

Basler Re-Balancing

Nutzen Sie schwankende Fondskurse

Kostenfrei!

Am Kapitalmarkt erfolgen die Wertsteigerungen der verschiedenen Fondsklassen in ganz verschiedenen Zyklen.

Sind Sie mit ihrer Fondspolice beispielweise zu je 50 % in Aktien und Renten investiert und die Aktien steigen, ändert sich die Gewichtung.

Auf einmal ist Ihr Vertragsvermögen nicht mehr zu 50%, sondern beispielweise zu 70 % in Aktien angelegt.

Fallen die Kurse, trifft Sie das in diesem Fall härter.

Das Re-Balancing hilft, große Schwankungen zu reduzieren und brachte in der Vergangenheit in der Regel die besseren Ergebnisse.



Wie funktioniert das Re-Balancing?

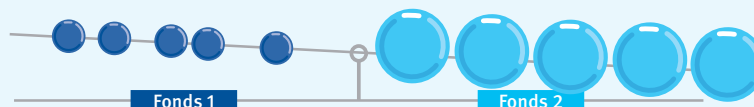
Bei Vertragsbeginn haben Sie sich für eine bestimmte Zusammensetzung Ihrer Fondsauswahl entschieden. Die Basler Lebensversicherungs-AG überprüft bei Einschluss des Re-Balancing jährlich, ob die Aufteilung Ihres Fondsvermögens noch mit der von Ihnen gewünschten Zusammensetzung über

einstimmt und passt entsprechend das Fondsvermögen an. Durch dieses antizyklische System wird ein Teil der Gewinne aus dem besser laufenden Fonds mitgenommen und günstig Anteile des anderen Fonds gekauft.

Gewünschte Zusammensetzung



Aktuelle Zusammensetzung



Zusammensetzung Nach Re-Balancing



Besser investieren

Die Vorteile für Sie

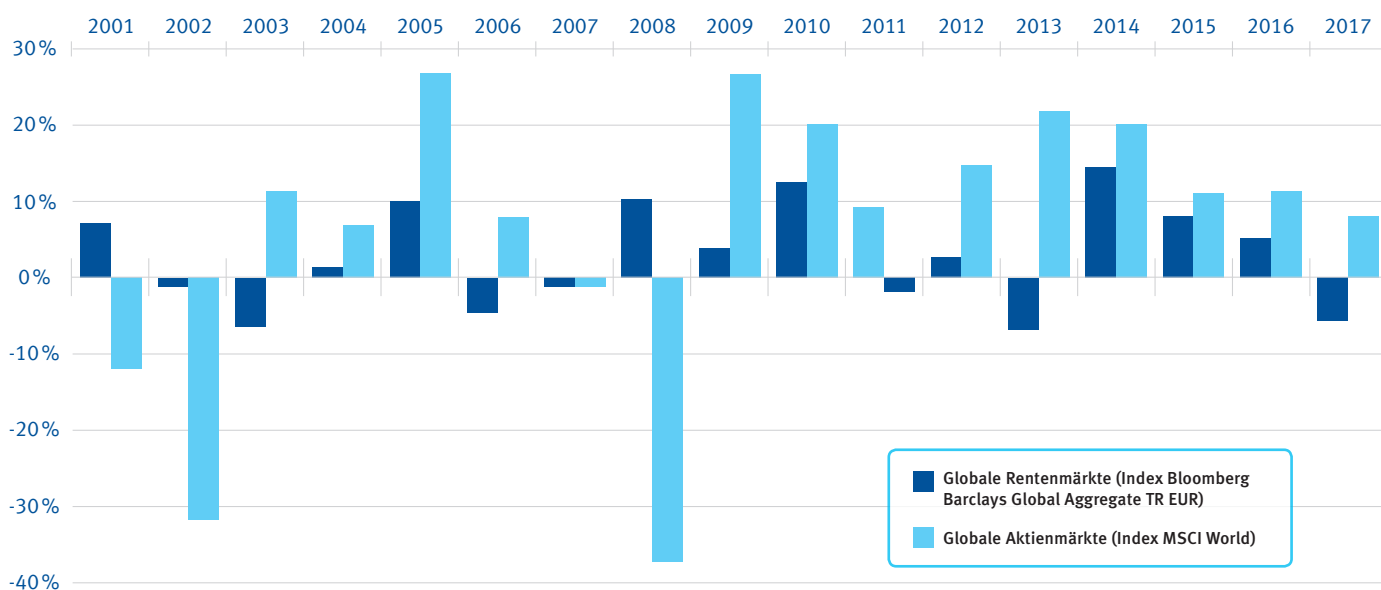
- **Antizyklisches Investieren:** Durch das Rebalancing wird vermehrt in die Fondsanlagen mit Aufholpotenzial und damit antizyklisch investiert.
- **Kosten- und steuerfreie Umschichtungen:** Innerhalb der Basler Fondspolizen kann das Rebalancing optional gewählt werden. Die jährlichen Umschichtungen innerhalb der Fondspolice erfolgen ohne Gebühren und sind steuerfrei.
- Das Re-Balancing kann jederzeit aus- oder in den Vertrag eingeschlossen werden.

Ein einziges Auf und Ab

Investmentanlagen sind permanenten Änderungen unterworfen. In einem Jahr schlägt das Pendel zu Gunsten des einen Fonds oder einer bestimmten Anlageklasse aus, im nächsten Jahr schlägt es vielleicht schon in die andere Richtung aus.

Diese Schwankungen sind ganz normal und zahlen sich langfristig aus. Entscheidend ist es aber, auch mal Gewinne mitzunehmen und günstige Einstiegschancen zu nutzen.

Gewinne und Verluste von Aktien und Rentenanlagen der letzten 20 Jahre



Wertschwankungen der Anlagen in Prozent, Quelle: Lipper