

A close-up photograph of a young girl with blonde hair, wearing a blue denim jacket. She is sticking her tongue out, which is the central focus of the image. The background is blurred green foliage.

**Damit große Träume
nicht klein bleiben
müssen**

 **baloise**



Zukunft schenken und clever vorsorgen

Kinder sind das schönste Geschenk. Sie bereichern unser Leben, fordern unsere Aufmerksamkeit und wecken in uns den Wunsch, ihnen eine sichere Zukunft zu ermöglichen. Mit jedem ihrer Schritte vom ersten Lachen bis zum eigenen Weg ins Leben wächst auch unsere Verantwortung. Dazu gehört mehr als Fürsorge im Alltag. Es heißt, früh an morgen zu denken. Denn die gesetzliche Rente wird künftig kaum für ein sorgenfreies Leben reichen und klassisches Sparen verliert durch Inflation und niedrige Zinsen an Wert. Auch gesundheitliche Risiken können die Zukunft belasten, deshalb ist frühzeitiger Schutz besonders wichtig.

Wer seinem Kind eine starke finanzielle Basis mitgeben möchte, braucht eine clevere Lösung wie eine fondsgebundene Rentenversicherung. Sie verbindet die Chancen der Kapitalmärkte mit langfristiger Sicherheit für Kind und Versorger.

Schenken Sie Weitblick mit einer Geldanlage, die flexibel mitwächst, schützt und begleitet. Für kleine Träume, große Ziele und eine abgesicherte Zukunft.

Zeit ist Ihr größter Hebel – Früh starten und den Zinseszins nutzen

Je früher Sie mit der finanziellen Vorsorge für Ihr Kind starten, desto entspannter können Sie sparen – und umso mehr profitiert Ihr Kind vom Zinseszinseffekt. Schon kleine, regelmäßige Beträge wachsen über die Jahre zu einem beachtlichen Kapital heran, das Ihrem Kind später den Weg in eine selbstbestimmte Zukunft erleichtert. Dabei zählt - je früher desto besser, denn der Zinseszins hilft mit kleinen Beiträgen große Ziele zu erreichen.

Sparziel 500.000 EUR für Alter 67

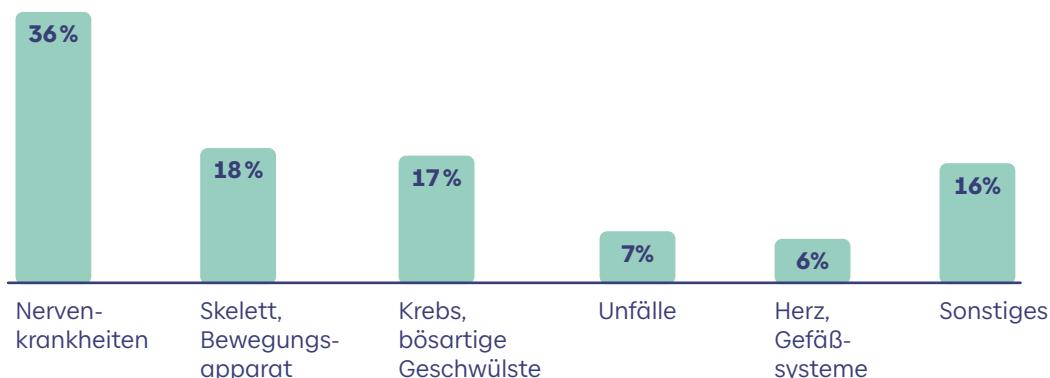
Sparbeginn mit Alter	Monatlicher Beitrag
0 Jahre	70 EUR
10 Jahre	114 EUR
20 Jahre	219 EUR
30 Jahre	404 EUR
40 Jahre	772 EUR

Bei 6 % Wertentwicklung unter Berücksichtigung aller Kosten

So gesund kommen wir nicht mehr zusammen!

In jungen Jahren ist unsere Gesundheit meist auf dem Höhepunkt. Genau deshalb ist jetzt der richtige Moment, um ihr Kind gegen gesundheitliche Risiken abzusichern, bevor mögliche Vorerkrankungen später Einschränkungen im Versicherungsschutz mit sich bringen. Laut Statistiken wird jeder vierte Arbeitnehmer im Laufe seines Erwerbslebens berufsunfähig. Daher empfehlen Experten frühzeitig den Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung. Nach neuesten Erkenntnissen sind die häufigsten Ursachen hierfür, neben körperlichen und organischen Ursachen, psychische Erkrankungen. Diese belasten leider auch immer häufiger Kinder im Schulalter. Wer früh vorsorgt, sichert sich die besten Konditionen und legt den Grundstein für eine sichere Zukunft seiner Kinder.

Ursachen für Berufsunfähigkeit



Quelle:
MORGEN & MORGEN GmbH,
Stand 04.2025

Baloise Best Invest Kids – der perfekte Zeitpunkt für Vorsorge

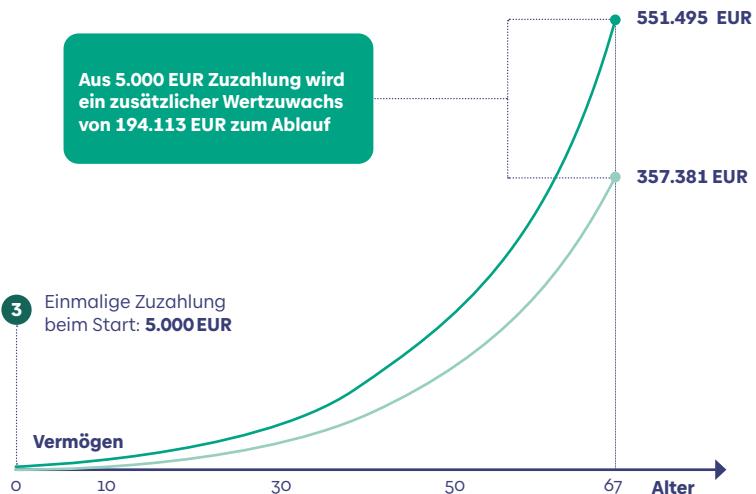
Smart investieren ab Geburt dank
flexibler Optionen ein Leben lang

Optimale Nutzung des Zinseszinseffekts
beispielhaft dargestellt



Lebensbegleitende Vorsorge durch frühzeitige Vermögensbildung (z.B. mit 50 EUR monatlich)

- Abschluss ab Geburt möglich
- Mindestbeitrag 25 EUR monatlich
- Freie Fondsauswahl und optionale Investition ins Garantievermögen möglich
- Hoher garantierter Rentenfaktor und Kostendeckel für effizientes Sparen
- Optional: Betragserhöhungen bis zu 40.000 EUR pro Jahr sind mit den Rechnungsgrundlagen vom Vertragsbeginn garantiert*



Parameter: 50 EUR monatlich ab Geburt bis Alter 67, Bruttoberechnung mit MSCI World bei 6% Wertentwicklung unter Berücksichtigung aller Kosten, Zuzahlung 5.000 EUR bei Geburt

3 Zuzahlung (z.B. zu Beginn als Geschenk zur Geburt)

- Jederzeit flexibel mit Zuzahlungen ab 250 EUR
- Bis zu 200.000 EUR jährlich
- Rechnungsgrundlagen von Vertragsbeginn garantiert*

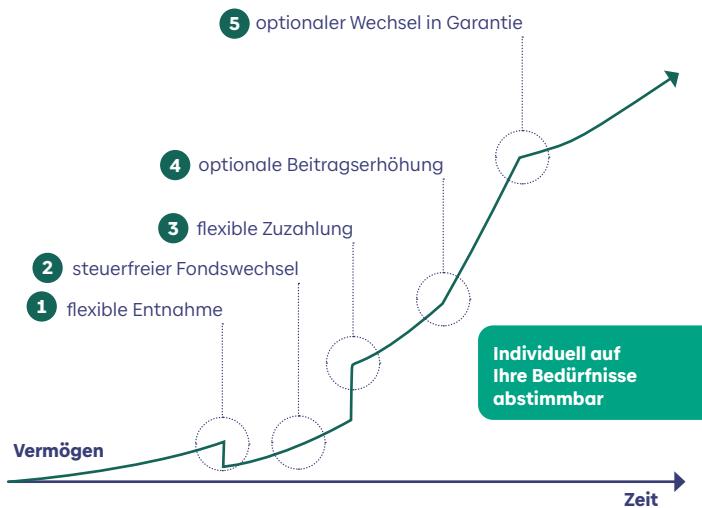


1 Entnahme (z.B. für eine Autofinanzierung)

- Flexibel möglich
- Mindest-Restguthaben: 1.000 EUR
- Viermal im Jahr gebührenfrei zwischen dem 18. und 27. Lebensjahr



Flexibel in jeder Lebensphase



Auszahlungsmöglichkeiten
Entscheidung bis 1 Monat vor Leistungsabruft

Kapital

- Komplette oder teilweise Kapitalauszahlung bis Alter 89 möglich
- Kapital in Fonds oder Garantievermögen bis Alter 89 im Vertrag stehen lassen
- Übertragung der Fondsanteile möglich

Rente

- Garantiert Rentenfaktor, gilt für das gesamte Vertragsvermögen
- Lebenslange Altersrente mit hohne Rentengarantiezeiten (bis Alter 90 Jahre)
- Rente mit Kapitaloption
- Abgekürzte Altersrente
- Rente für Zwei o. Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz (60 – 100 %)
- Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit
- Fonds-Rentenplan

Steuervorteile

- Kapitalauszahlung ab 62 Jahren (bei Laufzeit über 12 Jahre): nur 50 % der Erträge steuerpflichtig
- Rentenzahlung: Ertragsanteilsbesteuerung (z. B. 17 % bei Rentenbeginn mit 67)
- Fondswechsel ohne steuerliche Nachteile



Fonds und Garantie (Vario)

- 5 Umschichtung zwischen Garantie-/Fondsanlage während der Laufzeit möglich
- Vario Plus: Option zur kontinuierlichen Erhöhung des Beitragsanteils, der ins Garantievermögen fließt



* Für Zuzahlungen, Dynamik- und Beitrags erhöhungen bis zu einer Gesamtbeitrags summe von 1 Mio. EUR sind die Rechnungs grundlagen vom Vertragsbeginn garantiert



Sicherheit für jede Lebenslage

Begleitend zum Kapitalaufbau ist auch die Absicherung diverser gesundheitlicher Risiken sowie der Verlust der Arbeitskraft versicherbar:

Mit der Berufsstart-Option die berufliche Zukunft sichern



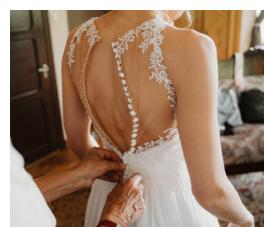
Immer kostenlos zur Fondspolice dabei ist die Berufsstart-Option. Sie steht ohne Gesundheitsprüfung ab Vertragsbeginn zur Verfügung. Dadurch kann der Vertragsabschluss auch ohne Elternunterschrift erfolgen. Ab dem 15. Lebensjahr und bei Vorliegen eines versicherten Anlasses kann eine Absicherung durch eine eigenständige Grundfähigkeiten- oder Berufsunfähigkeitsversicherung zur Absicherung der Arbeitskraft mit vereinfachter Gesundheitsprüfung erfolgen. Diese Absicherung kann flexibel ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöht werden, hier am Beispiel der Berufsunfähigkeitsversicherung:



Beginn Jura-Studium



Erste Tätigkeit als Rechtsanwältin



Heirat



Selbständigkeit

Karriere-garantiert bis
7.500 EUR

Abschluss BU ohne*
oder mit vereinfachter
Gesundheitsprüfung
mit 2.000 EUR

Erhöhung ohne
Gesundheitsprüfung
auf 3.000 EUR

Erhöhung ohne
Gesundheitsprüfung
auf 3.500 EUR

Erhöhung ohne
Gesundheitsprüfung
auf 4.000 EUR

*Gesundheitsprüfung entfällt bei Abschluss Startklar Plus

Kinder durch Startklar Plus gegen gesundheitliche Gefahren absichern – von Anfang an



Wer mehr will, kann ab Alter 6 Monate des Kindes optional Startklar-Plus einschließen. Hier erfolgt die Gesundheitsprüfung direkt zu Beginn. Bei Bedarf kann Startklar Plus auch nachträglich eingeschlossen werden, bis maximal vor den sechsten Geburtstag. Bei späterem Abschluss einer Grundfähigkeiten- oder Berufsunfähigkeitsversicherung muss dann **keine erneute Gesundheitsprüfung** mehr durchgeführt werden. Zusätzlich ist das Kind gegen folgende schwerwiegende Ereignisse abgesichert in Höhe einer Einmalzahlung von 10.000 EUR plus 2.000 EUR Überschuss:

Die Einmalzahlung gibt es in diesen Fällen:

- Fortgeschrittener Krebs
- Gutartiger Gehirntumor
- Gutartiger Rückenmarkstumor
- Intensivbehandlung
- Krankenhausaufenthalt
- Hirnhautentzündung
- Gehirnentzündung
- Koma
- Schwere Sepsis
- Sehen
- Hören
- Nierenfunktion
- Herzfunktion
- Lungenfunktion
- Leberfunktion
- Schwere Unfallfolgen
- Pflegebedürftigkeit

Zusätzlich ab 6 Jahren

- Sprechen
- Gehen
- Treppensteigen
- Sitzen
- Stehen
- Gebrauch Arm
- Gebrauch Hand
- Greifen/Halten
- Schreiben/
- Tastatur
- Nutzung
- Verkehrsmittel
- Fahrradfahren
- Gleichgewicht
- E-Scooter-Fahren (ab 14 Jahren)

Flexibel entscheiden, wann die Gesundheitsprüfung stattfindet



Dank des Zusammenspiels zwischen Berufsstart-Option und Startklar-Plus bestehen vielfältige Möglichkeiten den Weg für eine spätere Grundfähigkeiten- oder eine Berufsunfähigkeitsversicherung zu ebnen. Falls das zu versichernde Kind zum Zeitpunkt der Antragstellung für die Baloise Best Invest Kids an einer Erkrankung leidet, die eine Absicherung von Startklar Plus verhindert, gibt es später eine zweite Möglichkeit über die Berufsstart-Option: Beim Eintritt in die gymnasiale Oberstufe oder zu Beginn einer Ausbildung kann mit einer vereinfachten Gesundheitsprüfung eine Grundfähigkeiten- oder eine Berufsunfähigkeitsversicherung abgeschlossen werden.

Startklar Plus

Zu Beginn eine Gesundheitsprüfung, später bei Ausübung der Wechseloption keine mehr!



Berufsstart-Option

Zu Beginn keine Gesundheitsprüfung, später nur eine vereinfachte!





Absicherung des Versorgers zur Erreichung des Sparziels

Wenn das Leben unerwartet anders verläuft? Was, wenn der Versorger, z.B. ein Elternteil, plötzlich nicht mehr für die Beitragszahlung sorgen kann?

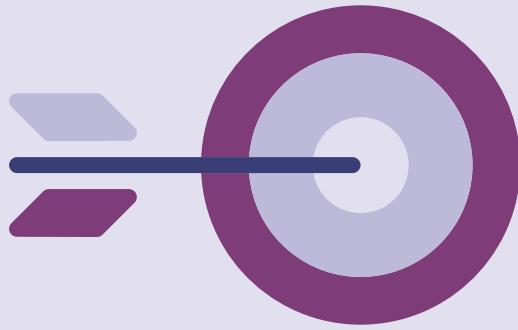
Mit der integrierten Versorgerabsicherung schützen Sie die Zukunft Ihres Kindes – auch wenn Sie selbst es nicht mehr können. Die Übernahme der Beitragszahlung bei Berufsunfähigkeit oder im Todesfall macht die Zukunftssicherung für das Kind komplett.

Bis zum 27. Lebensjahr ist der Vermögensaufbau gesichert.

Für dieses Produkt gibt es ein Basisinformationsblatt

Gleich mal reinschauen: www.baloise.de/BIB





Ihre Vorteile auf einen Blick:

- **Vorsorge von Anfang an:** Starten Sie direkt nach der Geburt und schaffen Sie einen soliden finanziellen Grundstein für die Zukunft Ihres Kindes.
- **Niedrige Einstiegsbeiträge:** Bereits ab 25 EUR im Monat starten und flexibel gestalten.
- **Flexible Beitragsoptionen:** Einmalzahlungen, Zuzahlungen ab 250 EUR und Kapitalentnahmen jederzeit möglich.
- **Übertragbarkeit ab Volljährigkeit:** Mit 18 Jahren problemlos auf Ihr Kind übertragbar – ein perfekter Start ins Erwachsenenleben.
- **Attraktive Renditechancen:** Erstklassige Fondsauswahl für langfristiges Wachstum, kombiniert mit Sicherungsoptionen für jede Lebensphase.
- **Bis zu 100 % Fondsanlage:** Maximale Chancen oder optional ein Anteil im Garantievermögen für mehr Sicherheit.
- **Zugang zu neuen Fonds:** Profitieren Sie von künftigen Erweiterungen der Fondsauswahl.
- **Hoher garantierter Rentenfaktor:** Planungssicherheit, auch für Dynamiken, Erhöhungen und Zuzahlungen.
- **Faire Kostenstruktur dank Kostendeckel:** Fondsabhängige Versicherungskosten sind gedeckelt.
- **Kostenlos integrierte Berufsstart-Option:** Später mit vereinfachter Gesundheitsprüfung eine Berufsunfähigkeits- oder Grundfähigkeitenversicherung abschließen.
- **Startklar Plus (optional):** Frühzeitige Absicherung gegen 30 biometrische Risiken ab dem 6. Lebensmonat mit einer Kapitalleistung von 10.000 EUR plus 2.000 EUR Sofortbonus im Ernstfall. Später ohne Gesundheitsprüfung eine Berufsunfähigkeitsversicherung oder Grundfähigkeitenversicherung abschließen.
- **Versorgerabsicherung (optional):** Wir übernehmen die Beiträge, wenn Sie durch Berufsunfähigkeit oder im Todesfall nicht mehr zahlen können.
- **Fonds-Rentenplan:** Bleiben Sie auch in der Auszahlungsphase flexibel und investiert.
- **Umfangreiche Verrentungsoptionen:** Lebenslange Altersrente, abgekürzte Rentenlaufzeiten, erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit, Kapitaloption oder Rente für Zwei – flexibel nach Ihren Wünschen.
- **Innovationsklausel:** Automatische Anpassung an zukünftige Verrentungsmodelle.



Weitere Infos
zum Produkt

**Baloise Lebensversicherung AG
Deutschland**

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

