

# Produktsteckbrief

## Baloise Best Invest Kids

### A Kurzbeschreibung

Fondsgebundene Rentenversicherung, bei der die Anlagebeiträge flexibel in Fonds, Anlageportfolios und Garantievermögen investiert werden können (Versicherungsanlageprodukt).

### B Kundenanliegen

Der Kunde oder die Kundin möchte für ein Kind vorsorgen oder Vermögen aufbauen.

### C Zielmarkt

#### Kundenkreis

Das Produkt ist für private Kund:innen geeignet. Das versicherte Kind ist zum Vertragsbeginn bis zu 15 Jahre alt.

#### Ziel der Absicherung

Die Kundin oder der Kunde möchte über einen längeren Zeitraum für ein Kind eine Altersversorgung aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder einmalige Kapitalzahlung erhalten.

#### Kenntnisse und Erfahrungen

Kund:innen sollten Kenntnisse über Finanzmärkte und Erfahrungen mit Anlageprodukten haben. Diese Kenntnisse helfen dabei, um zum Beispiel die Wertentwicklung eines Fonds zu beurteilen oder Anlageoptionen nach den persönlichen Bedürfnissen auszuwählen oder zu ändern.

#### Finanzielle Situation und Verlusttragfähigkeit

Das frei verfügbare Einkommen des Kunden oder der Kundin muss ausreichen, um den vereinbarten Beitrag zu zahlen. Die Baloise Best Invest Kids bietet attraktive Ertragschancen. Dem stehen Risiken gegenüber. So werden Wertschwankungen und Verlustrisiken in Kauf genommen. Je nach gewählter Anlageoption können geringere oder höhere Risiken eingegangen werden. Während der Vertragslaufzeit können sich die Risiken der gewählten Anlageoptionen ändern und sollten deshalb beobachtet werden. Auch wenn der Kunde oder die Kundin während der Vertragslaufzeit eine Anlageoption ändert, kann sich dadurch das Anlagerisiko ändern. Die Kundin oder der Kunde sollte mögliche Verluste finanziell

tragen können. Auf eine garantierte Mindest-Leistung zum Rentenbeginn in Höhe der eingezahlten Beiträge verzichtet der Kunde oder die Kundin. Die Leistungen zum Rentenbeginn oder bei vorzeitiger Vertragsbeendigung können geringer als die eingezahlten Beiträge sein. Das Fondsvermögen kann im ungünstigsten Fall einen Totalverlust erleiden.

#### Garantievermögen

Kund:innen, die Wert auf Sicherheit legen, können einen Teil des Anlagebeitrags im Garantievermögen anlegen und sich dadurch garantierte Leistungen sichern.

#### Flexibilität

Der Kunde oder die Kundin schätzt die Flexibilität und die vielen Vorteile dieses Produkts, die über eine reine Kapitalanlage hinausgehen.

#### Risikomentalität und Renditechancen

Das Produkt ist für unterschiedliche Kund:innen mit unterschiedlicher Risikomentalität geeignet. Dazu bieten wir verschiedene Anlageoptionen mit unterschiedlichen Risiken und Chancen an:

- Sicherheitsorientierte Kund:innen mit geringer Risikobereitschaft können Anlageoptionen mit niedrigen Verlustrisiken (zum Beispiel unser Garantievermögen) wählen und nehmen geringere Renditechancen in Kauf.
- Kund:innen mit mittlerer Risikobereitschaft können Anlageoptionen mit mittelniedrigen oder mittleren Verlustrisiken wählen und mittlere Renditechancen anstreben.
- Kund:innen mit hoher Risikobereitschaft können Anlageoptionen mit mittelhohen, hohen oder sehr hohen Verlustrisiken wählen und überdurchschnittliche Renditechancen erwarten.

#### Keine Eignung

Das Produkt ist nicht geeignet für Kund:innen, die zum Rentenbeginn mindestens die eingezahlten Beiträge garantiert zur Verfügung haben möchten.

#### Nachhaltigkeit

Dieses Produkt ist für Kund:innen geeignet, die Nachhaltigkeitspräferenzen bei der Anlageentscheidung berücksichtigen möchten. Teile des Anlagebeitrags können investiert werden in:

- Ökologisch nachhaltige Investitionen (Artikel 2 Nr. 1 der Taxonomie-Verordnung).
- Allgemein nachhaltige Investitionen (Artikel 2 Nr. 17 der Offenlegungs-Verordnung).
- Investitionen, die die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigen.

Dazu bieten wir Fonds an, bei denen der Umweltschutz, die soziale Verantwortung oder eine nachhaltige Unternehmensführung zur Anlagestrategie gehören. In welchen Umfang die Fonds Nachhaltigkeitsaspekte berücksichtigen, können Sie den Informationen der Fondsgesellschaften entnehmen.

Um garantierte Leistungen sicherzustellen oder wenn wir eine Altersrente zahlen, können Teile der Anlagebeiträge und des Vertragsvermögens in unserem Sicherungsvermögen investiert sein. Wir legen diese Gelder nach einer Responsible Investment Policy an. Nachhaltigkeitsrisiken reduzieren wir, indem wir ökologische und soziale Belange berücksichtigen und auf eine gute Unternehmensführung achten.

**Weitere Informationen finden Sie unter:**

<https://www.baloise.de/FondsChecker>,  
<https://www.baloise.de/nachhaltige-fondspolicen> und  
<https://www.baloise.de/nachhaltigkeit>.

**D Vorteile**

- Der Anlagebeitrag kann flexibel in eine Vielzahl von Fonds, in Anlageportfolios und im Garantievermögen investiert werden. Kund:innen können jederzeit neu festlegen, wie die zukünftigen Anlagebeiträge investiert werden sollen.
- Vario Plus: Auf Wunsch erhöhen wir regelmäßig den Garantie-Anteil des Anlagebeitrags, bis dieser vollständig ins Garantievermögen investiert wird.
- Sicherungsoption: Kund:innen können einmal jährlich das Fondsvermögen ganz oder teilweise in das Garantievermögen umschichten, um den erreichten Wert abzusichern.
- Investmentoption: Kund:innen können einmal jährlich das Garantievermögen ganz oder teilweise in das Fondsvermögen umschichten.
- Beitragserhöhungen und Zuzahlungen mit ursprünglichen Rechnungsgrundlagen.
- Ablaufmanagement kann eingeschlossen werden.
- Berufsstart-Option.
- Optional: Startklar Plus als Invaliditätsschutz mit Wechseloption.
- Optional: Beitragsübernahme bei Tod einer mitversicherten Person.
- Optional: Beitragsübernahme bei BU einer mitversicherten Person.
- Flexibler Rentenbeginn.

**E Anlageoptionen****Fonds**

- Zwischen 10 % und 100 % des Anlagebeitrags können in Fonds investiert werden.
- Wir bieten eine große Auswahl von Fonds aus verschiedenen Bereichen an. Zum Beispiel: Renten-, Aktien-, Misch-, Dach-, Immobilien-, Index- und ETF-Fonds.
- Wir bieten außerdem nachhaltige Fonds an, bei denen der Umweltschutz, die soziale Verantwortung oder eine nachhaltige Unternehmensführung Anlageziele sind.
- Der Anlagebeitrag kann individuell in mehrere Fonds oder Anlageportfolios investiert werden.
- Es gibt keine Ausgabeaufschläge.
- Das Fondsvermögen oder die Anlagebeiträge können jederzeit umgeschichtet werden (bis zu 12mal jährlich gebührenfrei).

**Garantievermögen**

- Bei Vertragsabschluss können zwischen 0 % und 90 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden.
- Später während der Vertragslaufzeit können sogar bis zu 100 % des Anlagebeitrags in das Garantievermögen investiert werden.
- Beim Garantievermögen erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Wir legen den Anlagebeitrag sicher und rentabel in unserem Sicherungsvermögen an. Unsere Kapitalanlagen investieren wir in unterschiedliche Vermögenswerte, zum Beispiel in Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien.

**Investitions-Optimierung**

Bei Zuzahlungen/Einmalbeiträgen kann eine Investitions-Optimierung vereinbart werden. Dadurch soll das Risiko eines ungünstigen Einstiegszeitpunkts für die Fondsanlage reduziert werden (Cost-Average-Effekt). Der Fondsanteil des Anlagebeitrags wird zunächst in einen Startfonds oder in das Sicherungskapital investiert. Während eines Zeitraums von ein bis fünf Jahren schichten wir dann monatlich schrittweise aus dem Startfonds oder dem Sicherungskapital in die Fonds gemäß Anlagesplitting um.

**Re-Balancing**

Auf Wunsch schichten wir das Fondsvermögen jährlich so um, dass das Fondsvermögen danach wieder so aufgeteilt ist wie das Anlagesplitting.

**Ablaufmanagement**

Das Ablaufmanagement ist ein automatisches Verfahren, um rechtzeitig vor dem Rentenbeginn etwaige Kursgewinne zu sichern und das Fondsvermögen in das Garantievermögen oder in risikoarme Fonds umzuschichten.

Der Kunde oder die Kundin erhält fünf Jahre vor dem geplanten Rentenbeginn einen Vorschlag zum Ablaufmanagement.

**F Rentenbeginn**

- Der geplante Rentenbeginn muss zwischen dem 27. und 75. Lebensjahr liegen, frühestens 20 Jahre nach Versicherungsbeginn.
- Der Rentenbeginn kann flexibel zwischen dem frühesten und spätesten Rentenbeginn gewählt werden.
- Frühester Rentenbeginn mit 27 Jahren.
- Spätester Rentenbeginn mit 89 Jahren.
- Die Altersrente muss einen Monat vor dem gewünschten Rentenbeginn beantragt werden.

**G Leistungen zum Rentenbeginn****Altersrente**

- Wir zahlen eine lebenslange Altersrente für die versicherte Person.
- Die Rente berechnen wir
  - aus dem zum Rentenbeginn vorhandenen Kapital
  - nach den dann aktuellen Rechnungsgrundlagen
  - mindestens mit dem garantierten Rentenfaktor.
- Für den Todesfall kann eine Rentengarantiezeit bis zum 90. Lebensjahr eingeschlossen werden.

Weitere Möglichkeiten für eine Rente:

- Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit.
- Rente für Zwei: Wir zahlen jeweils eine lebenslange Altersrente für die versicherte Person und für die mitversicherte Person.
- Abgekürzte Altersrente: Wir zahlen die Altersrente längstens für die vereinbarte Dauer. Diese muss zwischen 3 und 20 Jahren liegen.
- Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz.
- Altersrente mit Kapitaloption.
- Fonds-Rentenplan.

**Kapitalabfindung**

Anstelle einer Altersrente zahlen wir auf Wunsch eine einmalige Kapitalabfindung oder übertragen die Fondsanteile.

**H Leistungen im Todesfall****Vor Rentenbeginn**

Wenn die versicherte Person stirbt, zahlen wir entweder

- das Vertragsvermögen oder
- die eingezahlten Beiträge ohne die Beiträge für die Leistungen bei Berufsunfähigkeit.

Wir begrenzen die Leistung solange auf 8.000 EUR, bis eine der beiden folgenden Voraussetzungen erfüllt ist:

- Die versicherte Person ist volljährig und stimmt diesem Vertrag zu oder übernimmt diesen Vertrag und wird Versicherungsnehmer:in.
- Die versicherte Person hat das siebte Lebensjahr vollendet und ein Elternteil ist Versicherungsnehmer:in dieses Vertrages oder ein Elternteil hat diesem Vertrag zugestimmt.

**Nach Rentenbeginn**

Es kann eine der folgenden Todesfallleistungen vereinbart werden:

- Lebenslange Altersrente mit Rentengarantiezeit: Wir zahlen das Deckungskapital für die bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit noch ausstehenden garantierten Altersrenten. Auf Wunsch zahlen wir die noch ausstehenden Renten bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit weiter.
- Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz: Wir zahlen der mitversicherten Person die vereinbarte Hinterbliebenen-Rente. Diese liegt zwischen 60 % und 100 % der Altersrente.
- Altersrente mit Kapitaloption: Wir zahlen das Kapital zum Rentenbeginn abzüglich bereits gezahlter Altersrenten.

**I Liquiditätsoption**

Bis zum geplanten Rentenbeginn können gegen eine Gebühr Werte aus dem Vertrag ausgezahlt werden.

Während der Ausbildungsphase (Alter 18 - 27 des versicherten Kindes) ist die Auszahlung viermal im Kalenderjahr gebührenfrei.

**J Berufsstart-Option**

Unter bestimmten Voraussetzungen kann eine Berufsunfähigkeits- oder Grundfähigkeitenversicherung mit vereinfachter Gesundheitsprüfung abgeschlossen werden.

## K Startklar Plus

Optional: Für einen zusätzlichen Beitrag kann Startklar Plus eingeschlossen werden.

Wir zahlen eine einmalige Kapitalleistung in der vereinbarten Höhe, wenn die versicherte Person schwer erkrankt, bestimmte Unfallfolgen erleidet oder eine versicherte Grundfähigkeit verliert. Die einmalige Kapitalleistung ist einkommensteuerfrei.

Startklar Plus kann unter bestimmten Voraussetzungen in eine Berufsunfähigkeitsversicherung oder Grundfähigkeitenversicherung ohne Prüfung der Gesundheit gewechselt werden.

## L Leistungen bei Berufsunfähigkeit einer mitversicherten Person

Optional: Für einen zusätzlichen Beitrag übernehmen wir die Beiträge im Fall der Berufsunfähigkeit einer mitversicherten Person. Die mitversicherte Person kann zum Beispiel die Versicherungsnehmerin oder der Versicherungsnehmer sein.

## M Leistungen bei Tod einer mitversicherten Person

Optional: Für einen zusätzlichen Beitrag übernehmen wir die Beiträge, wenn eine mitversicherte Person stirbt. Die mitversicherte Person kann zum Beispiel die Versicherungsnehmerin oder der Versicherungsnehmer sein.

## N Beiträge

### Zahlungsweisen

- Die Beiträge können monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich gezahlt werden.
- Die Beitragszahlungsdauer muss mindestens 5 Jahre, bei automatischen Erhöhungen 10 Jahre, betragen.
- Die Beiträge können längstens bis zum geplanten Rentenbeginn gezahlt werden.

### Mindestbeiträge

- 25 EUR monatlich, Beitragssumme mind. 12.000 EUR (jeweils ohne Startklar Plus und Übernahme der Beiträge bei BU).
- Zuzahlungen ab 250 EUR möglich.

### Flexibilität

- Automatische Erhöhung der Beiträge (Beitragsdynamik) möglich:
  - 1 % - 10 % (optional doppelter Erhöhungssatz für die ersten 5 Jahre), mindestens 3 EUR monatlich oder
  - wie Höchstbeitrag in gesetzlicher Rentenversicherung, mindestens 5 % und mindestens 3 EUR monatlich.
- Befristeter Beitrags-Stopp (Beitragspause) bis zu 3 Jahren.
- Dauerhafter Beitrags-Stopp.
- Befristete oder unbefristete Beitrags-Senkung.

## O Überschussbeteiligung

### Vor Rentenbeginn

- Überschüsse führen wir dem Vertragsvermögen zu.
- Wenn Teile des Vertragsvermögens in unserem Garantievermögen investiert sind oder waren, können Schlussüberschüsse hinzukommen. Die Schlussüberschüsse werden anteilig nach einer Wartezeit fällig.

### Nach Rentenbeginn

- Dynamikrente: Wir erhöhen die garantierte Altersrente einmal im Jahr. Das erste Mal erhöhen wir die Altersrente ein Jahr nach Rentenbeginn.
- Zuwachsrente: Wir zahlen eine garantierte Altersrente und eine nicht garantierte Zusatzrente. Die garantierte Altersrente erhöhen wir einmal im Jahr, wenn ausreichend Überschüsse vorhanden sind.
- Aktivrente: Bei der Aktivrente teilen wir jährlich Überschüsse zu. Diese Überschüsse zahlen wir in monatlichen Raten zusammen mit der garantierten Altersrente aus. Das erste Mal zahlen wir die Überschüsse ein Jahr nach Rentenbeginn aus.

## P Vertriebsstrategie

Wir vertreiben dieses Produkt über Vermittler:innen. Diese verfügen über umfassende Kenntnisse zu Versicherungsanlageprodukten. Die Vermittler:innen prüfen, ob dieses Produkt für die Kundin oder den Kunden geeignet und angemessen ist.

### Baloise Lebensversicherung AG Deutschland

Ludwig-Erhard-Straße 22  
20459 Hamburg  
[www.baloise.de](http://www.baloise.de)  
[kunde@baloise.de](mailto:kunde@baloise.de)