

Basler KinderVorsorge Invest Vario

Produktsteckbrief

Kurzbeschreibung	Fondsgebundene Rentenversicherung, bei der die Anlagebeiträge flexibel in Fonds, Anlageportfolios und Garantievermögen investiert werden können (Versicherungsanlageprodukt).
Kundenanliegen	Der Kunde möchte für ein Kind vorsorgen oder Vermögen aufbauen.
Zielmarkt (Kunden-Zielgruppe)	<p>Das Produkt ist für Kunden geeignet, die über einen längeren Zeitraum für ein Kind ein Kapital zur Ausbildungs- oder Altersvorsorge aufbauen möchten. Die Altersvorsorge sieht zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder einmalige Kapitalzahlung vor.</p> <p>Der Kunde muss bereit sein, Wertschwankungen und Verlustrisiken in Kauf zu nehmen. Je nach gewählter Anlageoption können geringere oder höhere Risiken eingegangen werden. Während der Vertragslaufzeit können sich die Risiken der gewählten Anlageoptionen ändern und sollten deshalb beobachtet werden. Auch wenn der Kunde während der Vertragslaufzeit eine Anlageoption ändert, kann sich dadurch das Anlagerisiko ändern.</p> <p>Kunden, die Wert auf Sicherheit legen, können einen Teil des Anlagebeitrags im Garantievermögen anlegen und sich dadurch garantierte Leistungen sichern. Das Fondsvermögen kann im ungünstigsten Fall einen Totalverlust erleiden. Auf eine garantierte Mindestleistung zum Rentenbeginn in Höhe der eingezahlten Beiträge verzichtet der Kunde.</p> <p>Der Kunde sollte Kenntnisse über Finanzmärkte und Erfahrungen mit Anlageprodukten haben.</p> <p>Das Produkt ist nicht geeignet für Kunden, die zum Rentenbeginn mindestens die eingezahlten Beiträge garantiert zur Verfügung haben möchten.</p> <p>Die versicherte Person ist zum Vertragsbeginn bis zu 15 Jahre alt.</p>
Vorteile	<ul style="list-style-type: none"> → Der Anlagebeitrag kann flexibel in eine Vielzahl von Fonds, in Anlageportfolios und im Garantievermögen investiert werden. Der Kunde kann jederzeit neu festlegen, wie die zukünftigen Anlagebeiträge investiert werden sollen. → Sicherungsoption: Der Kunde kann einmal jährlich einen Teil des Fondsvermögens in das Garantievermögen umschichten, um den erreichten Wert abzusichern. → Ablaufmanagement kann eingeschlossen werden. → BU-Option zum Berufsstart. → Optional Beitragssicherung bei Tod oder BU des mitversicherten Versorgers. → Flexibler Rentenbeginn.
Anlageoptionen	<p>Fonds</p> <ul style="list-style-type: none"> → Zwischen 10 % und 100 % des Anlagebeitrags können in Fonds investiert werden. → Wir bieten eine große Auswahl von Fonds aus verschiedenen Bereichen an. Zum Beispiel: Renten-, Aktien-, Misch-, Dach-, Immobilien- und Indexfonds. → Der Anlagebeitrag kann individuell in mehrere Fonds investiert werden. → Es gibt keine Ausgabeaufschläge. → Das Fondsvermögen oder die Anlagebeiträge können jederzeit umgeschichtet werden (bis zu 12mal jährlich gebührenfrei). <p>Anlageportfolios</p> <ul style="list-style-type: none"> → Wir bieten drei Anlageportfolios in verschiedenen Risikoklassen an: VermögensPortfolio Balance, VermögensPortfolio Wachstum und VermögensPortfolio Chance. → Ein Anlageportfolio besteht aus mehreren Fonds, die wir nach von uns festgelegten Anlagegrundsätzen zusammensetzen. → Die Anlageportfolios beobachten wir laufend und schichten sie um, wenn dies nach den Anlagegrundsätzen erforderlich ist.

Produktsteckbrief | Basler KinderVorsorge Invest Vario

Garantievermögen	<ul style="list-style-type: none">→ Bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden.→ Später während der Vertragslaufzeit können sogar bis zu 100 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden.→ Beim Garantievermögen erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Wir legen den Anlagebeitrag sicher und rentabel in unserem Sicherungsvermögen an. Unsere Kapitalanlagen investieren wir in unterschiedliche Vermögenswerte, zum Beispiel in Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien.
Investitions-Optimierung	Bei einer Zuzahlung kann eine Investitions-Optimierung für ein bis fünf Jahre vereinbart werden. Während dieses Zeitraums schichten wir das Fondsguthaben monatlich schrittweise aus dem Startfonds in die Fonds gemäß Anlagesplitting um. Dadurch soll der Cost-Average-Effekt verbessert werden.
Re-Balancing	Wir schichten das Fondsvermögen jährlich so um, dass das Fondsvermögen danach wieder so aufgeteilt ist wie das Anlagesplitting.
Ablaufmanagement	Das Ablaufmanagement ist ein automatisches Verfahren, um rechtzeitig vor dem Rentenbeginn etwaige Kursgewinne zu sichern und das Fondsvermögen in das Garantievermögen oder in risikoarme Fonds umzuschichten. Der Kunde erhält fünf Jahre vor dem geplanten Rentenbeginn einen Vorschlag zum Ablaufmanagement.

Rentenbeginn

- Der geplante Rentenbeginn muss zwischen dem 27. und 75. Lebensjahr liegen.
- Der Rentenbeginn kann flexibel zwischen dem frühesten und spätesten Rentenbeginn gewählt werden.
- Frühester Rentenbeginn mit 27 Jahren.
- Spätester Rentenbeginn mit 85 Jahren.
- Die Altersrente muss einen Monat vor dem gewünschten Rentenbeginn beantragt werden.

Leistungen zum Rentenbeginn

Altersrente

- Wir zahlen eine lebenslange Altersrente für die versicherte Person.
- Die Rente berechnen wir
 - aus dem zum Rentenbeginn vorhandenen Kapital
 - nach den dann aktuellen Rechnungsgrundlagen
 - mindestens mit dem garantierten Rentenfaktor.
- Für den Todesfall kann eine Rentengarantiezeit bis zum 90. Lebensjahr eingeschlossen werden.

Weitere Möglichkeiten für eine Rente:

- Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit.
- Rente für Zwei: Wir zahlen jeweils eine lebenslange Altersrente für die versicherte Person und für die mitversicherte Person.
- Abgekürzte Altersrente: Wir zahlen die Altersrente längstens für die vereinbarte Dauer. Diese muss zwischen 3 und 20 Jahren liegen.
- Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz.
- Altersrente mit Kapitaloption.

Kapitalabfindung

Anstelle einer Altersrente zahlen wir auf Wunsch eine einmalige Kapitalabfindung oder übertragen die Fondsanteile.

Leistungen im Todesfall

Vor Rentenbeginn

Wenn die versicherte Person stirbt, zahlen wir das Vertragsvermögen. Vor Ablauf der Beitragszahlungsdauer zahlen wir mindestens die Summe der eingezahlten Beiträge (Beitragsrückgewähr). Wir begrenzen die Leistung solange auf 8.000 EUR, bis eine der beiden folgenden Voraussetzungen erfüllt ist:

- Die versicherte Person ist volljährig und stimmt diesem Vertrag zu oder übernimmt diesen Vertrag und wird Versicherungsnehmer.
- Die versicherte Person hat das siebte Lebensjahr vollendet und ein Elternteil ist Versicherungsnehmer dieses Vertrages oder ein Elternteil hat diesem Vertrag zugestimmt.

Produktsteckbrief | Basler KinderVorsorge Invest Vario

- Nach Rentenbeginn
- Es kann eine der folgende Todesfalleistungen vereinbart werden:
- Lebenslange Altersrente mit Rentengarantiezeit: Wir zahlen das Deckungskapital für die bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit noch ausstehenden garantierten Altersrenten. Auf Wunsch zahlen wir die noch ausstehenden Renten bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit weiter.
 - Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz: Wir zahlen der mitversicherten Person die vereinbarte Hinterbliebenen-Rente. Diese liegt zwischen 60 % und 100 % der Altersrente.
 - Altersrente mit Kapitaloption: Wir zahlen das Kapital zum Rentenbeginn abzüglich bereits gezahlter Altersrenten.

Optionale Leistungen

- Für einen zusätzlichen Beitrag übernehmen wir die Beiträge im Fall der Berufsunfähigkeit einer mitversicherten Person.
- Für einen zusätzlichen Beitrag übernehmen wir die Beiträge, wenn eine mitversicherte Person stirbt.

Beiträge

Zahlungsweisen

- Die Beiträge können monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich gezahlt werden.
- Die Beitragszahlungsdauer muss mindestens 5 Jahre, bei automatischen Erhöhungen 10 Jahre, betragen.
- Die Beiträge können längstens bis zum geplanten Rentenbeginn gezahlt werden.

Mindestbeiträge

- Mindestbeitrag 25 EUR monatlich.
- Zuzahlungen ab 250 EUR möglich.

Flexibilität

- Automatische Erhöhung der Beiträge möglich:
 - 5 % - 10 %, mindestens 3 EUR monatlich oder
 - wie Höchstbeitrag in gesetzlicher Rentenversicherung, mindestens 5 % und mindestens 3 EUR monatlich.
- Befristeter Beitrags-Stopp bis zu 2 Jahren (3 Jahre bei Elternzeit).
- Dauerhafter Beitrags-Stopp.
- Befristete oder unbefristete Beitrags-Senkung.

Überschussbeteiligung

Vor Rentenbeginn

- Einen Teil der Überschüsse führen wir dem Vertragsvermögen zu.
- Einen Teil der Überschüsse teilen wir als Schlussüberschuss zu, wenn der Vertrag endet oder wir eine Rente zahlen. Wenn der Kunde regelmäßig Beiträge zahlt, muss außerdem eine Wartezeit abgelaufen sein.

Nach Rentenbeginn

- Dynamikrente: Wir erhöhen die garantierte Altersrente einmal im Jahr. Das erste Mal erhöhen wir die Altersrente ein Jahr nach Rentenbeginn.
- Zuwachsrente: Wir zahlen eine garantierte Altersrente und eine nicht garantierte Zusatzrente. Die garantierte Altersrente erhöhen wir einmal im Jahr, wenn ausreichend Überschüsse vorhanden sind.
- Aktivrente: Bei der Aktivrente teilen wir jährlich Überschüsse zu. Diese Überschüsse zahlen wir in monatlichen Raten zusammen mit der garantierten Altersrente aus. Das erste Mal zahlen wir die Überschüsse ein Jahr nach Rentenbeginn aus.

Liquidität

Bis zu viermal im Kalenderjahr können vor dem geplanten Rentenbeginn gegen eine Gebühr Werte aus dem Vertrag ausgezahlt werden. Während der Ausbildungsphase (Alter 18-27 des versicherten Kindes) ist die Auszahlung gebührenfrei.

BU-Option

Während der Ausbildungsphase kann eine Berufsunfähigkeits-Versicherung ohne oder mit vereinfachter Gesundheitsprüfung abgeschlossen werden.

Vertriebsstrategie

Wir vertreiben dieses Produkt über Vermittler. Diese verfügen über umfassende Kenntnisse zu Versicherungsanlageprodukten. Die Vermittler prüfen, ob dieses Produkt für den Kunden geeignet und angemessen ist.