

Für Vermögensaufbau und einen erfolgreichen Einstieg ins Berufsleben

Ein lebensbegleitender Vertrag

Aufbauphase

So funktioniert Baloise Invest Kids

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

Ausbildungsphase

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

Leistungsphase / flexible Auszahlungsphase

Wie möchten Sie das Geld ausgezahlt haben?

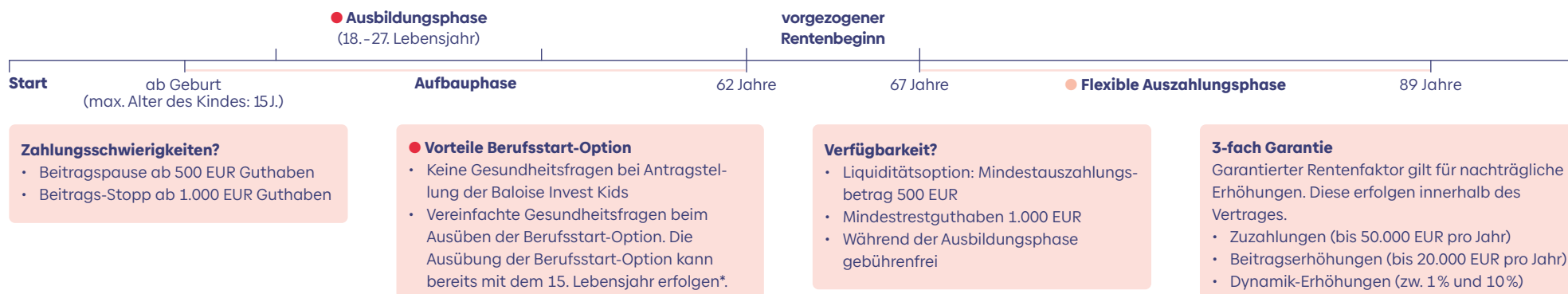
- Entscheidung bis 1 Monat vor Leistungsabruf

Kapital

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

Rente

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



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

Fondsanlage und Sparziel-Absicherung

Attraktive Einzelfonds aller Anlageklassen

Das Baloise Fondsuniversum



Vorteile

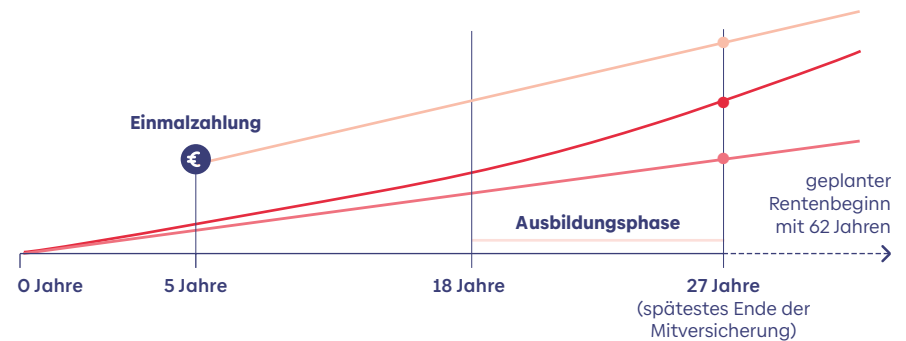
- Aktive und passive Fonds lassen sich in einer Police kombinieren
- Großes Angebot an nachhaltigen Fonds
- Baloise Fondsuniversum bereits zum 2. Mal durch Handelsblatt mit Bestnote "sehr gut" ausgezeichnet
- Institutionelle Tranchen verfügbar
- Bei Aufteilung auf mehrere Fonds beträgt der Mindestanteil pro Fonds nur 1%
- Switch/Shift 12x pro Jahr gebührenfrei möglich



Sparzielabsicherung mit der Versorger-Mitversicherung Beispielhafter Vertragsverlauf

€ Bei Tod des Versorgers erfolgt eine Einmalzahlung der bis zum Ende der Mitversicherungsdauer anfallenden Beiträge.

- eingezahlte Beiträge
- Vertragsverlauf mit laufender Beitragszahlung
- neuer Vertragsverlauf nach Einmalzahlung der ausstehenden Beiträge (Leistungsfall)



Tarif Baloise Invest Kids, geplanter Rentenbeginn mit 62 Jahren. Alle Angaben dienen ausschließlich Illustrationszwecken.

Testen Sie unseren Online-Vario-Schieberegler:



Berechnen Sie mit wenigen Angaben Ihre mögliche Versorgung

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



baloise.de/vario

Schweizer Investment Knowhow aus dem Hause Baloise



Baloise Lebensversicherung AG Deutschland

Ludwig-Erhard-Straße 22
20459 Hamburg
www.baloise.de
kunde@baloise.de