

Basler VermögensPortfolios

# Auf dem Weg zu mehr Vermögen – Investieren wie die Profis



Powered by

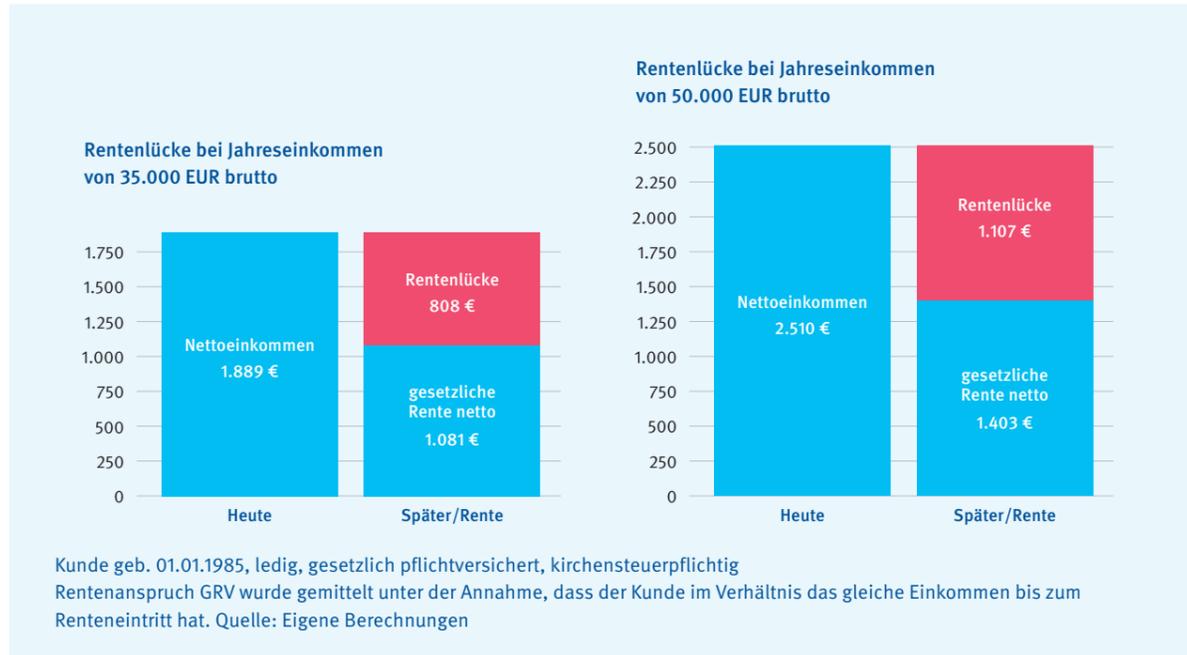




# Der Weg zu mehr finanzieller Freiheit

## Die gesetzliche Rente reicht nicht

Millionen von Rentnern in Deutschland gehen arbeiten, weil die Rente nicht reicht. Diese Entwicklung wird sich in den nächsten Jahrzehnten noch verstärken. Warten Sie nicht ab, sondern handeln Sie jetzt.



## Nutzen Sie Investmentfonds für Ihre persönliche Ruhestandsplanung

Die Vergangenheit beweist es: Langfristig waren Investmentfonds eine gute Wahl. Und bei der Altersvorsorge sollten Sie nicht kleckern, sondern klotzen. Tatsächlich wollen Sie später ja von einer stattlichen Zusatzrente profitieren.

### Beste Renditechancen

Durchschnittliche Wertentwicklung eines Sparplans der letzten 15 und 30 Jahre

Anlageklasse	Region	15 Jahre *	30 Jahre *
Aktiefonds	Deutschland Global	5,1%	5,8%
Rentenfonds	Europa Global	3,8%	3,6%
Mischfonds	Europa	4,5%	2,8%

Sichere Anlage	Aktueller Zins
Sichere Anlage (Sparbuch, Banksparplan, Bausparen)	0,02 %

\*Durchschnittliche Wertentwicklung eines Sparplans verschiedener Publikumsfonds für unterschiedliche Zeiträume  
Quelle: (Deutscher Fondsverband BVI, Statista, eigene Darstellung, Stand 31.03.2019)



Den Konzernbereich Baloise Asset Management in Basel gibt es seit 2001. Er verfügt über 150 Mitarbeiter und 57 Mrd. CHF.  
(Stand 31.12.2018)



## Schweizer Finanzkompetenz

### Managen oder managen lassen?



Lassen Sie die Investmentprofis für sich arbeiten. Die Basler Vermögens Portfolios werden fortlaufend betreut und zwar während der gesamten Dauer Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung. Dabei greifen wir auf die Finanzkompetenz der Investmentprofis von Baloise Asset Management zurück.

### Baloise Asset Management

Das Credo ist:

- hochwertig
- präzise
- verlässlich
- langfristig
- nachhaltig



# Zugang zum globalen Anlageuniversum

## Ihr Partner für Ihre Anlageziele

UBS ist einer der größten Vermögensverwalter der Welt – UBS Asset Management ist ein Teil davon.

UBS gehört zu den führenden Fondshäusern Europas und ist der größte Fondsanbieter in der Schweiz. Mit breiter lokaler Präsenz gewähren wir eine umfassende Anlagekompetenz und verwandeln so Herausforderungen in Chancen.

Die UBS Teams haben individuelle Ansichten und Philosophien, sie verfolgen jedoch alle ein gemeinsames Ziel: Ihnen Zugang zu den besten Ideen und einer erstklassigen Anlageperformance zu bieten.



<p><b>70</b> Auszeichnungen für die besten Fonds im Jahr 2018<sup>1</sup></p>	<p>Präsenz in <b>23</b> Ländern</p>	<p>Rund <b>900</b> Investment Profis</p>
<p>Rund <b>3.400</b> Mitarbeitende<sup>2</sup></p>	<p>USD <b>824</b> Mrd. investiertes Vermögen</p>	

Quelle: UBS Asset Management, 31. März 2019. 1) Stand: 31. Dezember 2018 (jährlich aktualisiert). Rund 1150 interne und externe Vollzeitstellen (FTE) aus dem Corporate Center (mit Ausnahme von Mitarbeitern, die zu weniger als 80% ihrer Arbeitszeit für AM tätig sind). 2) Thomson Reuters Lipper Fund Awards, 2018.



# Die Basler VermögensPortfolios

## Weil Ihr Geld es verdient hat

Die Basler VermögensPortfolios werden aktiv gemanagt. Versprochen: Wir halten die Schwankungsbreite Ihres Portfolios in den vorgegebenen Grenzen. Sie entscheiden, wie stark die Anlage schwanken darf.

Die nachfolgenden Grafiken zeigen die drei Portfolios in einer „neutralen“ Positionierung. Je nach der Situation am Kapitalmarkt kann davon abgewichen werden. Wir erheben keine zusätzliche Managementgebühr.



## Historische Wertentwicklung (31.12.2003 bis 31.5.2019)

Das VermögensPortfolio orientiert sich an der festgelegten Vermögensaufteilung. Die Vermögensverwaltung kann davon abweichen, wenn der Kapitalmarkt das erfordert. Wir zeigen Ihnen die Vergangenheits-Wertentwicklung der neutralen Vermögensaufteilung nur zur Veranschaulichung. Hierbei wurde angenommen, dass die neutrale Aufteilung während der gesamten Laufzeit beibehalten worden wäre.



### Basler VermögensPortfolio Balance

Mittelniedriges Risiko

Dieses Portfolio bewegt sich in den Risikostufen 2 bis 3 (SRI: Summary Risk Indicator)

Schwankungsbreite: 0,5 % bis 12 %



Risikoindikator

### Basler VermögensPortfolio Wachstum

Mittleres Risiko

Dieses Portfolio bewegt sich in den Risikostufen 3 bis 4 (SRI: Summary Risk Indicator)

Schwankungsbreite: 5 % bis 20 %



Risikoindikator

### Basler VermögensPortfolio Chance

Mittelhohes Risiko

Dieses Portfolio bewegt sich in den Risikostufen 4 bis 5 (SRI: Summary Risk Indicator)

Schwankungsbreite: 12 % bis 30 %



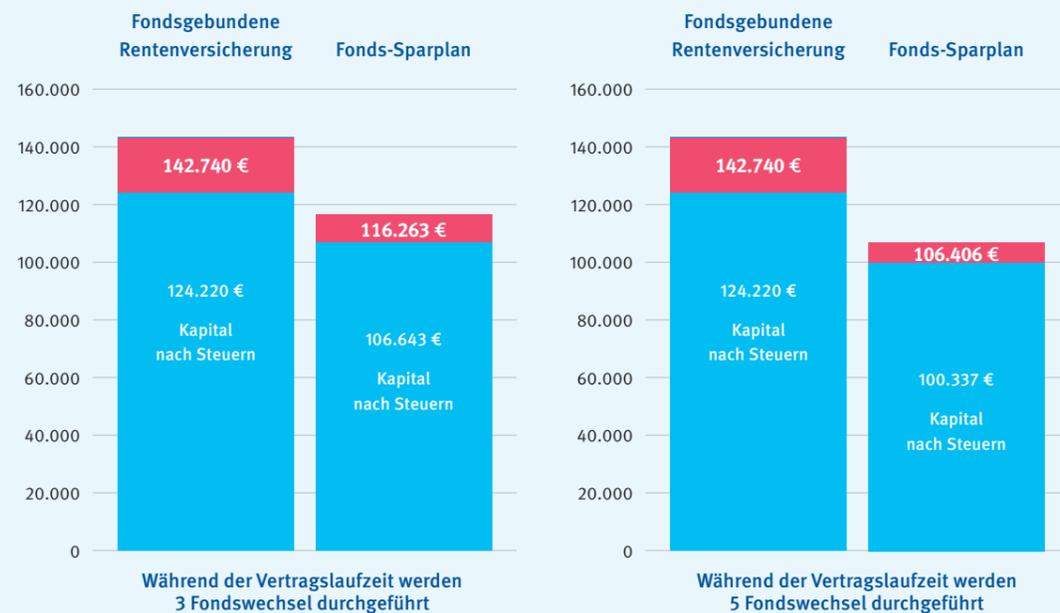
Risikoindikator

# Vorteil Fondspolice

Profitieren Sie bei Ihrer Investmentanlage von der steuerlichen Förderung innerhalb einer Fondsgebundenen Rentenversicherung. Fondsumschichtungen innerhalb einer Versicherung sind steuerfrei. Wenn Sie dagegen Fondsanteile eines Fonds-Sparplans verkaufen, fallen auf die Erträge Steuern an. Dadurch sinkt die Investmentanlage und die weitere Wertentwicklung fällt geringer aus.

## Gegenüberstellung Fondspolice und Fonds-Sparplan

Vertrag mit 37 Jahren Laufzeit, Anlage in einen Mischfonds, monatliche Investition 100 EUR, Wertentwicklung der Investmentanlage nach Fondskosten 6 %



Dieser Berechnung liegen folgende Annahmen zu Grunde:

Fondsgebundene Rentenversicherung: Basler PrivatRente Invest Vario, 100 % Anlage in Basler VermögensPortfolio Chance, Eintrittsalter 30, Endalter 67, Monatsbeitrag 100 EUR, angenommene Wertentwicklung der Fondsanlage nach Fondskosten 6%, Stand Juni 2019 Erträge werden mit Steuersatz von 44,31 % inkl. Soli zur Hälfte versteuert

Fonds-Sparplan in einen Musterfonds, Mischfonds mit Teilfreistellung 15 % sowie 5 % Ausgabeaufschlag, Erträge werden mit Abgeltungssteuer (inkl. Soli) versteuert.

Quelle: eigene Berechnungen



# Ihre Vorteile

## Basler PrivatRente Invest Vario

Die Basler VermögensPortfolios sind im Rahmen der Fondsgebundenen Rentenversicherung abschließbar. Bei der Basler PrivatRente Invest Vario handelt es sich um eine Fondsgebundene Rentenversicherung.

### Highlights während der Aufbauphase

- Kapitalaufbau mit den Basler VermögensPortfolios schon ab 25 EUR Monatsbeitrag
- Basler VermögensPortfolios lassen sich nach Bedarf mischen oder wechseln
- Kombination mit anderen Einzelfonds ist möglich
- Beitragspause oder Entnahmen aus dem Vertragsvermögen sind möglich – bitte hierzu auch die Versicherungsbedingungen beachten
- Bis zu 90 % des Anlagebeitrags können in das Garantievermögen der Basler angelegt werden
- Optionale Sparzielsicherung durch Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung absicherbar

### Highlights zum Rentenbeginn

- Zum Rentenbeginn Auszahlung als Kapitalleistung oder als lebenslang garantierte Rente
- Auch Teilauszahlungen sind möglich
- Rentenbeginn flexibel vorverlegen oder hinauschieben
- Entscheidung bis 1 Monat vor Leistungsabruf
- Rente mit Kapitaloption: Auch nach Rentenbeginn sind Kapitalleistungen bis zum ausstehenden Restkapital möglich
- Steuervorteile bei Kapitalauszahlung und Rentenbezug

### Pflege-Doppel:

- Bei Pflegebedürftigkeit erhöhte Rente möglich
- Kostenlose Pflegeoption



 Für dieses Produkt gibt es ein Basisinformationsblatt unter „www.Basler.de/BIB“



Ihr kompetenter Ansprechpartner



**Basler Versicherungen**  
Ludwig-Erhard-Str. 22, 20459 Hamburg  
Telefon 0 40/35 99 77 11  
Montags bis Freitags von 8.00 bis 18.00 Uhr