

Basler KinderVorsorge Invest Vario

Für eine Zukunft voller Möglichkeiten



Schenken Sie Zukunft! Denn nichts ist wertvoller

Was wünschst du dir denn?

Die Träume unseres kleinen Schatzes sollen einmal Wirklichkeit werden. Das ist der Wunsch von Eltern, Großeltern, Paten und Freunden. Doch häufig geht es dabei nur um den nächsten Geburtstag. Das Wichtigste wird leicht übersehen: wie wichtig heute eine frühe finanzielle Vorsorge für unsere Jüngsten ist. Ob für das Studium oder die Rente, heute müssen wir für fast alles privat vorsorgen. Da heißt es früh die Weichen stellen, damit unseren Kleinen später alle Wege im Leben offenstehen – zumindest finanziell.

Was kostet eigentlich ...

	heute	in 18 Jahren
Führerschein	1.800 EUR	2.360 EUR
Schüleraustausch z. B. in die USA	10.000 EUR bis 12.000 EUR	13.120 EUR bis 15.740 EUR
Auslandssemester in Europa	6.000 EUR bis 7.000 EUR	7.870 EUR bis 9.180 EUR
Hochzeit	10.000 EUR	13.120 EUR
Der erste Wagen	5.000 EUR	6.560 EUR

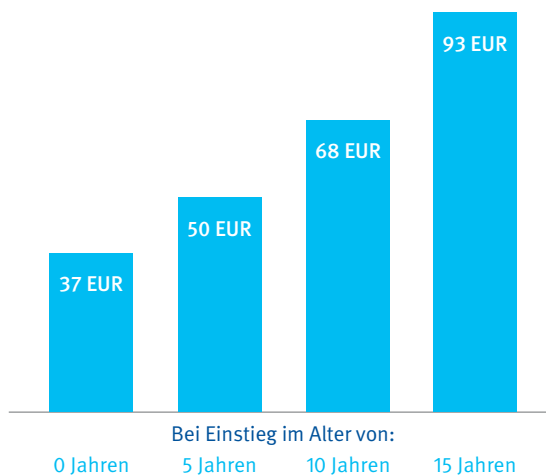
Quelle: eigene Recherche, mit historischer Inflationsrate von 1999 bis 2017 in Deutschland auf 18 Jahre hochgerechnet

Früh starten heißt: mit kleinen Beträgen viel erreichen

Man muss heute keine große Summe anlegen, um Kindern später finanziellen Freiraum zu schenken. Schon ab 25 EUR im Monat können Sie starten und dabei jederzeit flexibel zuzahlen. Und auch aus einmaligen Einzahlungen, beispielsweise als Geldgeschenk, kommen im Laufe der Zeit stolze Summen zusammen. Übrigens: Der Vertrag kann auch ohne Unterschrift der Eltern abgeschlossen werden.


Beispielrechnung

Monatsbeitrag, um mit 62 Jahren auf eine Ablaufleistung von 250.000 EUR zu kommen



Hinweis: Die Berechnungen dienen lediglich der Illustration und können nicht garantiert werden. Es werden Monatsbeiträge der verschiedenen Einstiegszeitpunkte dargestellt, um im Alter 62 Jahre auf den gleichen Kapitalbetrag zu kommen. Die Berechnungen basieren auf der Annahme gleichbleibender Wertentwicklungen der Fonds von 6% p.a. nach Fondskosten – unter Zugrundelegung des BFI C-QUADRAT ARTS Dynamic – sowie den für 2019 deklarierten Überschussanteilsätzen und dienen lediglich der Illustration und sind unverbindlich.

Stand: 05.2019



Je früher Sie einsteigen, umso besser.
Vorteil für Frühstarter: monatlich weniger zahlen,
um die gleichen Leistungen zu erreichen.

So viele Chancen wie möglich, so viel Sicherheit wie nötig



Die **Basler KinderVorsorge Invest Vario** investiert in Fonds. Das sichert Ihrem kleinen Schatz die besten Chancen auf die richtige Rendite.

Wie viel Geld genau in Investmentfonds angelegt wird, ist dabei Ihre freie Entscheidung. Sie können Ihren Anlagebetrag zwischen Investmentfonds und dem Garantievermögen immer wieder neu aufteilen, das Aufteilungsverhältnis bestimmen Sie.

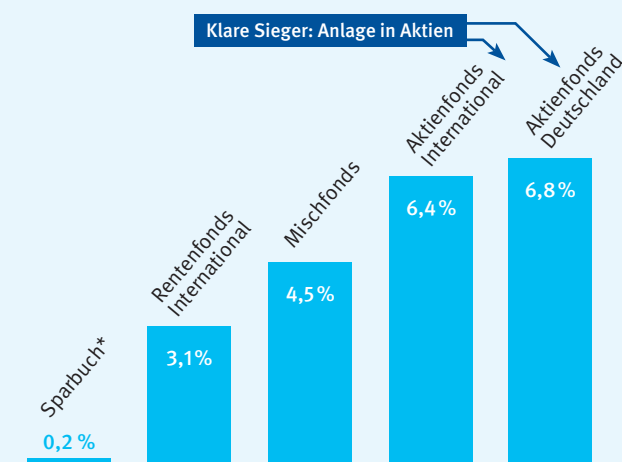
Außerdem haben Sie die Wahl, welche Fonds in Ihren Vertrag aufgenommen werden. Wählen Sie aus einer Vielzahl von attraktiven Renten-, Aktien- und Mischfonds namhafter Fondsgesellschaften.

Oder managen lassen?

Lassen Sie Ihr Vertragsvermögen von Profis managen und investieren Sie in eines der Basler VermögensPortfolios. Somit wird Ihr Vermögen über die gesamte Vertragslaufzeit gemanagt und das ohne Mehrkosten für Sie!

Wertentwicklungs-Vergleich

in 20 Jahren



Vergleich der durchschnittlichen Wertentwicklung p. a. der verschiedenen Anlageformen.
*aktueller Zins, Quelle: BVI, IVFP. Stand 2019

Für ein Leben voller Möglichkeiten

Hohe Sicherheit oder doch mehr Rendite-Chancen? Eine schwierige Frage. Denn wer weiß, wie Ihr kleiner Schatz dies in einigen Jahren sieht? Ihr Vorteil: Sie müssen sich heute noch nicht endgültig festlegen. Mit der **Basler KinderVorsorge Invest** halten Sie sich alle Möglichkeiten offen.

→ Große Freiheit

Bis zu 100 % Ihres Anlagebeitrags können Sie in eine Vielzahl von Investmentfonds investieren. Von Aktienfonds bis Rentenfonds, ganz nach Ihrer persönlichen Risikoneigung. Oder Sie entscheiden sich für ein VermögensPortfolio: Dann managen Experten Ihr Vertragsvermögen und Sie brauchen sich darum nicht zu kümmern. Den Teil, den Sie nicht in Investmentfonds investieren möchten, kann im Garantievermögen der Basler Lebensversicherungs-AG angelegt werden.

→ Mehr Flexibilität

Was nicht passt, wird passend gemacht. Sie können jederzeit neu festlegen, wie Ihre zukünftigen Anlagebeiträge investiert werden sollen. Während der Laufzeit können Sie das Aufteilungsverhältnis zwischen Garantievermögen und Investmentanlage frei wählen. Vielleicht stehen anfangs die Rendite-Chancen für Sie im Fokus und später wünschen Sie sich mehr Sicherheit.

Weil niemand weiß, was kommt: Zusatzbausteine für noch mehr Sicherheit

Beitragsübernahme bei Berufsunfähigkeit

Bei Berufsunfähigkeit des Versorgers übernimmt die Basler die Beitragszahlung bis zum Ende der Mitversicherungsdauer – sofern vereinbart.

Beitragsübernahme bei Tod

Bei Tod des Versorgers übernimmt die Basler die Beitragszahlung bis zum Ende der Mitversicherungsdauer – sofern vereinbart. Damit ist die Ausbildung immer sicher finanziert.

Individuell kombinierbar!



Drei unschlagbare Vorteile für Ihre Planungssicherheit

Sicherungsoption

Ab dem 6. Versicherungsjahr können Sie mit der Sicherungsoption bis zu 75 % des Vertragsvermögens von der Fondsanlage in das Garantievermögen umschichten, zum Beispiel um Erträge zu sichern.

Re-Balancing

Wir kümmern uns darum, dass Ihre Fonds immer wieder so aufgeteilt werden, wie Sie heute entscheiden. So können Sie sicher sein, dass Ihre Anlagestrategie während der gesamten Vertragsdauer erhalten bleibt.

Beitragspause

Sie können die Beitragszahlung bis zu drei Jahre aussetzen, sofern das Vertragsvermögen mind. 500 EUR beträgt. Beispielsweise, wenn das Kind später selbst ein Kind bekommt und durch die Elternzeit einen finanziellen Engpass hat.



So individuell wie die Träume Ihrer Kinder

→ Freie Fahrt für den Start ins Leben

Während der Ausbildungsphase zwischen 18 und 27 Jahren können Sie das Vertragsvermögen ganz oder teilweise abrufen, zum Beispiel für die Finanzierung der Ausbildung. Bis zu 4 x pro Jahr kann das gebührenfrei erfolgen.

→ Viel Zeit, sich zu entscheiden

Wenn der Vertrag abläuft und die Flexible Auszahlungsphase erreicht ist muss bei der Basler KinderVorsorge Invest Vario erst einen Monat vor der Auszahlungsphase entschieden werden, wann und wie wir die Leistung ausbezahlen.

Mit der BU-Option die berufliche Zukunft sichern

Einfacher geht's kaum

Die Basler bietet dem Kind später die Möglichkeit, zu vereinfachten Bedingungen eine Berufsunfähigkeitsversicherung zu beantragen.

So haben Sie schon jetzt für einen sicheren Start ins Berufsleben vorgesorgt.



Das erste Auto



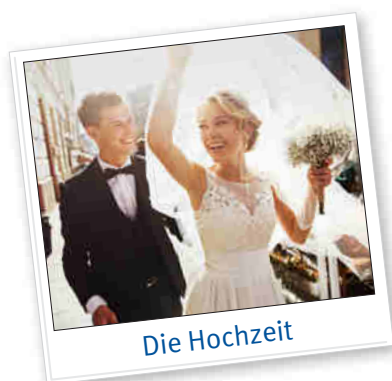
Die Sprachausbildung



Das Studium



Die erste Wohnung



Die Hochzeit



Das Auslandsjahr



Das eigene Unternehmen

Sicherheit – ein Leben lang



Beginn Anspargphase/Vertragsabschluss

- bereits ab 25 EUR Monatsbeitrag möglich
- Bereits ab dem 2. Monat können Zuzahlungen in den Vertrag getätigt werden
- Das Garantievermögen kann bis zu 90% in die Anlage einbezogen werden
- Fonds oder Anlageportfolios können beliebig miteinander kombiniert werden
- Mitversicherung des Versorgers/Beitragszahlers: Bei Tod/BU zahlt die Basler Lebensversicherungs-AG die Beiträge weiter ein – längstens bis zum Alter von 27 Jahren des Kindes (Ende Ausbildungsphase)
- Großeltern/Paten aufgepasst: Abschluss ist auch ohne Unterschrift der Eltern möglich (lassen Sie sich bitte beraten)

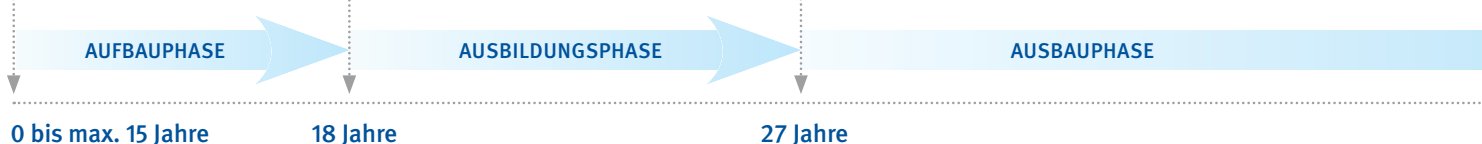
Ausbildungsphase

- Abruf des Vertragsvermögens für die Ausbildung, eigene Wohnung etc. möglich
- Wann und wie der Vertrag an das Kind übertragen wird, entscheiden Sie!
- BU-Option kann ausgeübt werden*

* Bitte beachten Sie hierzu die Versicherungsbedingungen

Ausbauphase

- Vertrag wird durch das nun erwachsene Kind weitergeführt
- flexible Ausgestaltungsmöglichkeiten
 - Beitragspause oder Entnahmemöglichkeiten
 - Änderung der Investmentanlage
 - Zuzahlungen bereits ab 250 EUR möglich





Flexible Auszahlungsphase

- Entscheidung bis 1 Monat vor Leistungsabruf
- Komplette Kapitalauszahlung
- Teilauszahlung
- Guthaben bis Alter 85 Jahre im Vertrag stehen lassen
- Übertragung der Fondsanteile
- Open Market Option (Entscheidung 6 Monate vorher)
- bis zur Auszahlung bleibt der Vertrag steuerfrei

Verschiedenste Verrentungsmöglichkeiten

- Garantierter Rentenfaktor
- Lebenslange Altersrente mit hohen Renten-
garantiezeiten (bis Alter 90 Jahre)
- Rente mit Kapitaloption

Pflege-Doppel

- Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit
- Kostenlose Pflegeoption

Vorgezogener
Rentenbeginn

Geplanter
Rentenbeginn

Spätester Rentenbeginn/
Auszahlung des Kapitals

FLEXIBLE AUSZAHLUNGSPHASE

62 Jahre

67 Jahre

85 Jahre

