

## Basler Invest Kids

# Für einen erfolgreichen Einstieg ins Berufsleben und Vermögensaufbau



### Aufbauphase

#### Und so funktioniert die Basler Invest Kids

- Abschluss ohne Unterschrift der Eltern möglich
- Attraktive nachhaltige Fondsauswahl inkl. Anlagepakete „Nachhaltig“ für verschiedene Risikoprofile
- Freie Fondsauswahl (mind. 1% je Fonds) oder VermögensPortfolio
- Ab 25 EUR mtl. / Zuzahlungen ab 250 EUR / Einmalbeiträge ab 5.000 EUR (auch mit Investitionsoptimierung)
- Anlage bis zu 90% des Beitrags ins Garantievermögen möglich
- Sicherungsoption: Umschichtung des Fondsvermögens ins Garantievermögen möglich (während der Auszahlungsphase gebührenfrei)
- Optionale Versorgermitversicherung gegen Tod/Berufsunfähigkeit (BU)
- Junior-Vorteil (ermäßigter Beitrag, wenn mehrere Kinder versichert sind)

#### Ausbildungsphase

- Abruf des Vertragsvermögens für die Ausbildung, eigene Wohnung etc.
- Wann und wie der Vertrag an das Kind übertragen wird, entscheiden Sie!
- Berufsstart-Option kann mit dem 18. Lebensjahr ausgeübt werden\*. Abschluss einer BU- oder GF-Versicherung mit bedarfsgerechten Rentenhöhen möglich

### Leistungsphase

#### Wie möchten Sie das Geld ausgezahlt haben?

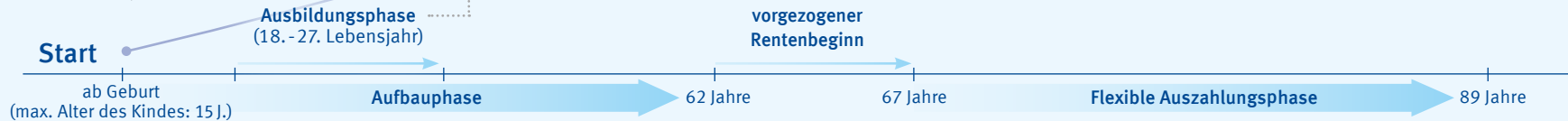
Entscheidung bis 1 Monat vor Leistungsabruf

#### Kapital

- Komplette Kapitalauszahlung
- Teilauszahlung
- Guthaben bis zum Alter 89 Jahre im Vertrag stehen lassen
- Übertragung der Fondsanteile
- Open Market Option (Entscheidung 6 Monate vorher)

#### Rente

- Garantierter Rentenfaktor
- Lebenslange Altersrente mit hohen Rentengarantiezeiten (bis Alter 90 J.)
- Rente mit Kapitaloption
- Abgekürzte Altersrente
- Rente für Zwei
- Alstersrente mit Hinterbliebenen-Schutz (HZV 60-100%)
- Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit



#### Zahlungsschwierigkeiten?

- Beitragspause ab 500 EUR Guthaben
- Beitrags-Stopp ab 1.000 EUR Guthaben

#### Verfügbarkeit?

- Liquiditätsoption: Mindestauszahlungsbetrag 500 EUR
- Mindestrestguthaben 1.000 EUR
- während der Ausbildungsphase gebührenfrei

#### Vorteile Berufsstart-Option

- Keine Gesundheitsfragen bei Antragstellung der Basler KinderVorsorge Invest Vario
- Vereinfachte Gesundheitsfragen beim Ausüben der Berufsstart-Option. Die Ausübung der Berufsstart-Option kann bereits mit dem 15. Lebensjahr erfolgen.

Bitte beachten Sie hierzu die dem Vertrag zu Grunde liegenden Versicherungsbedingungen/ Zertifikat

#### Einvertragslösung

Nachträgliche Erhöhungen erfolgen innerhalb des Vertrags:

- Zuzahlungen (bis 50.000 EUR pro Jahr)
- Beitragserhöhungen (bis 20.000 EUR jährlich)
- Dynamik-Erhöhungen (zw. 1% und 10%)



# Basler Invest Kids

## Fondsanlage und Sparziel-Absicherung

### Das Basler Fondsuniversum

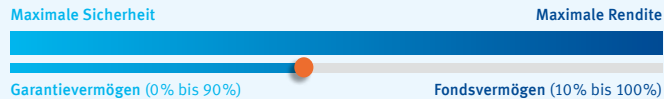
Attraktive Einzelfonds aller Anlageklassen



- Aktive und passive Fonds lassen sich in einer Police kombinieren
- Basler Fondsuniversum bereits zum 2. Mal durch Handelsblatt ausgezeichnet
- institutionelle Tranchen verfügbar
- Umfangreiches ETF Fondsangebot, auch ESG-ETFs im Angebot
- Unendlich kombinieren: Anlage pro Fonds mind. 1% Switch/Shift 12x pro Jahr gebührenfrei möglich

### Höchste Flexibilität bei der Anlage

- Bis zu 90% des Anlagebeitrags können ins Garantievermögen investiert werden (ab dem 2. Monat bis 100%)



- Sicherungsoption: Das Fondsvermögen kann bis zu 100% ins Garantievermögen umgetauscht werden.

Probieren Sie unseren Online-Vario-Schieber aus:



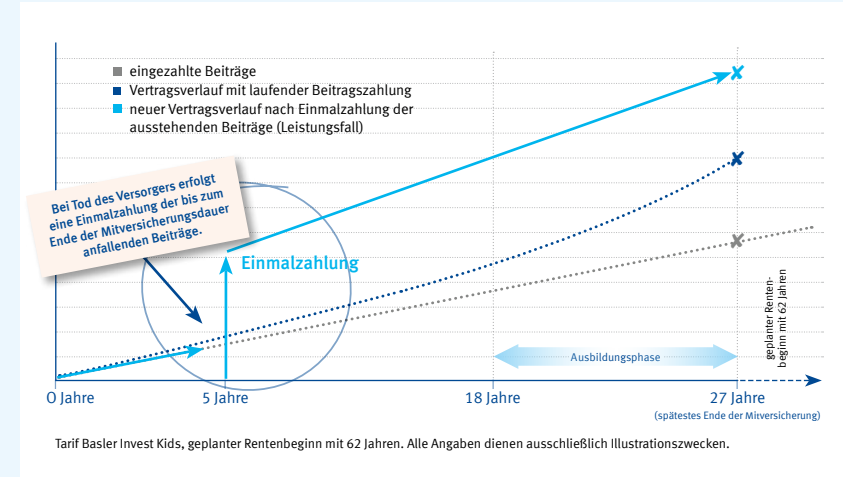
[vario.basler.de](http://vario.basler.de)

### Schweizer Investment Knowhow aus dem Hause Basler



### Sparzielabsicherung mit der Versorger-Mitversicherung

Modellhafte Darstellung Vertragsverläufe



### Überblick der möglichen Verrentungssysteme

Art der Rente	Basler Invest Kids
Lebenslange Altersrente	✓
Abgekürzte Altersrente	✓
Rente mit Kapitaloption	✓
Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit	✓
Rente für Zwei	✓
Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz	✓