



# Basler KinderVorsorge Invest Vario

## Für einen erfolgreichen Einstieg ins Berufsleben und spätere Rentenabsicherung

### „1. Halbzeit“

#### Und so funktioniert die Basler KinderVorsorge Invest Vario

- Abschluss ohne Unterschrift der Eltern möglich
- Ab 25 EUR mtl. / Zuzahlungen ab 250 EUR (auch mit Investitionsoptimierung)
- Freie Fondsauswahl (mind. 1% je Fonds)
- Anlage bis zu 90% des Beitrags ins Garantievermögen möglich
- Optionales kostenfreies Re-Balancing
- Optionale Versorgermitversicherung gegen Tod/Berufsunfähigkeit (BU)
- Junior-Vorteil (ermäßigter Beitrag, wenn mehrere Kinder versichert sind)

#### Ausbildungsphase

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

### „2. Halbzeit“

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

Entscheidung bis 1 Monat vor Leistungsabruf

#### Kapital

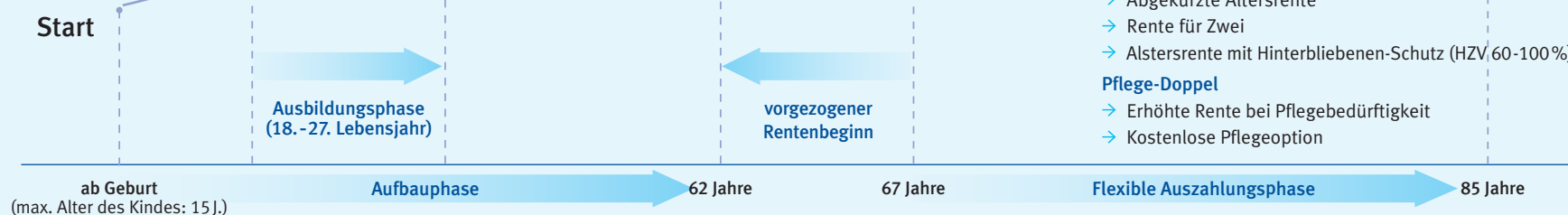
- Komplette Kapitalauszahlung
- Teilauszahlung
- Guthaben bis zum Alter 85 Jahre im Vertrag stehen lassen
- Übertragung der Fondsanteile
- Open Market Option (Entscheidung 6 Monate vorher)

#### Rente

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

#### Pflege-Doppel

- Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit
- Kostenlose Pflegeoption



#### Zahlungsschwierigkeiten?

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

#### Verfügbarkeit?

- Mindestauszahlungsbetrag 500 EUR
- Mindestrestguthaben 1.000 EUR

#### Vorteile BU-Option

- Keine Gesundheitsfragen bei Antragstellung der Basler KinderVorsorge Invest Vario
- Vereinfachte Gesundheitsfragen beim Ausüben der BU-Option

\*Die Ausübung der BU-Option kann bereits mit dem 15. Lebensjahr erfolgen. Bitte beachten Sie hierzu die Versicherungsbedingungen



Für dieses Produkt gibt es ein Basisinformationsblatt unter „www.Basler.de/BIB“

# Schauen Sie genau hin, betrachten Sie beide Halbzeiten!

## „1. Halbzeit“

### Basler KinderVorsorge Invest Vario

bis 100 EUR Monatsbeitrag\*

#### Abschluss mit nur drei Risikofragen (bei Versorgermitversicherung gegen Tod/BU)

Risikofragen an mitversicherte Person (Versorger) – nur wenn eine Versorger-Mitversicherung eingeschlossen wird. Bei Abschluss ohne Versorger-Mitversicherung erfolgt keine Gesundheitsprüfung.

1. Sind Sie oder waren Sie in den letzten 2 Jahren mehr als 2 Wochen zusammenhängend nicht in der Lage Ihrer schulischen, studentischen oder beruflichen Tätigkeit nachzugehen?  Ja  Nein

Wenn ja, von wann bis wann uns weshalb:

2. Sind Sie in der Freizeit besonderen Gefahren ausgesetzt (z. B. Tauchen, Kampfsport, Bergsport, Flugsport aller Art, Motorsport, Teilnahme an Wettfahrten, Extremsport)?  Ja  Nein

Art der Gefahren:

3. Erhalten oder erhielten bzw. beantrag(t)en Sie in den letzten 5 Jahren eine Rente oder Abfindung wegen Berufsunfähigkeit / Erwerbsunfähigkeit / Erwerbsminderung / Pflegebedürftigkeit / Dienstunfähigkeit oder körperlicher Schäden (ggf. Rentenbescheidabschrift – Begründungsteil mit Versehrtenstufe – beifügen) und / oder besitzen oder beantrag(t)en Sie einen Ausweis nach dem Behindertenrecht oder liegt Ihnen ein Feststellungsbescheid vor?  Ja  Nein

Die vorgenannten 3 Risikofragen gelten für den mitversicherten Versorger bei Einschluss von

- BU-Zusatzversicherung (Beitragsübernahme) für den mitversicherten Versorger.
- Beitragssicherung bei Tod des Versorgers (in den ersten drei Jahren Begrenzung auf Unfalltod). Die Leistung (Zahlung der noch ausstehenden Beiträge bis zum Ende der Versorgermitversicherung) erfolgt in einer Summe in den Vertrag.

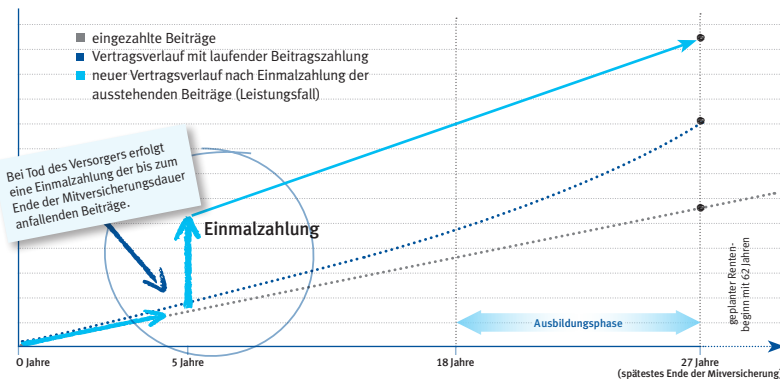
#### Voraussetzung:

- Max. Eintrittsalter des mitversicherten Versorgers bei Einschluss der Beitragsübernahme bei BU: 50 Jahre
- Max. Leistungs-Endalter für die Beitragsübernahme bei BU: 67 Jahre (Versorger) bzw. 27 Jahre (Kind)
- Max. Eintrittsalter des mitversicherten Versorgers bei Absicherung gegen Tod: 65 Jahre
- Max. Leistungs-Endalter für die Absicherung bei Tod des Versorgers: 70 Jahre (Versorger) bzw. 27 Jahre (Kind)
- Monatsbeitrag max. 100 EUR

## „2. Halbzeit“

#### Sparzielabsicherung mit der Versorger-Mitversicherung

##### Modellhafte Darstellung Vertragsverläufe



Tarif Basler KinderVorsorge Invest Vario, geplanter Rentenbeginn mit 62 Jahren. Alle Angaben dienen ausschließlich Illustrationszwecken.

#### Überblick der möglichen Verrentungssysteme

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

\* Die Höchstgrenze von 100 EUR bezieht sich auf den Monatsbeitrag für die Hauptversicherung. Für Versorger-Mitversicherung bei Tod/BU für einen höheren Monatsbeitrag sind die normalen Gesundheitsfragen zu beantworten.