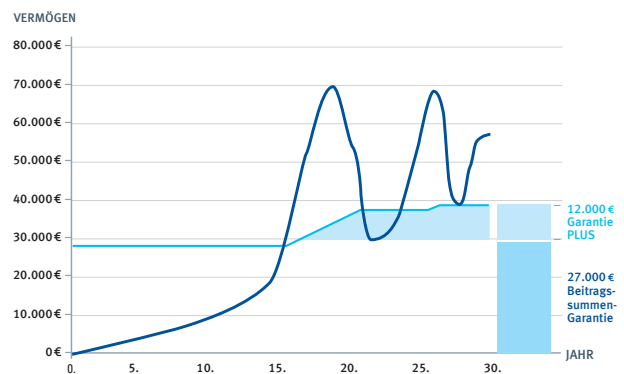
### Garantierte Beitragssumme bei gleichzeitig lukrativen Ertragschancen

Die Beitragssummengarantie zum Rentenbeginn kann von 50% bis 100% der Beitragssumme vereinbart werden. Die Garantie wird auf Basis des eigens für diesen Zweck konzipierten Wertsicherungsfonds DWS Garant 80 FPI erzeugt. Damit profitieren Sie trotz Garantie vom Chancenreichtum einer modernen Investmentanlage. Neben dem Wertsicherungsfonds bestimmen Sie selbst die Investmentanlage Ihres Vertrages.

### Darf es auch gerne mehr sein?

Ihre Investmentanlage erwirtschaftet eine gute Performance? Doppelt schön für Sie! Denn damit erhöhen wir auch Ihre Beitragssummengarantie. Die Überprüfung des Garantieniveaus erfolgt ab dem 6. Versicherungsjahr monatlich.

### Vertragsverlauf Fondsgebundene Rentenversicherung



Beispielhafte, unverbindliche Darstellung mit zufallserzeugtem Fondsverlauf  
Mann 35 Jahre alt, geplante Beitragszahlungsdauer 30 Jahre, 75 EUR monatlich, 100 % Beitragssummengarantie

# Vorteil Fondspolice

Die fondsgebundene Vorsorge ist anderen Sparformen um Längen voraus – vor allem in Sachen steuerbegünstigtem Kapitalwachstum.

## Abgeltungssteuerfreiheit

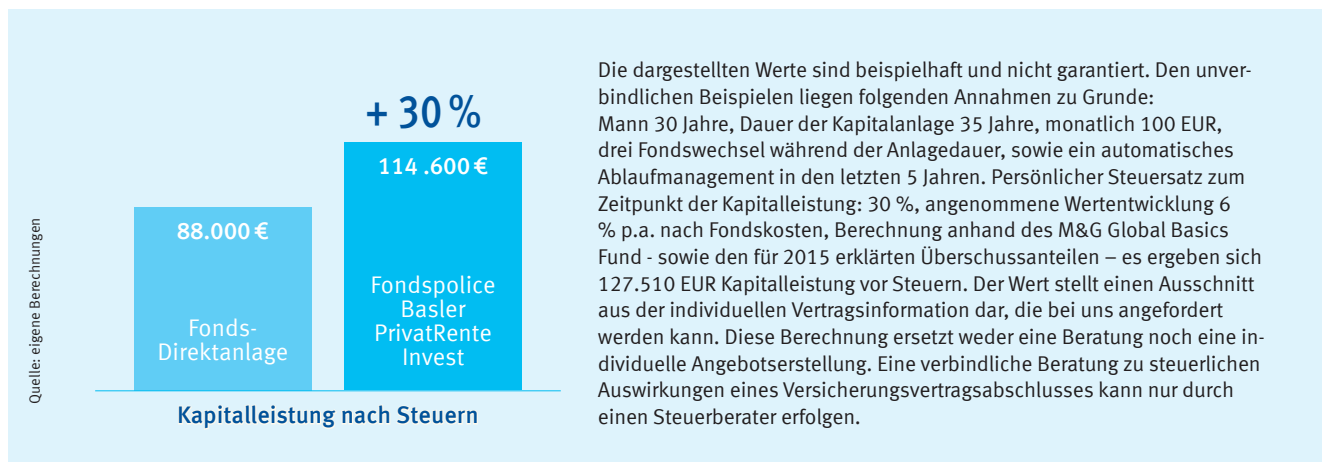
Seit dem 01.01.2009 unterliegen die privaten Einkünfte aus Kapitalvermögen der Abgeltungssteuer von 25 % zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer. Das bedeutet im Klartext, dass Kursgewinne, Zins- und Dividendeneinkünfte mit 25 % (zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer) besteuert werden.

Das gilt nicht für fondsgebundene Versicherungen. Denn

Einkünfte hierin unterliegen nicht der Abgeltungssteuer, sondern werden stattdessen bei Ablauf der Versicherung (nach mindestens 12 Jahren und Vollendung des 62. Lebensjahres) nach dem Halbeinkünfteverfahren versteuert.

Deshalb können Fondswechsel innerhalb der Ansparphase steuerfrei vorgenommen werden. Anders als in der Direktanlage, wo sofort besteuert wird.

## ...und ihre Auswirkung



Wir machen Sie sicherer.

[www.basler.de](http://www.basler.de)

Basler Lebensversicherungs-AG  
Ludwig-Erhard-Str. 22, 20459 Hamburg