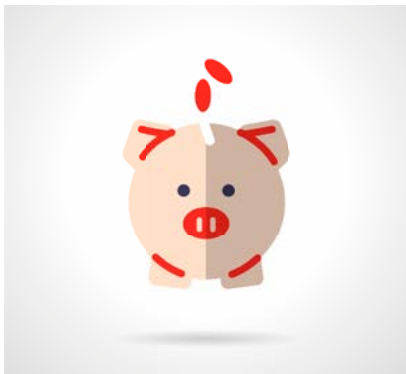


BASLER LEBENSVERSICHERUNGS-AG

# Die Basler FondsRente: Einfach mehr! Top positioniert bei der Ablaufleistung

GUIDED CONTENT



## Einige Highlights im Überblick

- ✓ Mit einem automatischen Ablaufmanagement Renditen intelligent sichern
- ✓ Mit einem Treuebonus Vertragstreue belohnen
- ✓ Mit dem BU-Retter die Altersvorsorge absichern

Mit der Basler FondsRente lässt sich eine überzeugende Rendite bei hoher Sicherheit über lange Laufzeiten erzielen. Das Produkt folgt dem Ansatz „Einfach mehr“ und enthält alle für die fondsgebundene Altersvorsorge relevanten Versicherungsbausteine. Daher kann die Basler vor allem eines: Rendite. Dass dieses gelingen kann, belegt die Platzierung der Basler FondsRente auf den vorderen Rängen, zum Beispiel bei der Vergleichsplattform von soft-fair nach der Ablaufleistung.

## HOHE ABLAUFLEISTUNG

Um eine hohe Vertragssumme zu erzielen, bietet die Basler Leben ein breit gefächertes Fondsangebot und drei ausgezeichnete Anlagekonzepte an. Letztere orientieren sich an den gängigen Risikoklassen konservativ, ausgewogen und dynamisch. Das Ziel der Anlagekonzepte ist es, über einen sogenannten Core-Satellite Ansatz immer gut investiert zu sein und somit in jeder Marktlage hervorragende Ergebnisse zu erzielen. Um eine gute Rendite zu erreichen, braucht es neben erstklassigen Anlagemöglichkeiten auch Zeit und einen kontinuierlichen Sparprozess. Je länger der Sparprozess dauert, desto höher sind die Aussichten, eine gute Performance zu erzielen und desto geringer ist das Verlustrisiko. Auf Basis dieser Grunderkenntnis und wissenschaftlich untermauerten Berechnungen hat die Basler Leben ihre FondsRente ohne Garantien entwickelt. Denn Garantien haben gerade bei extrem niedrigen Zinsen wie derzeit ihren Preis. Nicht selten kann dieser bei langen Sparprozessen 60 Prozent der Ablaufleistung ausmachen. Bei niedrigen Zinsen steht der Preis der Beitragsgarantie gemessen an dem entgangenen Vermögenszuwachs daher in keinem Verhältnis zu deren Nutzen.

## TREUE WIRD BELOHNT

Um die erzielten Erträge zum Vertragsende abzusichern, hat die Basler

Leben ein automatisches Ablaufmanagement eingebaut, mit dem böse Überraschungen kurz vor dem Rentenbeginn durch mögliche Kurseinbrüche vermieden werden. Darüber hinaus motiviert die Basler Leben ihre Kunden mit einem Treuebonus, den Sparvertrag bis zum Ende zu erfüllen (siehe Interview auf Seite 130).

## DIE ALTERSVORSORGE RETTEN

Die Produktidee „Einfach mehr“ spiegelt sich letztendlich auch in dem so genannten „BU-Retter“ wider. Um die Altersvorsorge im Fall einer Berufsunfähigkeit (BU) nicht aufs Spiel zu setzen, kann eine BU-Zusatzversicherung eingeschlossen werden. Die Basler Leben übernimmt im Leistungsfall die Beiträge für die Altersvorsorge in Höhe von bis zu 300 Euro monatlich. Dieser Schutz kann mit nur drei Risikofragen ohne Wartezeiten vereinbart werden. Auch die neuen Konditionen sind sehr attraktiv. Dazu ein Beispiel: Ein Informatiker zahlt für 100 Euro Beitragsübernahme über 37 Jahre nur 3,84 Euro monatlich.

Die Basler FondsRente wird unabhängigen Vermittlern über die maklermanagement.ag, die Vertriebs-service-Gesellschaft der Basler Lebensversicherungs-AG, zum Vertrieb angeboten.

BASLER LEBENSVERSICHERUNGS-AG

»



## Basler FondsRente: Für alle, die mehr wollen

### Welchen Ansatz verfolgt Ihr Produkt und warum?

„Einfach mehr“ ist die Leitidee der Basler FondsRente. Das Produkt ist einfach, weil wir uns bei der Produktentwicklung auf wesentliche Versicherungsbausteine für die Altersvorsorge beschränkt haben. Die Basler FondsRente bietet mehr Rendite. Wir verfolgen konsequent das Ziel, aus jedem Euro unserer Kunden eine möglichst hohe Rentenleistung zu erwirtschaften. Dass uns dieses gelingt, belegt die Platzierung der Basler FondsRente auf den vorderen Rängen zum Beispiel bei der Vergleichsplattform von softfair.

### Welche Möglichkeiten bietet der Tarif, um Gewinne, ohne Risiko zu erwirtschaften?

Die Basler FondsRente bietet drei leistungsstarke Anlagekonzepte an. Sie kombinieren verschiedene Investmentfonds mit dem Kern-Satelliten-Ansatz und reduzieren gleichzeitig das Risiko. Den Investmentkern bildet ein sogenannter Trendfolgefonds, der durch ein computergestütztes Handelssys-

tem mit rund zwanzigtausend Wertpapieren verwaltet wird. Die Investitionen erfolgen systemgestützt in die Fonds, die die deutlichsten Trends aufweisen. Somit ist das Investment frei von Emotionen. In negativen Börsenphasen kann der Aktienanteil bis auf null Prozent reduziert werden. So können längere Verlustphasen vermieden werden. Die Satelliten sind absolute Topfonds der besten Vermögensverwalter der Welt, welche den strengen Selektionskriterien der Schweizer Anlagespezialisten der Basler standgehalten haben. Zur Sicherung der Renditen hat die Basler Leben zusätzlich noch ein automatisches Ablaufmanagement eingebaut, das im letzten Drittel der Sparphase das Fondsvermögen schrittweise in ein risikoärmeres Fondspaket umschichtet, ohne dass der Versicherte etwas tun muss.

### Inwieweit unterscheidet er sich von anderen Tarifen?

Die Geradlinigkeit der Basler FondsRente ist ein wesentliches Unterscheidungsmerkmal. Das Produkt verzettelt sich nicht in

Zusatzbausteinen, Optionen und Absicherungsmodulen, konzentriert sich stattdessen auf Rendite und Ablaufleistung. Wer sein Sparziel erreicht, wird mit einem Treuebonus belohnt. Dieser wird als eine Art Schlussüberschuss zusätzlich zum angesparten Vertragsvermögen in der Regel ab dem 60. Lebensjahr fällig. Damit macht einmal mehr die Botschaft „Einfach mehr“ den Unterschied im Wettbewerb aus. Die Basler FondsRente ist sehr kundenfreundlich, weil sie transparent und für Verbraucher auch ohne umfassendes Finanz-Know-how zu verstehen ist. Das schätzen unsere Vertriebspartner sehr, denen wir die Kundenberatung damit erheblich erleichtern.

### Für wen ist diese Art der Altersvorsorge geeignet?

Für alle, die ein sehr gutes Preis-Leistungs-Verhältnis erwarten, an die Kapitalmärkte glauben und trotz Minizinsen möglichst hohe Erträge aus ihrem Sparvermögen erzielen möchten.

**MARLIES TIEDEMANN, LEITERIN PRODUKT-MANAGEMENT BEI DER BASLER LEBENSVERSICHERUNGS-AG**