

# Basler Kindervorsorge

## im großen Infinma Wettbewerbsvergleich



### Basler

#### Basler Invest Kids (FRVG22)

#### Produktausgestaltung

|   |   |
|---|---|
| Individuelle Beitragsaufteilung auf Garantievermögen und Fonds  | ✓ |
| Änderung der Beitragsaufteilung während der Laufzeit  | ✓ |
| Individuelle Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen   | ✓ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel  | ✓ |
| Abschluss ohne Unterschrift der Eltern  | ✓ |
| Juniorvorteil bei Abschluss von zwei Verträgen gleichzeitig   | ✓ |
| Versorgermitversicherung bei Tod  | ✓ |
| Versorgermitversicherung bei Tod<br>Leistung in einer Summe in das Vertragsvermögen   | ✓ |
| Versorgermitversicherung bei Berufsunfähigkeit  | ✓ |
| Beitragserhöhung ohne Anlass  | ✓ |
| Zuzahlungen ab 250 €  | ✓ |
| Anlaufmanagement für Zuzahlungen  | ✓ |
| Kostenfreie Kapitalentnahmen  | ✓ |
| Erhöhungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages<br>bis zu einem Jahresbeitrag von 20.000 € möglich               | ✓ |
| Zuzahlungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages<br>bis zu einem Betrag von 50.000 € pro Jahr, maximal 500.000 € | ✓ |
| Dynamische Anpassungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb<br>des Vertrages   | ✓ |
| Verdoppelung des Dynamisierungssatzes in den ersten 5 Jahren  | ✓ |
| Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit   | ✓ |
| Open-Market-Option  | ✓ |

#### BU-Option

|   |   |
|---|---|
| BU- und GF- Option im Tarif                                       | ✓ |
| Option ohne Mehrbeitrag und standardmäßig im Tarif eingeschlossen | ✓ |
| Option mit bis zu 2.000 € BU-Rente                                | ✓ |

#### Fondsanlage

|   |   |
|---|---|
| Nachhaltiges Fondsangebot   | ✓ |
| Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot                                   | ✓ |
| Nachhaltige Strategien (Fonds nach Art. 8 und Art. 9 der TVO)                             | ✓ |
| Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage                                    | ✓ |
| Alle Fonds und Strategien kombinierbar  | ✓ |
| Kostenfreies Rebalancing bei Einzelfondsauswahl   | ✓ |
| Switch und Shift mindestens 12 mal jährlich kostenfrei                                    | ✓ |
| Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder das<br>Garantievermögen, gebührenfrei | ✓ |

Bitte wählen Sie einen  
Vergleichspartner

**Allianz**  
KinderPolice InvestFlex  
(RFJA1)

**Alte Leipziger**  
ALbärt – Fondsgebundene Rente  
(FR10)

**ERGO**  
ERGO Rente Balance  
(ERB)

**LV1871**  
MeinPlan Kids  
(FRV)

**Nürnberger**  
Biene Maja Junior Schutz Brief  
(NFR3110)

**Stuttgarter**  
Kindervorsorge performance+  
(T73Kdo)

**uniVersa**  
Tip-Top TABALUGA  
(topinvest RENTE 7357)

**WWK**  
Premium FondsRente kids  
(FV08 NT)

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. (Stand: März 2022)

# Basler Kindervorsorge

## im großen Infinma Wettbewerbsvergleich

**Basler**  
Basler Invest Kids (FRVG22)



Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

**Allianz**  
KinderPolice InvestFlex (RFJA1)

Details

**Alte Leipziger**  
ALbärt – Fondsgebundene Rente (FR10)

**ERGO**  
ERGO Rente Balance (ERB)

**LV1871**  
MeinPlan Kids (FRV)

**Nürnberger**  
Biene Maja Junior Schutz Brief (NFR3110)

**Stuttgarter**  
Kindervorsorge performance+ (T73Kdo)

**uniVersa**  
Tip-Top TABALUGA (topinvest RENTE 7357)

**WWK**  
Premium FondsRente kids (FV08 NT)

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. (Stand: März 2022)

### Produktausgestaltung

|  |   |   |
|--|---|---|
| Individuelle Beitragsaufteilung auf Garantievermögen und Fonds   | ✓ | ✗ |
| Änderung der Beitragsaufteilung während der Laufzeit   | ✓ | ✗ |
| Individuelle Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen  | ✓ | ✗ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel   | ✓ | ✓ |
| Abschluss ohne Unterschrift der Eltern   | ✓ | ✗ |
| Juniorvorteil bei Abschluss von zwei Verträgen gleichzeitig  | ✓ | ✗ |
| Versorgermitversicherung bei Tod   | ✓ | ✓ |
| Versorgermitversicherung bei Tod Leistung in einer Summe in das Vertragsvermögen   | ✓ | ✗ |
| Versorgermitversicherung bei Berufsunfähigkeit   | ✓ | ✓ |
| Beitragserhöhung ohne Anlass   | ✓ | ✓ |
| Zuzahlungen ab 250 €   | ✓ | ✓ |
| Anlaufmanagement für Zuzahlungen   | ✓ | ✗ |
| Kostenfreie Kapitalentnahmen   | ✓ | ✓ |
| Erhöhungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Jahresbeitrag von 20.000 € möglich               | ✓ | ✗ |
| Zuzahlungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Betrag von 50.000 € pro Jahr, maximal 500.000 € | ✓ | ✗ |
| Dynamische Anpassungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages   | ✓ | ✗ |
| Verdoppelung des Dynamisierungssatzes in den ersten 5 Jahren   | ✓ | ✓ |
| Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit  | ✓ | ✗ |
| Open-Market-Option   | ✓ | ✗ |

### BU-Option

|   |   |   |
|---|---|---|
| BU- und GF- Option im Tarif                                       | ✓ | ✗ |
| Option ohne Mehrbeitrag und standardmäßig im Tarif eingeschlossen | ✓ | ✗ |
| Option mit bis zu 2.000 € BU-Rente                                | ✓ | ✗ |

### Fondsanlage

|  |   |   |
|--|---|---|
| Nachhaltiges Fondsangebot  | ✓ | ✓ |
| Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot                                | ✓ | ✓ |
| Nachhaltige Strategien (Fonds nach Art. 8 und Art. 9 der TVO)                          | ✓ | ✗ |
| Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage                                 | ✓ | ✓ |
| Alle Fonds und Strategien kombinierbar   | ✓ | ✓ |
| Kostenfreies Rebalancing bei Einzelfondsauswahl  | ✓ | ✗ |
| Switch und Shift mindestens 12 mal jährlich kostenfrei                                 | ✓ | ✓ |
| Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder das Garantievermögen, gebührenfrei | ✓ | ✗ |



Wettbewerbsvergleich Kinderkonzepte

| Gesellschaft | Basler                                       | Allianz   |
|--------------|--|---|
| Tarif        | Basler Invest Kids (FRVG 22)<br>Bed. 01.2022 | KinderPolice InvestFlex (RFJA1)<br>Bed. 12.2021 |

Produktausgestaltung

| Tarifart   | Basler Invest Kids (FRVG 22)   |   | Allianz KinderPolice InvestFlex (RFJA1)  |   |
|--|--|---|--|---|
| Tarifart   | Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %) |   | Fondsgebundene Rentenversicherung mit kundenindividueller Fondsanlage (alternativ abweichende Produktauswahl mit Garantie) |   |
| Individuelle Beitragsaufteilung auf Garantievermögen und Fonds durch den Kunden  | Ja, frei wählbar bei mind. 10 % des Anlagebeitrages in Fonds, bis 90 % kann im Garantievermögen angelegt werden  | ✓ | Nein, es werden verschiedene Produkte mit unterschiedlichem Garantieniveau angeboten                                       | ✗ |
| Änderung der Beitragsaufteilung während der Laufzeit   | Ja, der künftige Anlagebeitrag kann 12 mal im Jahr neu zwischen Garantievermögen und Fondsvermögen aufgeteilt werden                                       | ✓ | Nein, im Tarif nicht vorgesehen  | ✗ |
| Individuelle Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen  | Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich ein Teil des Fondsvermögens (mind. 500 €) in das Garantievermögen umgeschichtet werden                  | ✓ | Nein, im Tarif nicht vorgesehen  | ✗ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel   | Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben ohne Treuhänderklausel  | ✓ | Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben ohne Treuhänderklausel  | ✓ |
| Abschluss ohne Unterschrift der Eltern   | Ja, Abschluss auch ohne Unterschrift der Eltern möglich  | ✓ | Nein   | ✗ |
| Juniorvorteil bei Abschluss von zwei Verträgen gleichzeitig  | Ja, ermäßigter Beitrag, wenn mehrere Kinder versichert sind  | ✓ | Nein   | ✗ |
| Versorgermitversicherung bei Tod   | Ja, optionale Beitragsübernahme bis zum Ablauf der Versorgermitversicherung, in den ersten 3 Jahren nur bei unfallbedingtem Tod                            | ✓ | Ja, optionale Beitragsübernahme bis zum Ablauf der Versorgermitversicherung  | ✓ |
| Versorgermitversicherung bei Tod Leistung in einer Summe in das Vertragsvermögen   | Ja, Einzahlung der noch ausstehenden Beiträge (bis zum Ablauf der Versorgermitversicherung) in einer Summe in das Vertragsvermögen                         | ✓ | Nein, Beitragsübernahme bis zum Ablauf der Versorgermitversicherung  | ✗ |
| Versorgermitversicherung bei Berufsunfähigkeit   | Ja, optionale Beitragsübernahme bei Berufsunfähigkeit für die mitversicherte Person  | ✓ | Ja, optionale Beitragsübernahme bei Berufsunfähigkeit für die mitversicherte Person  | ✓ |
| Beitragserhöhung ohne Anlass   | Ja, bis spätestens 5 Jahre vor dem geplanten Rentenbeginn  | ✓ | Ja   | ✓ |
| Zuzahlungen ab 250 €   | Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € sind bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich  | ✓ | Ja, Zuzahlungen ab 200 € möglich   | ✓ |
| Anlaufmanagement für Zuzahlungen   | Ja, optional wird bei der Investitions-Optimierung die Zuzahlung innerhalb von 60 Monaten in gleichen Raten der Fondsanlage zugeführt                      | ✓ | Nein   | ✗ |
| Kostenfreie Kapitalentnahmen   | Ja, während der Ausbildungsphase (18. bis 27. Lebensjahr) kostenfrei möglich   | ✓ | Ja, zwischen dem 15. und 30. Lebensjahr  | ✓ |
| Erhöhungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Jahresbeitrag von 20.000 EUR möglich                 | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss  | ✓ | Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können aber an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden     | ✗ |
| Zuzahlungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Betrag von 50.000 EUR pro Jahr, maximal 500.000 EUR | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss  | ✓ | Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können aber an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden     | ✗ |



## Wettbewerbsvergleich Kinderkonzepte

| Gesellschaft  | Basler  |   |  | Allianz   |   |
|---|---|---|--|---|---|
| Tarif   | Basler Invest Kids (FRVG 22)<br>Bed. 01.2022  |   |  | KinderPolice InvestFlex (RFJA1)<br>Bed. 12.2021   |   |
| <b>Produktausgestaltung</b>   |   |   |  |   |   |
| Dynamische Anpassungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages            | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss   | ✓ |  | Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können aber an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden  | ✗ |
| Verdoppelung des Dynamisierungssatzes in den ersten 5 Jahren                              | Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre   | ✓ |  | Ja, optional StartDynamik in Höhe von 20 % p. a. für die ersten 5 Erhöhungstermine  | ✓ |
| Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit   | Ja  | ✓ |  | Nein, allerdings Pflegerenten-Option zum Rentenbeginn   | ✗ |
| Open-Market-Option  | Ja, Übertragung des Vertragsvermögens vor Rentenbeginn an einen Drittanbieter möglich   | ✓ |  | Nein  | ✗ |
| <b>BU - Option</b>  |   |   |  |   |   |
| BU- und GF-Option im Tarif  | Ja, im Rahmen der Berufsstart-Option; bei Abschluss ohne Gesundheitsfragen, bei Ausübung mit stark vereinfachten Gesundheitsfragen: 1.500 € Schüler oder Auszubildender; 2.000 € Beginn eines Studiums oder einer beruflichen Tätigkeit; Ausübung 15. bis 19. Lj. | ✓ |  | Nein, lediglich BU-Option; ohne Gesundheitsprüfung Option auf 1.000 € BU-Rente (bei Einschluss der Kinderpflegerente), obligatorisch in den ersten 3 Monaten nach Berufsstart 250 € BU-Schutz; Ausübung 15. bis 27. Lj. | ✗ |
| Option ohne Mehrbeitrag und standardmäßig im Tarif eingeschlossen                         | Ja  | ✓ |  | Nein, Beitrag für die optionale Kinderpflegerente (BU-Option enthalten)   | ✗ |
| Option mit bis zu 2.000 € BU-Rente  | Ja, bis 2.000 € (max. 60 % des Bruttoeinkommens), wenn die versicherte Person eine berufliche Tätigkeit begonnen hat  | ✓ |  | Nein, Option auf 1.000 € BU-Rente (bei Einschluss der Kinderpflegerente)  | ✗ |
| <b>Fondsanlage</b>  |   |   |  |   |   |
| Nachhaltiges Fondsangebot   | Ja, es werden diverse nachhaltige Anlagemöglichkeiten angeboten   | ✓ |  | Ja, es werden diverse nachhaltige Anlagemöglichkeiten angeboten   | ✓ |
| Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot                                   | Ja  | ✓ |  | Ja  | ✓ |
| Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)    | Ja, Basler Anlagepakete Nachhaltig (Chance, Wachstum, Balance)  | ✓ |  | Nein, den gemanagten Vorsorgedepots "StrategieDepot Wertorientiert/ Ausgewogen/ Chancenreich" werden lediglich nachhaltige Anlagen beigemischt; zusätzlich werden drei Mischfonds SRI angeboten                         | ✗ |
| Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage                                    | Ja  | ✓ |  | Ja  | ✓ |
| Alle Fonds und Strategien kombinierbar  | Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %  | ✓ |  | Ja, bis zu 10 Fonds oder StrategieDepots, Mindestanlage pro Fonds oder StrategieDepot ab 1 %  | ✓ |
| Kostenfreies Rebalancing bei Einzelfondsauswahl   | Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens   | ✓ |  | Nein, nur innerhalb der Strategien  | ✗ |
| Switch und Shift mindestens 12 mal jährlich kostenfrei                                    | Ja  | ✓ |  | Ja  | ✓ |
| Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei | Ja, 5 Jahre vor Rentenbeginn  | ✓ |  | Nein, lediglich sukzessive Umschichtung in ausgewählte risikoärmere Fonds   | ✗ |

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. (Stand: März 2022)

# Basler Kindervorsorge

## im großen Infinma Wettbewerbsvergleich

**Basler**  
Basler Invest Kids (FRVG22)



### Produktausgestaltung

|   |   |   |
|---|---|---|
| Individuelle Beitragsaufteilung auf Garantievermögen und Fonds  | ✓ | ✗ |
| Änderung der Beitragsaufteilung während der Laufzeit  | ✓ | ✗ |
| Individuelle Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen   | ✓ | ✗ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel  | ✓ | ✓ |
| Abschluss ohne Unterschrift der Eltern  | ✓ | ✗ |
| Juniorvorteil bei Abschluss von zwei Verträgen gleichzeitig   | ✓ | ✗ |
| Versorgermitversicherung bei Tod  | ✓ | ✓ |
| Versorgermitversicherung bei Tod<br>Leistung in einer Summe in das Vertragsvermögen   | ✓ | ✗ |
| Versorgermitversicherung bei Berufsunfähigkeit  | ✓ | ✗ |
| Beitragserhöhung ohne Anlass  | ✓ | ✓ |
| Zuzahlungen ab 250 €  | ✓ | ✗ |
| Anlaufmanagement für Zuzahlungen  | ✓ | ✗ |
| Kostenfreie Kapitalentnahmen  | ✓ | ✓ |
| Erhöhungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages<br>bis zu einem Jahresbeitrag von 20.000 € möglich               | ✓ | ✗ |
| Zuzahlungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages<br>bis zu einem Betrag von 50.000 € pro Jahr, maximal 500.000 € | ✓ | ✗ |
| Dynamische Anpassungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb<br>des Vertrages   | ✓ | ✗ |
| Verdoppelung des Dynamisierungssatzes in den ersten 5 Jahren  | ✓ | ✗ |
| Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit   | ✓ | ✓ |
| Open-Market-Option  | ✓ | ✗ |

### BU-Option

|   |   |   |
|---|---|---|
| BU- und GF- Option im Tarif                                       | ✓ | ✗ |
| Option ohne Mehrbeitrag und standardmäßig im Tarif eingeschlossen | ✓ | ✓ |
| Option mit bis zu 2.000 € BU-Rente                                | ✓ | ✗ |

### Fondsanlage

|   |   |   |
|---|---|---|
| Nachhaltiges Fondsangebot   | ✓ | ✓ |
| Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot                                   | ✓ | ✓ |
| Nachhaltige Strategien (Fonds nach Art. 8 und Art. 9 der TVO)                             | ✓ | ✓ |
| Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage                                    | ✓ | ✓ |
| Alle Fonds und Strategien kombinierbar  | ✓ | ✗ |
| Kostenfreies Rebalancing bei Einzelfondsauswahl   | ✓ | ✓ |
| Switch und Shift mindestens 12 mal jährlich kostenfrei                                    | ✓ | ✓ |
| Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder das<br>Garantievermögen, gebührenfrei | ✓ | ✗ |

**Bitte wählen Sie einen  
Vergleichspartner**

**Allianz**  
KinderPolice InvestFlex  
(RFJA1)

**Alte Leipziger**  
Albärt – Fondsgebundene Rente  
(FR10)

**Details**

**ERGO**  
ERGO Rente Balance  
(ERB)

**LV1871**  
MeinPlan Kids  
(FRV)

**Nürnberger**  
Biene Maja Junior Schutz Brief  
(NFR3110)

**Stuttgarter**  
Kindervorsorge performance+  
(T73Kdo)

**uniVersa**  
Tip-Top TABALUGA  
(topinvest RENTE 7357)

**WWK**  
Premium FondsRente kids  
(FV08 NT)

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. (Stand: März 2022)



## Wettbewerbsvergleich Kinderkonzepte

| Gesellschaft   | Basler   | Alte Leipziger   |
|--|--|--|
| Tarif  | Basler Invest Kids (FRVG 22)<br>Bed. 01.2022   | ALbärt - Fondsgebundene Rente (FR10)<br>Bed. 01.2022   |
| Produktausgestaltung   |  |  |
| Tarifart   | Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %) | Fondsgebundene Rentenversicherung mit kundenindividueller Fondsanlage (alternativ abweichende Produktauswahl mit individueller Wahl des Garantieniveaus) |
| Individuelle Beitragsaufteilung auf Garantievermögen und Fonds durch den Kunden  | Ja, frei wählbar bei mind. 10 % des Anlagebeitrages in Fonds, bis 90 % kann im Garantievermögen angelegt werden  | Nein, es werden aber verschiedene Produkte mit und ohne Garantie angeboten   |
| Änderung der Beitragsaufteilung während der Laufzeit   | Ja, der künftige Anlagebeitrag kann 12 mal im Jahr neu zwischen Garantievermögen und Fondsvermögen aufgeteilt werden                                       | Nein, im Tarif nicht vorgesehen  |
| Individuelle Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen  | Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich ein Teil des Fondsvermögens (mind. 500 €) in das Garantievermögen umgeschichtet werden                  | Nein, im Tarif nicht vorgesehen  |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel   | Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben ohne Treuhänderklausel  | Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben ohne Treuhänderklausel  |
| Abschluss ohne Unterschrift der Eltern   | Ja, Abschluss auch ohne Unterschrift der Eltern möglich  | Nein   |
| Juniorvorteil bei Abschluss von zwei Verträgen gleichzeitig  | Ja, ermäßigter Beitrag, wenn mehrere Kinder versichert sind  | Nein   |
| Versorgermitversicherung bei Tod   | Ja, optionale Beitragsübernahme bis zum Ablauf der Versorgermitversicherung, in den ersten 3 Jahren nur bei unfallbedingtem Tod                            | Ja, optional linear fallender Todesfallschutz, beginnend mit 50.000€ auf 5.000 € Todesfallsumme, Laufzeit max. bis zum Alter 25 des Kindes               |
| Versorgermitversicherung bei Tod Leistung in einer Summe in das Vertragsvermögen   | Ja, Einzahlung der noch ausstehenden Beiträge (bis zum Ablauf der Versorgermitversicherung) in einer Summe in das Vertragsvermögen                         | Nein, Auszahlung der Summe aus der Risikoversicherung  |
| Versorgermitversicherung bei Berufsunfähigkeit   | Ja, optionale Beitragsübernahme bei Berufsunfähigkeit für die mitversicherte Person  | Nein   |
| Beitragserhöhung ohne Anlass   | Ja, bis spätestens 5 Jahre vor dem geplanten Rentenbeginn  | Ja   |
| Zuzahlungen ab 250 €   | Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € sind bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich  | Nein, eine Zuzahlung muss mind. 500€ betragen  |
| Anlaufmanagement für Zuzahlungen   | Ja, optional wird bei der Investitions-Optimierung die Zuzahlung innerhalb von 60 Monaten in gleichen Raten der Fondsanlage zugeführt                      | Nein, ein Anlaufmanagement bei Einmalprämien oder Zuzahlungen wird nicht angeboten   |
| Kostenfreie Kapitalentnahmen   | Ja, während der Ausbildungsphase (18. bis 27. Lebensjahr) kostenfrei möglich   | Ja, Kapitalauszahlungen sind kostenfrei möglich  |
| Erhöhungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Jahresbeitrag von 20.000 EUR möglich                 | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss  | Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Erhöhung   |
| Zuzahlungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Betrag von 50.000 EUR pro Jahr, maximal 500.000 EUR | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss  | Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Zuzahlung  |



Wettbewerbsvergleich Kinderkonzepte

| Gesellschaft  | Basler  |   | Alte Leipziger   |   |
|---|---|---|--|---|
| Tarif   | Basler Invest Kids (FRVG 22)<br>Bed. 01.2022  |   | ALbärt - Fondsgebundene Rente (FR10)<br>Bed. 01.2022   |   |
| <b>Produktausgestaltung</b>   |   |   |  |   |
| Dynamische Anpassungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages            | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss   | ✓ | Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Erhöhung   | ✗ |
| Verdoppelung des Dynamisierungssatzes in den ersten 5 Jahren                              | Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre   | ✓ | Nein, ein erhöhter Dynamikszinssatz ist nicht vorgesehen   | ✗ |
| Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit   | Ja  | ✓ | Ja   | ✓ |
| Open-Market-Option  | Ja, Übertragung des Vertragsvermögens vor Rentenbeginn an einen Drittanbieter möglich   | ✓ | Nein   | ✗ |
| <b>BU - Option</b>  |   |   |  |   |
| BU- und GF-Option im Tarif  | Ja, bei Abschluss ohne Gesundheitsfragen, bei Ausübung mit stark vereinfachten Gesundheitsfragen: 1.000 € Schüler; 1.500 € Student oder Auszubildender; 2.000 € Beginn einer beruflichen Tätigkeit (max. 60 % des Bruttoeinkommens); Ausübung 15. bis 19. Lj. | ✓ | Nein, mit Gesundheitsprüfung BU für Schüler ab Alter 10 des Kindes (500 € - 1.500 €); wenn das Kind bei Vertragsabschluss jünger als 10 Jahre alt ist, erhält der VN bei Erreichen des 10. Lj. ein Angebot für eine BU | ✗ |
| Option ohne Mehrbeitrag und standardmäßig im Tarif eingeschlossen                         | Ja  | ✓ | Ja   | ✓ |
| Option mit bis zu 2.000 € BU-Rente  | Ja, bis 2.000 € (max. 60 % des Bruttoeinkommens), wenn die versicherte Person eine berufliche Tätigkeit begonnen hat  | ✓ | Nein   | ✗ |
| <b>Fondsanlage</b>  |   |   |  |   |
| Nachhaltiges Fondsangebot   | Ja, es werden diverse nachhaltige Anlagemöglichkeiten angeboten   | ✓ | Ja, es werden diverse nachhaltige Anlagemöglichkeiten angeboten  | ✓ |
| Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot                                   | Ja  | ✓ | Ja   | ✓ |
| Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)    | Ja, Basler Anlagepakete Nachhaltig (Chance, Wachstum, Balance)  | ✓ | Ja, Nachhaltig 50, 75, 100   | ✓ |
| Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage                                    | Ja  | ✓ | Ja   | ✓ |
| Alle Fonds und Strategien kombinierbar  | Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %  | ✓ | Nein, es können wahlweise bis zu 20 Einzelfonds ab 5 % oder ein Portfolio bespart werden   | ✗ |
| Kostenfreies Rebalancing bei Einzelfondsauswahl   | Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens   | ✓ | Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens  | ✓ |
| Switch und Shift mindestens 12 mal jährlich kostenfrei                                    | Ja  | ✓ | Ja   | ✓ |
| Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei | Ja, 5 Jahre vor Rentenbeginn  | ✓ | Nein, Umschichtung in risikoärmere Fonds   | ✗ |

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. (Stand: März 2022)



# Basler Kindervorsorge

## im großen Infinma Wettbewerbsvergleich

**Basler**  
Basler Invest Kids (FRVG22)



ÜBERSICHT

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

**Allianz**  
KinderPolice InvestFlex (RFJA1)

**Alte Leipziger**  
ALbärt – Fondsgebundene Rente (FR10)

**ERGO**  
ERGO Rente Balance (ERB)

Details

**LV1871**  
MeinPlan Kids (FRV)

**Nürnberger**  
Biene Maja Junior Schutz Brief (NFR3110)

**Stuttgarter**  
Kindervorsorge performance+ (T73Kdo)

**uniVersa**  
Tip-Top TABALUGA (topinvest RENTE 7357)

**WWK**  
Premium FondsRente kids (FV08 NT)

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. (Stand: März 2022)

### Produktausgestaltung

|  |   |   |
|--|---|---|
| Individuelle Beitragsaufteilung auf Garantievermögen und Fonds   | ✓ | ✓ |
| Änderung der Beitragsaufteilung während der Laufzeit   | ✓ | ✓ |
| Individuelle Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen  | ✓ | ✓ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel   | ✓ | ✓ |
| Abschluss ohne Unterschrift der Eltern   | ✓ | ✗ |
| Juniorvorteil bei Abschluss von zwei Verträgen gleichzeitig  | ✓ | ✗ |
| Versorgermitversicherung bei Tod   | ✓ | ✗ |
| Versorgermitversicherung bei Tod<br>Leistung in einer Summe in das Vertragsvermögen  | ✓ | - |
| Versorgermitversicherung bei Berufsunfähigkeit   | ✓ | ✗ |
| Beitragserhöhung ohne Anlass   | ✓ | ✓ |
| Zuzahlungen ab 250 €   | ✓ | ✗ |
| Anlaufmanagement für Zuzahlungen   | ✓ | ✗ |
| Kostenfreie Kapitalentnahmen   | ✓ | ✓ |
| Erhöhungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Jahresbeitrag von 20.000 € möglich               | ✓ | ✓ |
| Zuzahlungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Betrag von 50.000 € pro Jahr, maximal 500.000 € | ✓ | ✓ |
| Dynamische Anpassungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages   | ✓ | ✓ |
| Verdoppelung des Dynamisierungssatzes in den ersten 5 Jahren   | ✓ | ✓ |
| Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit  | ✓ | ✗ |
| Open-Market-Option   | ✓ | ✗ |

### BU-Option

|   |   |   |
|---|---|---|
| BU- und GF- Option im Tarif                                       | ✓ | ✗ |
| Option ohne Mehrbeitrag und standardmäßig im Tarif eingeschlossen | ✓ | - |
| Option mit bis zu 2.000 € BU-Rente                                | ✓ | - |

### Fondsanlage

|  |   |   |
|--|---|---|
| Nachhaltiges Fondsangebot  | ✓ | ✓ |
| Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot                                | ✓ | ✓ |
| Nachhaltige Strategien (Fonds nach Art. 8 und Art. 9 der TVO)                          | ✓ | ✗ |
| Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage                                 | ✓ | ✗ |
| Alle Fonds und Strategien kombinierbar   | ✓ | ✗ |
| Kostenfreies Rebalancing bei Einzelfondsauswahl  | ✓ | ✓ |
| Switch und Shift mindestens 12 mal jährlich kostenfrei                                 | ✓ | ✓ |
| Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder das Garantievermögen, gebührenfrei | ✓ | ✗ |





## Wettbewerbsvergleich Kinderkonzepte

| Gesellschaft | Basler  | ERGO   |
|--------------|---|--|
| Tarif        | <b>Basler Invest Kids (FRVG 22)</b><br>Bed. 01.2022 | <b>ERGO Kinderpolice Balance (EKB)</b><br>Bed. 12.2021 |

### Produktausgestaltung

| Tarifart  | Basler   |   | ERGO   |   |
|---|--|---|--|---|
| Tarifart  | Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %) |   | Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsguthaben und Deckungskapital (jeweils bis zu 100 % möglich)         |   |
| <b>Individuelle Beitragsaufteilung auf Garantievermögen und Fonds durch den Kunden</b>  | Ja, frei wählbar bei mind. 10 % des Anlagebeitrages in Fonds, bis 90 % kann im Garantievermögen angelegt werden  | ✓ | Ja, frei wählbar, jeweils bis zu 100 % möglich   | ✓ |
| <b>Änderung der Beitragsaufteilung während der Laufzeit</b>   | Ja, der künftige Anlagebeitrag kann 12 mal im Jahr neu zwischen Garantievermögen und Fondsvermögen aufgeteilt werden                                       | ✓ | Ja, zu jedem Beitragszahlungstermin änderbar   | ✓ |
| <b>Individuelle Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen</b>  | Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich ein Teil des Fondsvermögens (mind. 500 €) in das Garantievermögen umgeschichtet werden                  | ✓ | Ja, jederzeit Neufestlegung des Aufteilungsverhältnis zwischen Fondsanlage und klassischer Anlage (Deckungsstock) im erreichten Vertragsguthaben möglich | ✓ |
| <b>Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel</b>   | Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben ohne Treuhänderklausel  | ✓ | Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben ohne Treuhänderklausel  | ✓ |
| <b>Abschluss ohne Unterschrift der Eltern</b>   | Ja, Abschluss auch ohne Unterschrift der Eltern möglich  | ✓ | Nein   | ✗ |
| <b>Juniorvorteil bei Abschluss von zwei Verträgen gleichzeitig</b>  | Ja, ermäßigter Beitrag, wenn mehrere Kinder versichert sind  | ✓ | Nein   | ✗ |
| <b>Versorgermitversicherung bei Tod</b>   | Ja, optionale Beitragsübernahme bis zum Ablauf der Versorgermitversicherung, in den ersten 3 Jahren nur bei unfallbedingtem Tod                            | ✓ | Nein   | ✗ |
| <b>Versorgermitversicherung bei Tod Leistung in einer Summe in das Vertragsvermögen</b>   | Ja, Einzahlung der noch ausstehenden Beiträge (bis zum Ablauf der Versorgermitversicherung) in einer Summe in das Vertragsvermögen                         | ✓ | Entfällt   | - |
| <b>Versorgermitversicherung bei Berufsunfähigkeit</b>   | Ja, optionale Beitragsübernahme bei Berufsunfähigkeit für die mitversicherte Person  | ✓ | Nein   | ✗ |
| <b>Beitragserhöhung ohne Anlass</b>   | Ja, bis spätestens 5 Jahre vor dem geplanten Rentenbeginn  | ✓ | Ja, bis 5 Jahre vor Beginn der Verfügungsphase   | ✓ |
| <b>Zuzahlungen ab 250 €</b>   | Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € sind bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich  | ✓ | Nein, Zuzahlungen ab 500 € möglich   | ✗ |
| <b>Anlaufmanagement für Zuzahlungen</b>   | Ja, optional wird bei der Investitions-Optimierung die Zuzahlung innerhalb von 60 Monaten in gleichen Raten der Fondsanlage zugeführt                      | ✓ | Nein   | ✗ |
| <b>Kostenfreie Kapitalentnahmen</b>   | Ja, während der Ausbildungsphase (18. bis 27. Lebensjahr) kostenfrei möglich   | ✓ | Ja, 4 mal jährlich möglich   | ✓ |
| <b>Erhöhungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Jahresbeitrag von 20.000 EUR möglich</b>                 | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss  | ✓ | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss  | ✓ |
| <b>Zuzahlungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Betrag von 50.000 EUR pro Jahr, maximal 500.000 EUR</b> | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss  | ✓ | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss  | ✓ |



## Wettbewerbsvergleich Kinderkonzepte

| Gesellschaft  | Basler  | ERGO  |  |   |
|---|---|---|--|---|
| Tarif   | Basler Invest Kids (FRVG 22)<br>Bed. 01.2022  | ERGO Kinderpolice Balance (EKB)<br>Bed. 12.2021 |  |   |
| <b>Produktausgestaltung</b>   |   |   |  |   |
| Dynamische Anpassungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages            | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss   | ✓   | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss                                  | ✓ |
| Verdoppelung des Dynamisierungssatzes in den ersten 5 Jahren                              | Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre   | ✓   | Ja, Startoption, die gewählte Dynamik verdoppelt sich in den ersten 5 Jahren der Beitragszahlung | ✓ |
| Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit   | Ja  | ✓   | Nein   | ✗ |
| Open-Market-Option  | Ja, Übertragung des Vertragsvermögens vor Rentenbeginn an einen Drittanbieter möglich   | ✓   | Nein   | ✗ |
| <b>BU - Option</b>  |   |   |  |   |
| BU- und GF-Option im Tarif  | Ja, bei Abschluss ohne Gesundheitsfragen, bei Ausübung mit stark vereinfachten Gesundheitsfragen: 1.000 € Schüler; 1.500 € Student oder Auszubildender; 2.000 € Beginn einer beruflichen Tätigkeit (max. 60 % des Bruttoeinkommens); Ausübung 15. bis 19. Lj. | ✓   | Nein, keine BU-Option im Tarif verfügbar, optional BUZ ab dem 15. Lebensjahr                     | ✗ |
| Option ohne Mehrbeitrag und standardmäßig im Tarif eingeschlossen                         | Ja  | ✓   | Entfällt, keine BU-Option im Tarif verfügbar   | - |
| Option mit bis zu 2.000 € BU-Rente  | Ja, bis 2.000 € (max. 60 % des Bruttoeinkommens), wenn die versicherte Person eine berufliche Tätigkeit begonnen hat  | ✓   | Entfällt, keine BU-Option im Tarif verfügbar   | - |
| <b>Fondsanlage</b>  |   |   |  |   |
| Nachhaltiges Fondsangebot   | Ja, es werden diverse nachhaltige Anlagemöglichkeiten angeboten   | ✓   | Ja, es werden diverse nachhaltige Anlagemöglichkeiten angeboten                                  | ✓ |
| Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot                                   | Ja  | ✓   | Ja   | ✓ |
| Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)    | Ja, Basler Anlagepakete Nachhaltig (Chance, Wachstum, Balance)  | ✓   | Nein   | ✗ |
| Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage                                    | Ja  | ✓   | Nein   | ✗ |
| Alle Fonds und Strategien kombinierbar  | Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %  | ✓   | Nein, es können bis zu 20 Fonds bespart werden, Strategien werden nicht angeboten                | ✗ |
| Kostenfreies Rebalancing bei Einzelfondsauswahl   | Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens   | ✓   | Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens  | ✓ |
| Switch und Shift mindestens 12 mal jährlich kostenfrei                                    | Ja  | ✓   | Ja   | ✓ |
| Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei | Ja, 5 Jahre vor Rentenbeginn  | ✓   | Nein, 5 Jahre vor Beginn der Verfügungsphase, Umschichtung in die klassische Anlage              | ✗ |

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. (Stand: März 2022)

# Basler Kindervorsorge

## im großen Infinma Wettbewerbsvergleich

### Basler

Basler Invest Kids (FRVG22)



#### Produktausgestaltung

|   |   |   |
|---|---|---|
| Individuelle Beitragsaufteilung auf Garantievermögen und Fonds  | ✓ | ✗ |
| Änderung der Beitragsaufteilung während der Laufzeit  | ✓ | ✗ |
| Individuelle Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen   | ✓ | ✗ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel  | ✓ | ✓ |
| Abschluss ohne Unterschrift der Eltern  | ✓ | ✓ |
| Juniorvorteil bei Abschluss von zwei Verträgen gleichzeitig   | ✓ | ✗ |
| Versorgermitversicherung bei Tod  | ✓ | ✓ |
| Versorgermitversicherung bei Tod<br>Leistung in einer Summe in das Vertragsvermögen   | ✓ | ✗ |
| Versorgermitversicherung bei Berufsunfähigkeit  | ✓ | ✓ |
| Beitragserhöhung ohne Anlass  | ✓ | ✓ |
| Zuzahlungen ab 250 €  | ✓ | ✓ |
| Anlaufmanagement für Zuzahlungen  | ✓ | ✓ |
| Kostenfreie Kapitalentnahmen  | ✓ | ✗ |
| Erhöhungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages<br>bis zu einem Jahresbeitrag von 20.000 € möglich               | ✓ | ✓ |
| Zuzahlungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages<br>bis zu einem Betrag von 50.000 € pro Jahr, maximal 500.000 € | ✓ | ✓ |
| Dynamische Anpassungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb<br>des Vertrages   | ✓ | ✗ |
| Verdoppelung des Dynamisierungssatzes in den ersten 5 Jahren  | ✓ | ✗ |
| Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit   | ✓ | ✓ |
| Open-Market-Option  | ✓ | ✗ |

#### BU-Option

|   |   |   |
|---|---|---|
| BU- und GF- Option im Tarif                                       | ✓ | ✗ |
| Option ohne Mehrbeitrag und standardmäßig im Tarif eingeschlossen | ✓ | ✗ |
| Option mit bis zu 2.000 € BU-Rente                                | ✓ | ✗ |

#### Fondsanlage

|   |   |   |
|---|---|---|
| Nachhaltiges Fondsangebot   | ✓ | ✓ |
| Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot                                   | ✓ | ✓ |
| Nachhaltige Strategien (Fonds nach Art. 8 und Art. 9 der TVO)                             | ✓ | ✓ |
| Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage                                    | ✓ | ✓ |
| Alle Fonds und Strategien kombinierbar  | ✓ | ✗ |
| Kostenfreies Rebalancing bei Einzelfondsauswahl   | ✓ | ✓ |
| Switch und Shift mindestens 12 mal jährlich kostenfrei                                    | ✓ | ✓ |
| Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder das<br>Garantievermögen, gebührenfrei | ✓ | ✗ |

Bitte wählen Sie einen  
Vergleichspartner

**Allianz**  
KinderPolice InvestFlex  
(RFJA1)

**Alte Leipziger**  
ALbärt – Fondsgebundene Rente  
(FR10)

**ERGO**  
ERGO Rente Balance  
(ERB)

**LV1871**  
MeinPlan Kids  
(FRV)

Details

**Nürnberger**  
Biene Maja Junior Schutz Brief  
(NFR3110)

**Stuttgarter**  
Kindervorsorge performance+  
(T73Kdo)

**uniVersa**  
Tip-Top TABALUGA  
(topinvest RENTE 7357)

**WWK**  
Premium FondsRente kids  
(FV08 NT)

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. (Stand: März 2022)



## Wettbewerbsvergleich Kinderkonzepte

| Gesellschaft   | Basler   | LV1871  |
|--|--|---|
| Tarif  | Basler Invest Kids (FRVG 22)<br>Bed. 01.2022   | MeinPlan Kids (FRV)<br>Bed. 01.2022   |
| Produktausgestaltung   |  |   |
| Tarifart   | Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %) | Fondsgebundene Rentenversicherung mit wählbarer Garantie (2-Topf) mit kundenindividueller Fondsanlage   |
| Individuelle Beitragsaufteilung auf Garantievermögen und Fonds durch den Kunden  | Ja, frei wählbar bei mind. 10 % des Anlagebeitrages in Fonds, bis 90 % kann im Garantievermögen angelegt werden  | Nein, der Tarif verfügt über ein wählbares Garantieniveau (2-Topf)  |
| Änderung der Beitragsaufteilung während der Laufzeit   | Ja, der künftige Anlagebeitrag kann 12 mal im Jahr neu zwischen Garantievermögen und Fondsvermögen aufgeteilt werden                                       | Nein, im Tarif nicht vorgesehen   |
| Individuelle Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen  | Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich ein Teil des Fondsvermögens (mind. 500 €) in das Garantievermögen umgeschichtet werden                  | Nein, im Tarif nicht vorgesehen   |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel   | Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben ohne Treuhänderklausel  | Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben ohne Treuhänderklausel   |
| Abschluss ohne Unterschrift der Eltern   | Ja, Abschluss auch ohne Unterschrift der Eltern möglich  | Ja, Abschluss auch ohne Unterschrift der Eltern möglich, nicht bei Wahl der BU-Option oder erweiterter Todesfallleistung  |
| Juniorvorteil bei Abschluss von zwei Verträgen gleichzeitig  | Ja, ermäßigter Beitrag, wenn mehrere Kinder versichert sind  | Nein  |
| Versorgermitversicherung bei Tod   | Ja, optionale Beitragsübernahme bis zum Ablauf der Versorgermitversicherung, in den ersten 3 Jahren nur bei unfallbedingtem Tod                            | Ja, optionale Beitragsübernahme (max. 3.000€ jährlich) bis zum Ende der Versorgungsphase (max. 27. Lj.); längstens bis zum 85 Lj. des Versorgers; 3 Jahre Wartezeit |
| Versorgermitversicherung bei Tod Leistung in einer Summe in das Vertragsvermögen   | Ja, Einzahlung der noch ausstehenden Beiträge (bis zum Ablauf der Versorgermitversicherung) in einer Summe in das Vertragsvermögen                         | Nein, Übernahme von max. 3.000 € Gesamtbeitrag pro Jahr   |
| Versorgermitversicherung bei Berufsunfähigkeit   | Ja, optionale Beitragsübernahme bei Berufsunfähigkeit für die mitversicherte Person  | Ja, optionale Beitragsübernahme bei Berufsunfähigkeit für die mitversicherte Person   |
| Beitragserhöhung ohne Anlass   | Ja, bis spätestens 5 Jahre vor dem geplanten Rentenbeginn  | Ja, bis spätestens 13 Jahre vor dem geplanten Rentenbeginn  |
| Zuzahlungen ab 250 €   | Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € sind bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich  | Ja, Zuzahlungen von mind. 50 € sind jederzeit möglich   |
| Anlaufmanagement für Zuzahlungen   | Ja, optional wird bei der Investitions-Optimierung die Zuzahlung innerhalb von 60 Monaten in gleichen Raten der Fondsanlage zugeführt                      | Ja, optionales Anlaufmanagement zwischen 3 und 60 Monaten   |
| Kostenfreie Kapitalentnahmen   | Ja, während der Ausbildungsphase (18. bis 27. Lebensjahr) kostenfrei möglich   | Nein, vorzeitige Auszahlungen gegen Gebühr möglich  |
| Erhöhungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Jahresbeitrag von 20.000 EUR möglich                 | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss  | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss   |
| Zuzahlungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Betrag von 50.000 EUR pro Jahr, maximal 500.000 EUR | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss  | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss   |



## Wettbewerbsvergleich Kinderkonzepte

| Gesellschaft  | Basler  |   |   | LV1871                              |
|---|---|---|---|-------------------------------------|
| Tarif   | Basler Invest Kids (FRVG 22)<br>Bed. 01.2022  |   |   | MeinPlan Kids (FRV)<br>Bed. 01.2022 |
| <b>Produktausgestaltung</b>   |   |   |   |                                     |
| Dynamische Anpassungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages            | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss   | ✓ | Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Erhöhung  | ✗                                   |
| Verdoppelung des Dynamisierungssatzes in den ersten 5 Jahren                              | Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre   | ✓ | Nein, ein erhöhter Dynamikszinssatz ist nicht vorgesehen  | ✗                                   |
| Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit   | Ja  | ✓ | Ja  | ✓                                   |
| Open-Market-Option  | Ja, Übertragung des Vertragsvermögens vor Rentenbeginn an einen Drittanbieter möglich   | ✓ | Nein  | ✗                                   |
| <b>BU - Option</b>  |   |   |   |                                     |
| BU- und GF-Option im Tarif  | Ja, bei Abschluss ohne Gesundheitsfragen, bei Ausübung mit stark vereinfachten Gesundheitsfragen: 1.000 € Schüler; 1.500 € Student oder Auszubildender; 2.000 € Beginn einer beruflichen Tätigkeit (max. 60 % des Bruttoeinkommens); Ausübung 15. bis 19. Lj. | ✓ | Nein, ohne Gesundheitsprüfung Option auf 1.000 € BU-Rente; Ausübung 15. bis 27. Lj.   | ✗                                   |
| Option ohne Mehrbeitrag und standardmäßig im Tarif eingeschlossen                         | Ja  | ✓ | Nein, optional wählbare BU-Option   | ✗                                   |
| Option mit bis zu 2.000 € BU-Rente  | Ja, bis 2.000 € (max. 60 % des Bruttoeinkommens), wenn die versicherte Person eine berufliche Tätigkeit begonnen hat  | ✓ | Nein, Option auf 1.000 € BU-Rente   | ✗                                   |
| <b>Fondsanlage</b>  |   |   |   |                                     |
| Nachhaltiges Fondsangebot   | Ja, es werden diverse nachhaltige Anlagemöglichkeiten angeboten   | ✓ | Ja, es werden diverse nachhaltige Anlagemöglichkeiten angeboten   | ✓                                   |
| Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot                                   | Ja  | ✓ | Ja  | ✓                                   |
| Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)    | Ja, Basler Anlagepakete Nachhaltig (Chance, Wachstum, Balance)  | ✓ | Ja, Strategie Nachhaltigkeit  | ✓                                   |
| Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage                                    | Ja  | ✓ | Ja  | ✓                                   |
| Alle Fonds und Strategien kombinierbar  | Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %  | ✓ | Nein, es können wahlweise bis zu 20 Einzelfonds oder ein ETF-Portfolio bzw. die Expertenpolice bzw. die Strategie Nachhaltigkeit bespart werden | ✗                                   |
| Kostenfreies Rebalancing bei Einzelfondsauswahl   | Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens   | ✓ | Ja, jährliches kostenfreies automatisches Fondsmanagement (Ausgleichsmanagement)  | ✓                                   |
| Switch und Shift mindestens 12 mal jährlich kostenfrei                                    | Ja  | ✓ | Ja  | ✓                                   |
| Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei | Ja, 5 Jahre vor Rentenbeginn  | ✓ | Nein, 5 Jahre vor Rentenbeginn; Umschichtung in risikoärmere Fonds  | ✗                                   |

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. (Stand: März 2022)

# Basler Kindervorsorge

## im großen Infinma Wettbewerbsvergleich

### Basler

Basler Invest Kids (FRVG22)



#### Produktausgestaltung

|  |   |   |
|--|---|---|
| Individuelle Beitragsaufteilung auf Garantievermögen und Fonds   | ✓ | ✗ |
| Änderung der Beitragsaufteilung während der Laufzeit   | ✓ | ✗ |
| Individuelle Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen  | ✓ | ✗ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel   | ✓ | ✓ |
| Abschluss ohne Unterschrift der Eltern   | ✓ | ✗ |
| Juniorvorteil bei Abschluss von zwei Verträgen gleichzeitig  | ✓ | ✗ |
| Versorgermitversicherung bei Tod   | ✓ | ✓ |
| Versorgermitversicherung bei Tod<br>Leistung in einer Summe in das Vertragsvermögen  | ✓ | ✗ |
| Versorgermitversicherung bei Berufsunfähigkeit   | ✓ | ✓ |
| Beitragserhöhung ohne Anlass   | ✓ | ✗ |
| Zuzahlungen ab 250 €   | ✓ | ✓ |
| Anlaufmanagement für Zuzahlungen   | ✓ | ✗ |
| Kostenfreie Kapitalentnahmen   | ✓ | ✗ |
| Erhöhungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Jahresbeitrag von 20.000 € möglich               | ✓ | - |
| Zuzahlungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Betrag von 50.000 € pro Jahr, maximal 500.000 € | ✓ | ✗ |
| Dynamische Anpassungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages   | ✓ | ✓ |
| Verdoppelung des Dynamisierungssatzes in den ersten 5 Jahren   | ✓ | ✗ |
| Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit  | ✓ | ✗ |
| Open-Market-Option   | ✓ | ✗ |

#### BU-Option

|   |   |   |
|---|---|---|
| BU- und GF- Option im Tarif                                       | ✓ | ✗ |
| Option ohne Mehrbeitrag und standardmäßig im Tarif eingeschlossen | ✓ | ✓ |
| Option mit bis zu 2.000 € BU-Rente                                | ✓ | ✗ |

#### Fondsanlage

|  |   |   |
|--|---|---|
| Nachhaltiges Fondsangebot  | ✓ | ✓ |
| Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot                                | ✓ | ✓ |
| Nachhaltige Strategien (Fonds nach Art. 8 und Art. 9 der TVO)                          | ✓ | ✓ |
| Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage                                 | ✓ | ✗ |
| Alle Fonds und Strategien kombinierbar   | ✓ | ✗ |
| Kostenfreies Rebalancing bei Einzelfondsauswahl  | ✓ | ✓ |
| Switch und Shift mindestens 12 mal jährlich kostenfrei                                 | ✓ | ✓ |
| Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder das Garantievermögen, gebührenfrei | ✓ | ✗ |

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

**Allianz**  
KinderPolice InvestFlex (RFJA1)

**Alte Leipziger**  
ALbärt – Fondsgebundene Rente (FR10)

**ERGO**  
ERGO Rente Balance (ERB)

**LV1871**  
MeinPlan Kids (FRV)

**Nürnberger**  
Biene Maja Junior Schutz Brief (NFR3110)

Details

**Stuttgarter**  
Kindervorsorge performance+ (T73Kdo)

**uniVersa**  
Tip-Top TABALUGA (topinvest RENTE 7357)

**WWK**  
Premium FondsRente kids (FV08 NT)

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. (Stand: März 2022)



## Wettbewerbsvergleich Kinderkonzepte

| Gesellschaft   | Basler   | Nürnberger   |   |   |
|--|--|--|---|---|
| Tarif  | Basler Invest Kids (FRVG 22)<br>Bed. 01.2022   | Biene Maja Junior Schutz Brief (NFR3210)<br>Bed. 01.2022 |   |   |
| Produktausgestaltung   |  |  |   |   |
| Tarifart   | Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %) |  | Fondsgebundene Rentenversicherung mit kundenindividueller Fondsanlage (alternativ abweichende Produktauswahl mit Garantie)                        |   |
| Individuelle Beitragsaufteilung auf Garantievermögen und Fonds durch den Kunden  | Ja, frei wählbar bei mind. 10 % des Anlagebeitrages in Fonds, bis 90 % kann im Garantievermögen angelegt werden  | ✔  | Nein, es werden aber verschiedene Produkte mit und ohne Garantie angeboten  | ✘ |
| Änderung der Beitragsaufteilung während der Laufzeit   | Ja, der künftige Anlagebeitrag kann 12 mal im Jahr neu zwischen Garantievermögen und Fondsvermögen aufgeteilt werden                                       | ✔  | Nein, im Tarif nicht vorgesehen   | ✘ |
| Individuelle Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen  | Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich ein Teil des Fondsvermögens (mind. 500 €) in das Garantievermögen umgeschichtet werden                  | ✔  | Nein, im Tarif nicht vorgesehen   | ✘ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel   | Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben ohne Treuhänderklausel  | ✔  | Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben ohne Treuhänderklausel   | ✔ |
| Abschluss ohne Unterschrift der Eltern   | Ja, Abschluss auch ohne Unterschrift der Eltern möglich  | ✔  | Nein  | ✘ |
| Juniorvorteil bei Abschluss von zwei Verträgen gleichzeitig  | Ja, ermäßigter Beitrag, wenn mehrere Kinder versichert sind  | ✔  | Nein  | ✘ |
| Versorgermitversicherung bei Tod   | Ja, optionale Beitragsübernahme bis zum Ablauf der Versorgermitversicherung, in den ersten 3 Jahren nur bei unfallbedingtem Tod                            | ✔  | Ja, optional bis Alter 8 des Kindes vereinbarte Todesfallsumme von 10 oder 60 % der Beitragssumme; bis Ende der Versorgungsphase Beitragsfreiheit | ✔ |
| Versorgermitversicherung bei Tod Leistung in einer Summe in das Vertragsvermögen   | Ja, Einzahlung der noch ausstehenden Beiträge (bis zum Ablauf der Versorgermitversicherung) in einer Summe in das Vertragsvermögen                         | ✔  | Nein, weitere Beitragszahlung in monatlichen Raten  | ✘ |
| Versorgermitversicherung bei Berufsunfähigkeit   | Ja, optionale Beitragsübernahme bei Berufsunfähigkeit für die mitversicherte Person  | ✔  | Ja, optionale Beitragsfreiheit bis zum Ende der Versorgungsphase  | ✔ |
| Beitragserhöhung ohne Anlass   | Ja, bis spätestens 5 Jahre vor dem geplanten Rentenbeginn  | ✔  | Nein, keine anlassunabhängigen Beitragserhöhungen vorgesehen  | ✘ |
| Zuzahlungen ab 250 €   | Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € sind bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich  | ✔  | Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € jederzeit vor Rentenbeginn möglich  | ✔ |
| Anlaufmanagement für Zuzahlungen   | Ja, optional wird bei der Investitions-Optimierung die Zuzahlung innerhalb von 60 Monaten in gleichen Raten der Fondsanlage zugeführt                      | ✔  | Nein  | ✘ |
| Kostenfreie Kapitalentnahmen   | Ja, während der Ausbildungsphase (18. bis 27. Lebensjahr) kostenfrei möglich   | ✔  | Nein, vorzeitige Auszahlungen (in Form von Anteilseinheiten, mind. 500€) aus dem freien Fondsguthaben gegen Gebühr möglich                        | ✘ |
| Erhöhungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Jahresbeitrag von 20.000 EUR möglich                 | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss  | ✔  | Entfällt, keine Beitragserhöhung vorgesehen   | - |
| Zuzahlungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Betrag von 50.000 EUR pro Jahr, maximal 500.000 EUR | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss  | ✔  | Nein, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss bis 40.000 € pro Jahr; kein Rechtsanspruch auf höhere Zuzahlungen               | ✘ |





## Wettbewerbsvergleich Kinderkonzepte

| Gesellschaft  | Basler  |   |  | Nürnberger  |   |
|---|---|---|--|---|---|
| Tarif   | Basler Invest Kids (FRVG 22)<br>Bed. 01.2022  |   |  | Biene Maja Junior Schutz Brief (NFR3210)<br>Bed. 01.2022  |   |
| <b>Produktausgestaltung</b>   |   |   |  |   |   |
| Dynamische Anpassungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages            | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss   | ✓ |  | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss   | ✓ |
| Verdoppelung des Dynamisierungssatzes in den ersten 5 Jahren                              | Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre   | ✓ |  | Nein, ein erhöhter Dynamikszins ist nicht vorgesehen  | ✗ |
| Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit   | Ja  | ✓ |  | Nein, zw. dem 15. und dem 27. Lj. nachträglicher Abschluss einer Pflegeversicherung mit bis zu 1.000 € garantierter monatlicher Rente   | ✗ |
| Open-Market-Option  | Ja, Übertragung des Vertragsvermögens vor Rentenbeginn an einen Drittanbieter möglich   | ✓ |  | Nein  | ✗ |
| <b>BU - Option</b>  |   |   |  |   |   |
| BU- und GF-Option im Tarif  | Ja, bei Abschluss ohne Gesundheitsfragen, bei Ausübung mit stark vereinfachten Gesundheitsfragen: 1.000 € Schüler; 1.500 € Student oder Auszubildender; 2.000 € Beginn einer beruflichen Tätigkeit (max. 60 % des Bruttoeinkommens); Ausübung 15. bis 19. Lj. | ✓ |  | Nein, ohne Gesundheitsprüfung Option auf 1.000 € BU-Rente; Ausübung 14. bis 27. Lj. Schulunfähigkeitsversicherung 300 € ab Alter 5; 500 € ab Alter 6; ab Alter 14 Umwandlung in BU möglich              | ✗ |
| Option ohne Mehrbeitrag und standardmäßig im Tarif eingeschlossen                         | Ja  | ✓ |  | Ja  | ✓ |
| Option mit bis zu 2.000 € BU-Rente  | Ja, bis 2.000 € (max. 60 % des Bruttoeinkommens), wenn die versicherte Person eine berufliche Tätigkeit begonnen hat  | ✓ |  | Nein  | ✗ |
| <b>Fondsanlage</b>  |   |   |  |   |   |
| Nachhaltiges Fondsangebot   | Ja, es werden diverse nachhaltige Anlagemöglichkeiten angeboten   | ✓ |  | Ja, es werden diverse nachhaltige Anlagemöglichkeiten angeboten   | ✓ |
| Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot                                   | Ja  | ✓ |  | Ja  | ✓ |
| Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)    | Ja, Basler Anlagepakete Nachhaltig (Chance, Wachstum, Balance)  | ✓ |  | Ja, Portfolio Nachhaltigkeit  | ✓ |
| Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage                                    | Ja  | ✓ |  | Nein  | ✗ |
| Alle Fonds und Strategien kombinierbar  | Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %  | ✓ |  | Nein, es können wahlweise bis zu 10 Einzelfonds ab 5 % oder ein Portfolio bespart werden  | ✗ |
| Kostenfreies Rebalancing bei Einzelfondsauswahl   | Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens   | ✓ |  | Ja optional jährliche Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge   | ✓ |
| Switch und Shift mindestens 12 mal jährlich kostenfrei                                    | Ja  | ✓ |  | Ja  | ✓ |
| Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei | Ja, 5 Jahre vor Rentenbeginn  | ✓ |  | Nein, wahlweise aktiv (AAA-Management) und passiv (Life-Cycle-Modell); Umschichtung in ein renditeorientiertes / sicherheitsorientiertes Fondsdepot / in eine risikoärmere Kapitalanlage (Fondswechsel) | ✗ |

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. (Stand: März 2022)

# Basler Kindervorsorge

## im großen Infinma Wettbewerbsvergleich

**Basler**  
Basler Invest Kids (FRVG22)



ÜBERSICHT

### Produktausgestaltung

|  |   |   |
|--|---|---|
| Individuelle Beitragsaufteilung auf Garantievermögen und Fonds   | ✓ | ✗ |
| Änderung der Beitragsaufteilung während der Laufzeit   | ✓ | ✗ |
| Individuelle Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen  | ✓ | ✗ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel   | ✓ | ✓ |
| Abschluss ohne Unterschrift der Eltern   | ✓ | ✗ |
| Juniorvorteil bei Abschluss von zwei Verträgen gleichzeitig  | ✓ | ✗ |
| Versorgermitversicherung bei Tod   | ✓ | ✓ |
| Versorgermitversicherung bei Tod<br>Leistung in einer Summe in das Vertragsvermögen  | ✓ | ✗ |
| Versorgermitversicherung bei Berufsunfähigkeit   | ✓ | ✗ |
| Beitragserhöhung ohne Anlass   | ✓ | ✓ |
| Zuzahlungen ab 250 €   | ✓ | ✓ |
| Anlaufmanagement für Zuzahlungen   | ✓ | ✓ |
| Kostenfreie Kapitalentnahmen   | ✓ | ✓ |
| Erhöhungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Jahresbeitrag von 20.000 € möglich               | ✓ | ✗ |
| Zuzahlungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Betrag von 50.000 € pro Jahr, maximal 500.000 € | ✓ | ✗ |
| Dynamische Anpassungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages   | ✓ | ✓ |
| Verdoppelung des Dynamisierungssatzes in den ersten 5 Jahren   | ✓ | ✓ |
| Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit  | ✓ | ✗ |
| Open-Market-Option   | ✓ | ✗ |

### BU-Option

|   |   |   |
|---|---|---|
| BU- und GF- Option im Tarif                                       | ✓ | ✓ |
| Option ohne Mehrbeitrag und standardmäßig im Tarif eingeschlossen | ✓ | ✓ |
| Option mit bis zu 2.000 € BU-Rente                                | ✓ | ✗ |

### Fondsanlage

|  |   |   |
|--|---|---|
| Nachhaltiges Fondsangebot  | ✓ | ✓ |
| Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot                                | ✓ | ✓ |
| Nachhaltige Strategien (Fonds nach Art. 8 und Art. 9 der TVO)                          | ✓ | ✓ |
| Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage                                 | ✓ | ✓ |
| Alle Fonds und Strategien kombinierbar   | ✓ | ✗ |
| Kostenfreies Rebalancing bei Einzelfondsauswahl  | ✓ | ✓ |
| Switch und Shift mindestens 12 mal jährlich kostenfrei                                 | ✓ | ✓ |
| Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder das Garantievermögen, gebührenfrei | ✓ | ✗ |

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

**Allianz**  
KinderPolice InvestFlex (RFJA1)

**Alte Leipziger**  
ALbärt – Fondsgebundene Rente (FR10)

**ERGO**  
ERGO Rente Balance (ERB)

**LV1871**  
MeinPlan Kids (FRV)

**Nürnberger**  
Biene Maja Junior Schutz Brief (NFR3110)

**Stuttgarter**  
Kindervorsorge performance+ (T73Kdo)

Details

**uniVersa**  
Tip-Top TABALUGA (topinvest RENTE 7357)

**WWK**  
Premium FondsRente kids (FV08 NT)

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. (Stand: März 2022)



## Wettbewerbsvergleich Kinderkonzepte

| Gesellschaft | Basler  | Stuttgarter   |
|--------------|---|---|
| Tarif        | <b>Basler Invest Kids (FRVG 22)</b><br>Bed. 01.2022 | <b>Kindervorsorge performance+ (T73Kdo)</b><br>Bed. 01.2022 |

### Produktgestaltung

| Kriterium   | Basler   | Status | Stuttgarter   | Status |
|---|--|--------|---|--------|
| <b>Tarifart</b>   | Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %) |        | Fondsgebundene Rentenversicherung mit wählbarer Garantie (2-Topf) mit kundenindividueller Fondsanlage   |        |
| <b>Individuelle Beitragsaufteilung auf Garantievermögen und Fonds durch den Kunden</b>  | Ja, frei wählbar bei mind. 10 % des Anlagebeitrages in Fonds, bis 90 % kann im Garantievermögen angelegt werden  | ✔      | Nein, der Tarif verfügt über ein wählbares Garantieniveau (2-Topf)  | ✘      |
| <b>Änderung der Beitragsaufteilung während der Laufzeit</b>   | Ja, der künftige Anlagebeitrag kann 12 mal im Jahr neu zwischen Garantievermögen und Fondsvermögen aufgeteilt werden                                       | ✔      | Nein, im Tarif nicht vorgesehen   | ✘      |
| <b>Individuelle Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen</b>  | Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich ein Teil des Fondsvermögens (mind. 500 €) in das Garantievermögen umgeschichtet werden                  | ✔      | Nein, im Tarif nicht vorgesehen   | ✘      |
| <b>Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel</b>   | Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben ohne Treuhänderklausel  | ✔      | Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben ohne Treuhänderklausel   | ✔      |
| <b>Abschluss ohne Unterschrift der Eltern</b>   | Ja, Abschluss auch ohne Unterschrift der Eltern möglich  | ✔      | Nein  | ✘      |
| <b>Juniorvorteil bei Abschluss von zwei Verträgen gleichzeitig</b>  | Ja, ermäßigter Beitrag, wenn mehrere Kinder versichert sind  | ✔      | Nein  | ✘      |
| <b>Versorgermitversicherung bei Tod</b>   | Ja, optionale Beitragsübernahme bis zum Ablauf der Versorgermitversicherung, in den ersten 3 Jahren nur bei unfallbedingtem Tod                            | ✔      | Ja, optionale Beitragsübernahme der Hauptversicherung bis das Kind das 27. Lj. vollendet hat bzw. der Versorger das 75. Lj. vollendet hätte, in den ersten 3 Jahren nur bei unfallbedingtem Tod   | ✔      |
| <b>Versorgermitversicherung bei Tod Leistung in einer Summe in das Vertragsvermögen</b>   | Ja, Einzahlung der noch ausstehenden Beiträge (bis zum Ablauf der Versorgermitversicherung) in einer Summe in das Vertragsvermögen                         | ✔      | Nein, Beitragsübernahme der Hauptversicherung   | ✘      |
| <b>Versorgermitversicherung bei Berufsunfähigkeit</b>   | Ja, optionale Beitragsübernahme bei Berufsunfähigkeit für die mitversicherte Person  | ✔      | Nein  | ✘      |
| <b>Beitragserhöhung ohne Anlass</b>   | Ja, bis spätestens 5 Jahre vor dem geplanten Rentenbeginn  | ✔      | Ja, solange die verbleibende Aufschubdauer mind. 12 Jahre beträgt und das 49. Lebensjahr noch nicht vollendet wurde; bei Garantieprozentsatz größer 0 % Beitragserhöhung nur in den ersten 10 Jahren  | ✔      |
| <b>Zuzahlungen ab 250 €</b>   | Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € sind bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich  | ✔      | Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € möglich   | ✔      |
| <b>Anlaufmanagement für Zuzahlungen</b>   | Ja, optional wird bei der Investitions-Optimierung die Zuzahlung innerhalb von 60 Monaten in gleichen Raten der Fondsanlage zugeführt                      | ✔      | Ja, optional aktives Einstiegsmanagement bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen zwischen 6 und 36 Monaten  | ✔      |
| <b>Kostenfreie Kapitalentnahmen</b>   | Ja, während der Ausbildungsphase (18. bis 27. Lebensjahr) kostenfrei möglich   | ✔      | Ja, kein Abzug sofern die Auszahlung kleiner ist, als das Vertragsguthaben abzgl. der gezahlten Beiträge multipliziert mit dem Garantieprozentsatz und abzgl. Lock-In-Kapital; zw. dem 15. und 25. Lj. können zwei höhere Teilzahlungen ohne Abzug vorgenommen werden | ✔      |
| <b>Erhöhungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Jahresbeitrag von 20.000 EUR möglich</b>                 | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss  | ✔      | Nein, der jährliche Gesamtbeitrag darf bis max. 12.000 € erhöht werden; es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss   | ✘      |
| <b>Zuzahlungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Betrag von 50.000 EUR pro Jahr, maximal 500.000 EUR</b> | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss  | ✔      | Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, diese können aber an die aktuellen Rechnungsgrundlagen angepasst werden  | ✘      |



## Wettbewerbsvergleich Kinderkonzepte

| Gesellschaft  | Basler  | Stuttgarter  |
|---|---|--|
| Tarif   | Basler Invest Kids (FRVG 22)<br>Bed. 01.2022  | Kindervorsorge performance+ (T73Kdo)<br>Bed. 01.2022   |
| <b>Produktgestaltung</b>  |   |  |
| Dynamische Anpassungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages            | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss   | ✓ Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss  |
| Verdoppelung des Dynamisierungssatzes in den ersten 5 Jahren                              | Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre   | ✓ Ja, optional automatische Erhöhungen mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Erhöhungen                     |
| Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit   | Ja  | ✓ Nein, allerdings Pflegerenten-Option zum Rentenbeginn  |
| Open-Market-Option  | Ja, Übertragung des Vertragsvermögens vor Rentenbeginn an einen Drittanbieter möglich   | ✓ Nein   |
| <b>BU-Option</b>  |   |  |
| BU- und GF-Option im Tarif  | Ja, bei Abschluss ohne Gesundheitsfragen, bei Ausübung mit stark vereinfachten Gesundheitsfragen: 1.000 € Schüler; 1.500 € Student oder Auszubildender; 2.000 € Beginn einer beruflichen Tätigkeit (max. 60 % des Bruttoeinkommens); Ausübung 15. bis 19. Lj. | ✓ Ja, ohne Gesundheitsprüfung Option auf 1.000 € Rente; Ausübung 15. bis 25. Lj.                                   |
| Option ohne Mehrbeitrag und standardmäßig im Tarif eingeschlossen                         | Ja  | ✓ Ja   |
| Option mit bis zu 2.000 € BU-Rente  | Ja, bis 2.000 € (max. 60 % des Bruttoeinkommens), wenn die versicherte Person eine berufliche Tätigkeit begonnen hat  | ✓ Nein, Option auf 1.000 € Rente   |
| <b>Fondsanlage</b>  |   |  |
| Nachhaltiges Fondsangebot   | Ja, es werden diverse nachhaltige Anlagemöglichkeiten angeboten   | ✓ Ja, es werden diverse nachhaltige Anlagemöglichkeiten angeboten  |
| Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot                                   | Ja  | ✓ Ja   |
| Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)    | Ja, Basler Anlagepakete Nachhaltig (Chance, Wachstum, Balance)  | ✓ Ja, ESG Portfolio 1 bis 5  |
| Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage                                    | Ja  | ✓ Ja   |
| Alle Fonds und Strategien kombinierbar  | Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %  | ✓ Nein, es können wahlweise bis zu 10 Einzelfonds oder ein Portfolio bespart werden                                |
| Kostenfreies Rebalancing bei Einzelfondsauswahl   | Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens   | ✓ Ja, jährliche kostenfreie Anpassung an die zuletzt bestimmte Aufteilung der Anlagebeträge (Ausgleichsmanagement) |
| Switch und Shift mindestens 12 mal jährlich kostenfrei                                    | Ja  | ✓ Ja   |
| Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei | Ja, 5 Jahre vor Rentenbeginn  | ✓ Nein, 5 Jahre vor Rentenbeginn aktives Ablaufmanagement; Umschichtung in risikoärmere Fonds (Zielfonds)          |

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. (Stand: März 2022)

# Basler Kindervorsorge

## im großen Infinma Wettbewerbsvergleich

### Basler

Basler Invest Kids (FRVG22)



#### Produktausgestaltung

|   |   |   |
|---|---|---|
| Individuelle Beitragsaufteilung auf Garantievermögen und Fonds  | ✓ | ✗ |
| Änderung der Beitragsaufteilung während der Laufzeit  | ✓ | ✗ |
| Individuelle Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen   | ✓ | ✗ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel  | ✓ | ✓ |
| Abschluss ohne Unterschrift der Eltern  | ✓ | ✗ |
| Juniorvorteil bei Abschluss von zwei Verträgen gleichzeitig   | ✓ | ✗ |
| Versorgermitversicherung bei Tod  | ✓ | ✗ |
| Versorgermitversicherung bei Tod<br>Leistung in einer Summe in das Vertragsvermögen   | ✓ | - |
| Versorgermitversicherung bei Berufsunfähigkeit  | ✓ | ✗ |
| Beitragserhöhung ohne Anlass  | ✓ | ✓ |
| Zuzahlungen ab 250 €  | ✓ | ✗ |
| Anlaufmanagement für Zuzahlungen  | ✓ | ✗ |
| Kostenfreie Kapitalentnahmen  | ✓ | ✗ |
| Erhöhungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages<br>bis zu einem Jahresbeitrag von 20.000 € möglich               | ✓ | ✗ |
| Zuzahlungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages<br>bis zu einem Betrag von 50.000 € pro Jahr, maximal 500.000 € | ✓ | ✗ |
| Dynamische Anpassungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb<br>des Vertrages   | ✓ | ✓ |
| Verdoppelung des Dynamisierungssatzes in den ersten 5 Jahren  | ✓ | ✗ |
| Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit   | ✓ | ✓ |
| Open-Market-Option  | ✓ | ✗ |

#### BU-Option

|   |   |   |
|---|---|---|
| BU- und GF- Option im Tarif                                       | ✓ | ✗ |
| Option ohne Mehrbeitrag und standardmäßig im Tarif eingeschlossen | ✓ | ✗ |
| Option mit bis zu 2.000 € BU-Rente                                | ✓ | ✗ |

#### Fondsanlage

|   |   |   |
|---|---|---|
| Nachhaltiges Fondsangebot   | ✓ | ✓ |
| Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot                                   | ✓ | ✓ |
| Nachhaltige Strategien (Fonds nach Art. 8 und Art. 9 der TVO)                             | ✓ | ✗ |
| Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage                                    | ✓ | ✗ |
| Alle Fonds und Strategien kombinierbar  | ✓ | ✗ |
| Kostenfreies Rebalancing bei Einzelfondsauswahl   | ✓ | ✓ |
| Switch und Shift mindestens 12 mal jährlich kostenfrei                                    | ✓ | ✓ |
| Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder das<br>Garantievermögen, gebührenfrei | ✓ | ✗ |

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

**Allianz**  
KinderPolice InvestFlex  
(RFJA1)

**Alte Leipziger**  
ALbärt – Fondsgebundene Rente  
(FR10)

**ERGO**  
ERGO Rente Balance  
(ERB)

**LV1871**  
MeinPlan Kids  
(FRV)

**Nürnberger**  
Biene Maja Junior Schutz Brief  
(NFR3110)

**Stuttgarter**  
Kindervorsorge performance+  
(T73Kdo)

**uniVersa**  
Tip-Top TABALUGA  
(topinvest RENTE 7357)

Details

**WWK**  
Premium FondsRente kids  
(FV08 NT)

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. (Stand: März 2022)



## Wettbewerbsvergleich Kinderkonzepte

| Gesellschaft   | Basler   | uniVersa  |  |   |
|--|--|---|--|---|
| Tarif  | Basler Invest Kids (FRVG 22)<br>Bed. 01.2022   | Tip-Top TABALUGA (topinvest RENTE 7359)<br>Bed. 01.2022 |  |   |
| <b>Produktausgestaltung</b>  |  |   |  |   |
| Tarifart   | Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %) |   | Fondsgebundene Rentenversicherung mit kundenindividueller Fondsanlage (alternativ abweichende Produktauswahl mit Garantie) |   |
| Individuelle Beitragsaufteilung auf Garantievermögen und Fonds durch den Kunden  | Ja, frei wählbar bei mind. 10 % des Anlagebeitrages in Fonds, bis 90 % kann im Garantievermögen angelegt werden  | ✓   | Nein, es werden aber verschiedene Produkte mit und ohne Garantie angeboten   | ✗ |
| Änderung der Beitragsaufteilung während der Laufzeit   | Ja, der künftige Anlagebeitrag kann 12 mal im Jahr neu zwischen Garantievermögen und Fondsvermögen aufgeteilt werden                                       | ✓   | Nein, im Tarif nicht vorgesehen  | ✗ |
| Individuelle Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen  | Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich ein Teil des Fondsvermögens (mind. 500 €) in das Garantievermögen umgeschichtet werden                  | ✓   | Nein, im Tarif nicht vorgesehen  | ✗ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel   | Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben ohne Treuhänderklausel  | ✓   | Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben ohne Treuhänderklausel  | ✓ |
| Abschluss ohne Unterschrift der Eltern   | Ja, Abschluss auch ohne Unterschrift der Eltern möglich  | ✓   | Nein   | ✗ |
| Juniorvorteil bei Abschluss von zwei Verträgen gleichzeitig  | Ja, ermäßigter Beitrag, wenn mehrere Kinder versichert sind  | ✓   | Nein   | ✗ |
| Versorgermitversicherung bei Tod   | Ja, optionale Beitragsübernahme bis zum Ablauf der Versorgermitversicherung, in den ersten 3 Jahren nur bei unfallbedingtem Tod                            | ✓   | Nein   | ✗ |
| Versorgermitversicherung bei Tod Leistung in einer Summe in das Vertragsvermögen   | Ja, Einzahlung der noch ausstehenden Beiträge (bis zum Ablauf der Versorgermitversicherung) in einer Summe in das Vertragsvermögen                         | ✓   | Entfällt   | - |
| Versorgermitversicherung bei Berufsunfähigkeit   | Ja, optionale Beitragsübernahme bei Berufsunfähigkeit für die mitversicherte Person  | ✓   | Nein   | ✗ |
| Beitragserhöhung ohne Anlass   | Ja, bis spätestens 5 Jahre vor dem geplanten Rentenbeginn  | ✓   | Ja   | ✓ |
| Zuzahlungen ab 250 €   | Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € sind bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich  | ✓   | Nein, Zuzahlungen ab 500 € möglich   | ✗ |
| Anlaufmanagement für Zuzahlungen   | Ja, optional wird bei der Investitions-Optimierung die Zuzahlung innerhalb von 60 Monaten in gleichen Raten der Fondsanlage zugeführt                      | ✓   | Nein   | ✗ |
| Kostenfreie Kapitalentnahmen   | Ja, während der Ausbildungsphase (18. bis 27. Lebensjahr) kostenfrei möglich   | ✓   | Nein, Teilauszahlungen sind gegen anteiligen Stornoabzug möglich   | ✗ |
| Erhöhungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Jahresbeitrag von 20.000 EUR möglich                 | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss  | ✓   | Nein, Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Beitragserhöhung   | ✗ |
| Zuzahlungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Betrag von 50.000 EUR pro Jahr, maximal 500.000 EUR | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss  | ✓   | Nein, Rechnungsgrundlagen für Neuabschlüsse zum Zeitpunkt der Zuzahlung  | ✗ |



## Wettbewerbsvergleich Kinderkonzepte

| Gesellschaft  | Basler  |   |  | uniVersa  |
|---|---|---|--|---|
| Tarif   | Basler Invest Kids (FRVG 22)<br>Bed. 01.2022  |   |  | Tip-Top TABALUGA (topinvest RENTE 7359)<br>Bed. 01.2022 |
| <b>Produktausgestaltung</b>   |   |   |  |   |
| Dynamische Anpassungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages            | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss   | ✓ | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss  | ✓   |
| Verdoppelung des Dynamisierungssatzes in den ersten 5 Jahren                              | Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre   | ✓ | Nein, ein erhöhter Dynamikszins ist nicht vorgesehen   | ✗   |
| Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit   | Ja  | ✓ | Ja   | ✓   |
| Open-Market-Option  | Ja, Übertragung des Vertragsvermögens vor Rentenbeginn an einen Drittanbieter möglich   | ✓ | Nein   | ✗   |
| <b>BU - Option</b>  |   |   |  |   |
| BU- und GF-Option im Tarif  | Ja, bei Abschluss ohne Gesundheitsfragen, bei Ausübung mit stark vereinfachten Gesundheitsfragen: 1.000 € Schüler; 1.500 € Student oder Auszubildender; 2.000 € Beginn einer beruflichen Tätigkeit (max. 60 % des Bruttoeinkommens); Ausübung 15. bis 19. Lj. | ✓ | Nein, ohne Gesundheitsprüfung Option auf 1.000 € BU-Rente; Ausübung 15. bis 30. Lj.                            | ✗   |
| Option ohne Mehrbeitrag und standardmäßig im Tarif eingeschlossen                         | Ja  | ✓ | Nein, BU-Option optional gegen Mehrbeitrag (Erstattung bei Nichtausübung der Option)                           | ✗   |
| Option mit bis zu 2.000 € BU-Rente  | Ja, bis 2.000 € (max. 60 % des Bruttoeinkommens), wenn die versicherte Person eine berufliche Tätigkeit begonnen hat  | ✓ | Nein, Option auf 1.000 € BU-Rente  | ✗   |
| <b>Fondsanlage</b>  |   |   |  |   |
| Nachhaltiges Fondsangebot   | Ja, es werden diverse nachhaltige Anlagemöglichkeiten angeboten   | ✓ | Ja, es werden diverse nachhaltige Anlagemöglichkeiten angeboten  | ✓   |
| Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot                                   | Ja  | ✓ | Ja   | ✓   |
| Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)    | Ja, Basler Anlagepakete Nachhaltig (Chance, Wachstum, Balance)  | ✓ | Nein   | ✗   |
| Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage                                    | Ja  | ✓ | Nein   | ✗   |
| Alle Fonds und Strategien kombinierbar  | Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %  | ✓ | Nein, die Strategien sind nicht mit der Einzelfondsauswahl kombinierbar, Mindestanlage pro Fonds ab 1 %        | ✗   |
| Kostenfreies Rebalancing bei Einzelfondsauswahl   | Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens   | ✓ | Ja, optional, jährliche Anpassung des Fondsguthabens   | ✓   |
| Switch und Shift mindestens 12 mal jährlich kostenfrei                                    | Ja  | ✓ | Ja   | ✓   |
| Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei | Ja, 5 Jahre vor Rentenbeginn  | ✓ | Nein, 5 Jahre bzw. bei Aufschubdauern unter 10 Jahren 3 Jahre vor Rentenbeginn Umschichtung in einen Zielfonds | ✗   |

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. (Stand: März 2022)



# Basler Kindervorsorge

## im großen Infinma Wettbewerbsvergleich

### Basler

Basler Invest Kids (FRVG22)



#### Produktausgestaltung

|   |   |   |
|---|---|---|
| Individuelle Beitragsaufteilung auf Garantievermögen und Fonds  | ✓ | ✗ |
| Änderung der Beitragsaufteilung während der Laufzeit  | ✓ | ✗ |
| Individuelle Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen   | ✓ | ✗ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel  | ✓ | ✓ |
| Abschluss ohne Unterschrift der Eltern  | ✓ | ✗ |
| Juniorvorteil bei Abschluss von zwei Verträgen gleichzeitig   | ✓ | ✗ |
| Versorgermitversicherung bei Tod  | ✓ | ✗ |
| Versorgermitversicherung bei Tod<br>Leistung in einer Summe in das Vertragsvermögen   | ✓ | - |
| Versorgermitversicherung bei Berufsunfähigkeit  | ✓ | ✗ |
| Beitragserhöhung ohne Anlass  | ✓ | ✓ |
| Zuzahlungen ab 250 €  | ✓ | ✓ |
| Anlaufmanagement für Zuzahlungen  | ✓ | ✗ |
| Kostenfreie Kapitalentnahmen  | ✓ | ✓ |
| Erhöhungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages<br>bis zu einem Jahresbeitrag von 20.000 € möglich               | ✓ | ✗ |
| Zuzahlungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages<br>bis zu einem Betrag von 50.000 € pro Jahr, maximal 500.000 € | ✓ | ✓ |
| Dynamische Anpassungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb<br>des Vertrages   | ✓ | ✓ |
| Verdoppelung des Dynamisierungssatzes in den ersten 5 Jahren  | ✓ | ✗ |
| Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit   | ✓ | ✗ |
| Open-Market-Option  | ✓ | ✗ |

#### BU-Option

|   |   |   |
|---|---|---|
| BU- und GF- Option im Tarif                                       | ✓ | ✓ |
| Option ohne Mehrbeitrag und standardmäßig im Tarif eingeschlossen | ✓ | ✗ |
| Option mit bis zu 2.000 € BU-Rente                                | ✓ | ✗ |

#### Fondsanlage

|   |   |   |
|---|---|---|
| Nachhaltiges Fondsangebot   | ✓ | ✓ |
| Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot                                   | ✓ | ✓ |
| Nachhaltige Strategien (Fonds nach Art. 8 und Art. 9 der TVO)                             | ✓ | ✓ |
| Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage                                    | ✓ | ✓ |
| Alle Fonds und Strategien kombinierbar  | ✓ | ✓ |
| Kostenfreies Rebalancing bei Einzelfondsauswahl   | ✓ | ✗ |
| Switch und Shift mindestens 12 mal jährlich kostenfrei                                    | ✓ | ✓ |
| Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder das<br>Garantievermögen, gebührenfrei | ✓ | ✗ |

Bitte wählen Sie einen Vergleichspartner

**Allianz**  
KinderPolice InvestFlex  
(RFJA1)

**Alte Leipziger**  
ALbärt – Fondsgebundene Rente  
(FR10)

**ERGO**  
ERGO Rente Balance  
(ERB)

**LV1871**  
MeinPlan Kids  
(FRV)

**Nürnberger**  
Biene Maja Junior Schutz Brief  
(NFR3110)

**Stuttgarter**  
Kindervorsorge performance+  
(T73Kdo)

**uniVersa**  
Tip-Top TABALUGA  
(topinvest RENTE 7357)

**WWK**  
Premium FondsRente kids  
(FV08 NT)

Details

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. (Stand: März 2022)



## Wettbewerbsvergleich Kinderkonzepte

| Gesellschaft | Basler                                       | WWK  |
|--------------|--|--|
| Tarif        | Basler Invest Kids (FRVG 22)<br>Bed. 01.2022 | WWK Protect Kids (FVG22 Kids NT)<br>Bed. 01.2022 |

### Produktausgestaltung

| Tarifart   | Basler   |   | WWK  |   |
|--|--|---|--|---|
| Tarifart   | Klassisches Hybridmodell, Tarifart abhängig von der Aufteilung der Beiträge zw. Fondsvermögen (Anteil zw. 10 % und 100 %) und Garantievermögen (max. 90 %) |   | Fondsgebundene Rentenversicherung mit kundenindividueller Fondsanlage und wählbarem Garantieniveau                                     |   |
| Individuelle Beitragsaufteilung auf Garantievermögen und Fonds durch den Kunden  | Ja, frei wählbar bei mind. 10 % des Anlagebeitrages in Fonds, bis 90 % kann im Garantievermögen angelegt werden  | ✓ | Nein   | ✗ |
| Änderung der Beitragsaufteilung während der Laufzeit   | Ja, der künftige Anlagebeitrag kann 12 mal im Jahr neu zwischen Garantievermögen und Fondsvermögen aufgeteilt werden                                       | ✓ | Nein, im Tarif nicht vorgesehen  | ✗ |
| Individuelle Umschichtungen aus dem Fondsvermögen in das Sicherungsvermögen  | Ja, über die Sicherungsoption kann einmal jährlich ein Teil des Fondsvermögens (mind. 500 €) in das Garantievermögen umgeschichtet werden                  | ✓ | Nein, im Tarif nicht vorgesehen  | ✗ |
| Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel   | Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben ohne Treuhänderklausel  | ✓ | Ja, garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben ohne Treuhänderklausel  | ✓ |
| Abschluss ohne Unterschrift der Eltern   | Ja, Abschluss auch ohne Unterschrift der Eltern möglich  | ✓ | Nein   | ✗ |
| Juniorvorteil bei Abschluss von zwei Verträgen gleichzeitig  | Ja, ermäßigter Beitrag, wenn mehrere Kinder versichert sind  | ✓ | Nein   | ✗ |
| Versorgermitversicherung bei Tod   | Ja, optionale Beitragsübernahme bis zum Ablauf der Versorgermitversicherung, in den ersten 3 Jahren nur bei unfallbedingtem Tod                            | ✓ | Nein   | ✗ |
| Versorgermitversicherung bei Tod Leistung in einer Summe in das Vertragsvermögen   | Ja, Einzahlung der noch ausstehenden Beiträge (bis zum Ablauf der Versorgermitversicherung) in einer Summe in das Vertragsvermögen                         | ✓ | Entfällt   | - |
| Versorgermitversicherung bei Berufsunfähigkeit   | Ja, optionale Beitragsübernahme bei Berufsunfähigkeit für die mitversicherte Person  | ✓ | Nein   | ✗ |
| Beitragserhöhung ohne Anlass   | Ja, bis spätestens 5 Jahre vor dem geplanten Rentenbeginn  | ✓ | Ja, bei Erhöhung wird ein eigenständiger Vertrag auf Basis des dann gültigen Tarifs abgeschlossen                                      | ✓ |
| Zuzahlungen ab 250 €   | Ja, Zuzahlungen von mind. 250 € sind bis einen Monat vor dem Rentenbeginn möglich  | ✓ | Ja, Zuzahlungen von mind. 200 € möglich  | ✓ |
| Anlaufmanagement für Zuzahlungen   | Ja, optional wird bei der Investitions-Optimierung die Zuzahlung innerhalb von 60 Monaten in gleichen Raten der Fondsanlage zugeführt                      | ✓ | Nein   | ✗ |
| Kostenfreie Kapitalentnahmen   | Ja, während der Ausbildungsphase (18. bis 27. Lebensjahr) kostenfrei möglich   | ✓ | Ja, einmalig möglich, ab 500 € zwischen Alter 15 bis 25 Jahre, ohne Gebühr und Stornoabschlag  | ✓ |
| Erhöhungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Jahresbeitrag von 20.000 EUR möglich                 | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss  | ✓ | Nein, außerplanmäßige Beitragserhöhungen durch Abschluss eines zusätzlichen eigenständigen Vertrags auf Basis des dann gültigen Tarifs | ✗ |
| Zuzahlungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages bis zu einem Betrag von 50.000 EUR pro Jahr, maximal 500.000 EUR | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss  | ✓ | Ja, Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss  | ✓ |



## Wettbewerbsvergleich Kinderkonzepte

| Gesellschaft  | Basler  | WWK  |
|---|---|--|
| Tarif   | Basler Invest Kids (FRVG 22)<br>Bed. 01.2022  | WWK Protect Kids (FVG22 Kids NT)<br>Bed. 01.2022   |
| <b>Produktgestaltung</b>  |   |  |
| Dynamische Anpassungen zu gleichen Rechnungsgrundlagen innerhalb des Vertrages            | Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss   | ✓ Ja, es gelten die Rechnungsgrundlagen wie bei Vertragsabschluss                                    |
| Verdoppelung des Dynamisierungssatzes in den ersten 5 Jahren                              | Ja, optional automatische Erhöhung mit doppeltem Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre   | ✓ Ja, ✓ Nein, ein erhöhter Dynamikszins ist nicht vorgesehen   |
| Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit   | Ja  | ✓ Ja, ✓ Nein   |
| Open-Market-Option  | Ja, Übertragung des Vertragsvermögens vor Rentenbeginn an einen Drittanbieter möglich   | ✓ Ja, ✓ Nein   |
| <b>BU-Option</b>  |   |  |
| BU- und GF-Option im Tarif  | Ja, bei Abschluss ohne Gesundheitsfragen, bei Ausübung mit stark vereinfachten Gesundheitsfragen: 1.000 € Schüler; 1.500 € Student oder Auszubildender; 2.000 € Beginn einer beruflichen Tätigkeit (max. 60 % des Bruttoeinkommens); Ausübung 15. bis 19. Lj. | ✓ Ja, ✓ Ja, Option auf 1.000 € Rente ohne Gesundheitsprüfung; Ausübung bis zum 30. Lj.               |
| Option ohne Mehrbeitrag und standardmäßig im Tarif eingeschlossen                         | Ja  | ✓ Ja, ✓ Nein, ohne Mehrbeitrag optional wählbar  |
| Option mit bis zu 2.000 € BU-Rente  | Ja, bis 2.000 € (max. 60 % des Bruttoeinkommens), wenn die versicherte Person eine berufliche Tätigkeit begonnen hat  | ✓ Ja, ✓ Nein, Option auf 1.000 € Rente   |
| <b>Fondsanlage</b>  |   |  |
| Nachhaltiges Fondsangebot   | Ja, es werden diverse nachhaltige Anlagemöglichkeiten angeboten   | ✓ Ja, ✓ Ja, es werden diverse nachhaltige Anlagemöglichkeiten angeboten                              |
| Nachhaltige Exchange Traded Funds (ETF) im Fondsangebot                                   | Ja  | ✓ Ja, ✓ Ja   |
| Nachhaltige Strategien (Fonds nach Artikel 8 und Artikel 9 der Transparenz-Verordnung)    | Ja, Basler Anlagepakete Nachhaltig (Chance, Wachstum, Balance)  | ✓ Ja, ✓ Ja, WWK Basket Nachhaltigkeit  |
| Institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage                                    | Ja  | ✓ Ja, ✓ Ja   |
| Alle Fonds und Strategien kombinierbar  | Ja, Mindestanlage pro Fonds oder VermögensPortfolio ab 1 %  | ✓ Ja, ✓ Ja, Mindestanlage pro Fonds oder Basket ab 1 %   |
| Kostenfreies Rebalancing bei Einzelfondsauswahl   | Ja, optional jährliche Anpassung des Fondsguthabens   | ✓ Ja, ✓ Nein   |
| Switch und Shift mindestens 12 mal jährlich kostenfrei                                    | Ja  | ✓ Ja, ✓ Ja   |
| Optionales Ablaufmanagement wahlweise in Fonds oder in das Garantievermögen, gebührenfrei | Ja, 5 Jahre vor Rentenbeginn  | ✓ Ja, ✓ Nein, Umschichtung in Geldmarktfonds oder einen vergleichbaren sicherheitsorientierten Fonds |

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der Basler Lebensversicherung AG erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. (Stand: März 2022)