

Basler Invest Kids

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. Das Wichtigste wird leicht übersehen: wie wichtig heute eine frühe finanzielle Vorsorge für unsere Jüngsten ist. Da heißt es früh die Weichen stellen, damit unseren Kleinen später für den Start ins Erwachsenenleben alle Wege im Leben offenstehen – zumindest finanziell.

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, beispielsweise als Geldgeschenk. So kommen im Laufe der Zeit stolze Summen zusammen. Übrigens: Der Vertrag kann auch ohne Unterschrift der Eltern abgeschlossen werden.

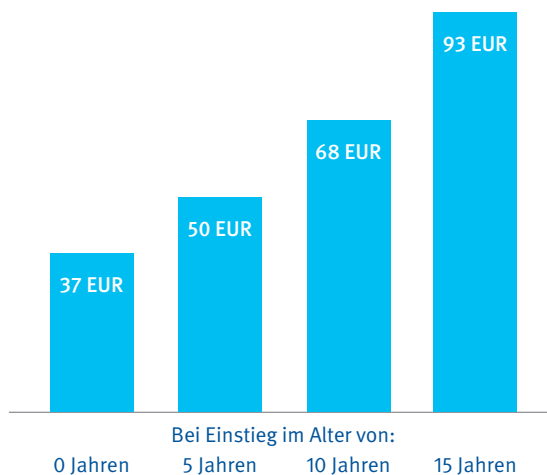
Was kostet eigentlich ...

	heute	in 18 Jahren
Führerschein	ca. 2.200 EUR	ca. 3.400 EUR
Schüleraustausch z. B. in die USA	ca. 12.000 EUR	ca. 18.700 EUR
Auslandssemester in Europa	ca. 8.000 EUR	ca. 12.500 EUR
Hochzeit	ca. 10.000 EUR	ca. 16.000 EUR
Das erste Auto	ca. 6.000 EUR	ca. 9.300 EUR

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


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 von 62 Jahren 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 Basler VermögensPortfolio Chance – sowie den für 2022 deklarierten Überschussanteilsätzen und dienen lediglich der Illustration und sind unverbindlich.

Stand: November 2021



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

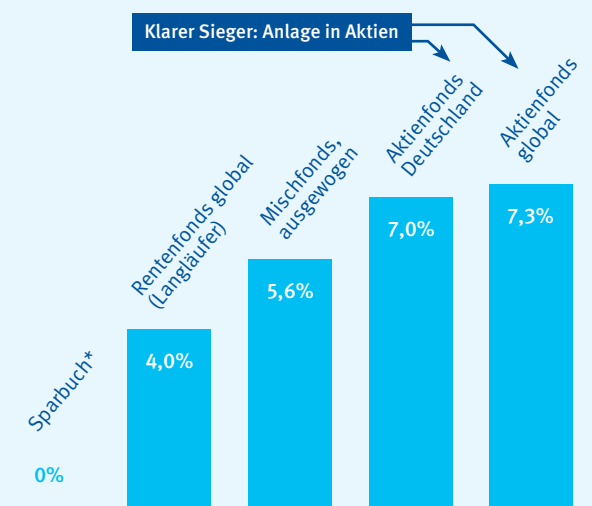
So viele Chancen wie möglich, so viel Sicherheit wie nötig

Mit **Basler Invest Kids** investieren Sie in Fonds. Das sichert Ihrem kleinen Schatz die besten Chancen auf die richtige Rendite. Gerade über die lange Laufzeit gleichen sich Schwankungen am Kapitalmarkt aus.



Wertentwicklungs-Vergleich

30 Jahre Anlagedauer



Vergleich der durchschnittlichen Wertentwicklung p. a. der verschiedenen Anlageformen.
*Quelle: BVI, IVFP, Stand 2021

Fondsauswahl selbst zusammen stellen...

Wählen Sie aus einer Vielzahl attraktiver Renten-, Aktien- und Mischfonds namhafter Fondsgesellschaften. Die Fondsauswahl wurde mittels eines professionellen Analyseprozesses erstellt.



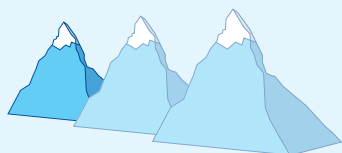
Oder managen lassen?

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! In die Basler VermögensPortfolios fließt Investmentkompetenz aus der Schweiz ein.

Basler VermögensPortfolio Balance

Mittelniedriges Risiko

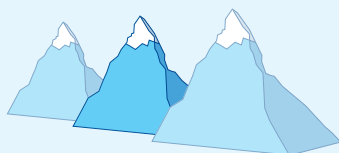
Dieses Portfolio bewegt sich in den Risikostufen 2 bis 3



Basler VermögensPortfolio Wachstum

Mittleres Risiko

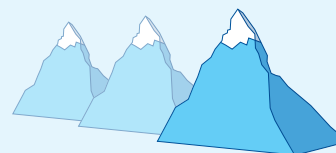
Dieses Portfolio bewegt sich in den Risikostufen 3 bis 4



Basler VermögensPortfolio Chance

Mittelhohes Risiko

Dieses Portfolio bewegt sich in den Risikostufen 4 bis 5



Nachhaltig investieren

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 Invest Kids** halten Sie sich alle Möglichkeiten offen.

→ Große Freiheit

Bis zu 100 % Ihres Anlagebeitrags können Sie Investmentfonds investieren. Der Teil, den Sie nicht in Investmentfonds investieren möchten, kann im Garantievermögen der Basler Lebensversicherungs-AG angelegt werden.

→ Mehr Flexibilität

Sie können jederzeit neu festlegen, wie Ihre zukünftigen Anlagebeiträge investiert werden sollen. Während der Laufzeit können Sie das Aufteilungsverhältnis zwischen Garantievermögen und Investmentanlage ändern. Vielleicht stehen anfangs die Renditechancen für Sie im Fokus und später wünschen Sie sich mehr Sicherheit.



Testen Sie unseren
Online-Vario-Schieberegler:



vario.basler.de

Berechnen Sie mit wenigen Angaben Ihre mögliche Versorgung

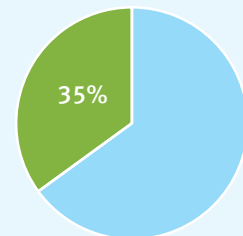
- Wie hoch ist das Eintrittsalter?
- Wie viel Geld möchten Sie monatlich zurücklegen?
- Wie viel möchten Sie davon in Fonds anlegen?

Nachhaltige Anlage

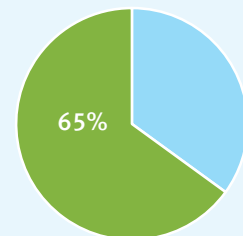
Ihnen stehen über 50 nachhaltige Fonds mit ganz verschiedenen Investment-Schwerpunkten zur Auswahl.

Oder

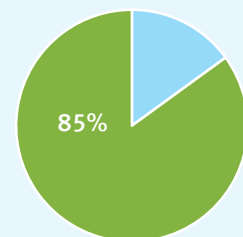
Sie investieren in eines der drei zertifizierten Basler Anlagepakete „Nachhaltig“.



Basler Nachhaltigkeit Balance



Basler Nachhaltigkeit Wachstum



Basler Nachhaltigkeit Chance

■ Aktienanteil



Weil niemand weiß, was kommt...

Absicherung des Sparziels mit Versorger-Mitversicherung (optional)

→ Beitragsübernahme bei Berufsunfähigkeit

Bei Berufsunfähigkeit des Versorgers/Beitragszahlers übernimmt die Basler die Beitragszahlung bis zum Ende der Mitversicherungsdauer.

→ Beitragsübernahme bei Tod

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



Mit der Berufsstart-Option die berufliche Zukunft sichern

Einfacher geht's kaum

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

Dieser Baustein ist automatisch mitversichert. So haben Sie schon jetzt für einen sicheren Start ins Berufsleben vorgesorgt.

Drei unschlagbare Vorteile



1

Ein Vertrag für alles

Nachträgliche Erhöhungen, Zuzahlungen oder dynamische Erhöhungen werden innerhalb eines Vertrages geführt. Damit sichern Sie sich die bei Vertragsbeginn vereinbarten Rechnungsgrundlagen.

2

Einmalbeitrag oder laufende Beitragszahlung

Oder ein Mix aus beiden – alles ist möglich.

3

Ohne die Unterschrift der Eltern

Wenn Sie als Pate oder Großeltern Basler Invest Kids abschließen möchten, ist das möglich. Die Unterschrift der Eltern kann später nachgeholt werden.

Sicherheit – ein Leben lang



Beginn Aufbauphase/Vertragsabschluss

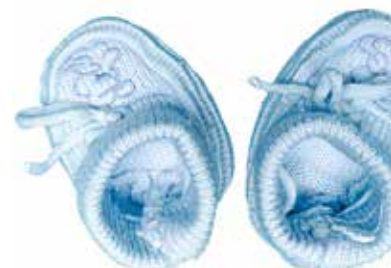
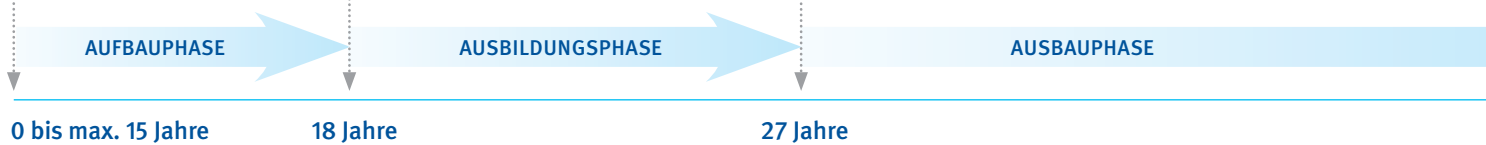
- Bereits ab 25 EUR Monatsbeitrag oder mit einer einmaligen Anlage von 5.000 EUR möglich
- Bereits ab dem 2. Monat können Zuzahlungen in den Vertrag getätigt werden, bereits ab 250 EUR
- Liquiditätsoption: Während der Laufzeit sind Entnahmen aus dem Vertragsvermögen möglich
- Das Garantievermögen kann bis zu 90 % in die Anlage einbezogen werden, nach Vertragsbeginn sogar bis zu 100%
- Fonds oder Anlageportfolios können beliebig miteinander kombiniert werden
- Mitversicherung des Versorgers/Beitragszahlers: Bei Tod/Berufsunfähigkeit zahlt die Basler Lebensversicherungs-AG die Beiträge weiter ein – längstens bis zum Alter von 27 Jahren des Kindes (Ende Ausbildungsphase)

Ausbildungsphase

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

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 zum Alter von 89 Jahren 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 Rentengarantiezeiten (bis zum Alter von 90 Jahren)
- Rente mit Kapitaloption
- Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit

Vorgezogener
Rentenbeginn

Geplanter
Rentenbeginn

Spätester Rentenbeginn/
Auszahlung des Kapitals

FLEXIBLE AUSZAHLUNGSPHASE

62 Jahre

67 Jahre

89 Jahre



