



Ausbildungs-Fonds-Sparplan

Ihr Kind oder Enkel soll später einmal mit beiden Beinen im Leben stehen. In der Regel ist das Einkommen der Kinder beim Eintritt in das Berufsleben oder das Studium sehr überschaubar. Umso schöner und leichter ist es für Ihre Kinder, wenn sie ein Startkapital erhalten, welches Sie für Ihre Liebsten angespart haben.

Der Ausbildungs-Fonds-Sparplan ist eine fondsgebundene Rentenversicherung für Kinder. Eltern, Großeltern oder andere Menschen, die dem Nachwuchs eine Freude machen möchten, haben die Möglichkeit, bereits ab 25,- Euro monatlich den Jüngsten eine sorgenfreie Zukunft zu sichern. Wer bereits bei Geburt des Kindes mit

dem Sparen anfängt, kann schon mit geringen Beträgen bis zum Rentenalter ein kleines Vermögen erzielen. Möglich wird dies durch den Zinseszinsseffekt über die lange Laufzeit. Wer dagegen erst mit 20 Jahren damit beginnt, muss jeden Monat vier Mal so viel investieren, um das gleiche Sparziel zu erreichen.

Angesichts der Unsicherheit der gesetzlichen Rente ist eine private Altersvorsorge wie über den Ausbildungs-Fonds-Sparplan also ein unschätzbare Beitrag zur Zukunftssicherung des Kindes.

Schenken Sie Ihrem kleinen Schützling eine sorgenfreie Zukunft!

Das Produkt:

Ausbildungs-Fonds-Sparplan für Kinder

- Der Ausbildungs-Fonds-Sparplan für Kinder ist eine fondsgebundene Rentenversicherung für Kinder, die optional bei Tod des Versorgers die Beitragszahlung übernimmt. Zusätzlich ist ein Todesfallschutz von 60 % der Beitragssumme versicherbar.
- Dieser Tarif ist verfügbar für Eltern sowie Großeltern, Paten etc.
- Optionale Zusatzabsicherung möglich: Sie können für das Kind einen Schulunfähigkeitsschutz bis 1.000 EUR mtl. Rente abschließen. Bei Berufsstart kann dieser Schutz in eine Berufsunfähigkeitsversicherung umgewandelt und um 50% ausgebaut werden – ohne erneute Gesundheitsprüfung. Sofern dies nicht gewünscht wird, kann der Vertrag alternativ selbstverständlich auch nur als reiner Sparvertrag für das Kind genutzt werden.

Finanzspritze für die Ausbildung

Darüber hinaus kann der Ausbildungs-Fonds-Sparplan dazu genutzt werden, um die Ausbildung oder das Studium der Kinder oder Enkel zu finanzieren. Dank der Ausbildungsbeihilfe können über fünf Jahre hinweg Finanzspritzen aus dem Fondsvermögen entnommen werden. Genauso flexibel sind Zuzahlungen ab 200 Euro möglich – sei es zum ersten Schultag, zur Erstkommunion oder Konfirmation.



Gründe für den Ausbildungs-Fonds-Sparplan für Kinder:

Flexibilität

- Flexible Beitragszahlung, Zuzahlungen schon ab 200,- Euro und die Möglichkeit von Entnahmen* – eine optimale private Finanzplanung für das Kind.
- Ab dem 18. Lebensjahr des Kindes kann der Vertrag ganz einfach auf das versicherte Kind übertragen und von ihm als Versicherungsnehmer fortgeführt werden.
- Es können bis zu 2 Versorger (zum Beispiel die Eltern) mitversichert werden.
- Durch die Möglichkeit der Beitragspause haben Sie die Chance, auf finanzielle Engpässe zu reagieren.
- Die flexible Leistungsphase lässt ausreichend Spielraum, den Rentenbeginn nach eigenen Wünschen zu gestalten. Es können mehrere Rentenbeginne, verschiedene Verrentungsformen und Teilauszahlungen gewählt werden – passend zur persönlichen und steuerlichen Situation zum Zeitpunkt der Auszahlung.

Fondsauswahl

- Sie können aus weit über 60 Einzelfonds, 10 gemanagten Varianten und einem Garantiefonds wählen und diese gemäß dem persönlichen Anlageprofil kombinieren.
- Der Ausbildungs-Fonds-Sparplan für Kinder bietet die Möglichkeit, durch kostenlosen Anlagewechsel auf Marktveränderungen oder auch persönliche Kapitalanlage-Interessen zu reagieren.
- Individuelles, dynamisches Ablaufmanagement.

* Einzelheiten zu Teilentnahmen finden Sie in den Versicherungsbedingungen und dem Steuermerkblatt.

Lebensbegleitende Vorsorge mit dem privaten Generationenvertrag

- Bereits ab 25 Euro monatlich
- Zuzahlungen möglich – zu Beginn des Vertrages oder zwischendurch
- Absicherung für Ihren Schützling, wenn etwas passiert
- Finanzieller Spielraum für große und kleine Wünsche

Was Sie jetzt tun können

Sorgen Sie jetzt für Ihr Kind vor.

Fordern Sie noch heute weitere Informationen bzw. ein persönliches Angebot an.

Sie bestimmen, ob Sie einen reinen Fonds-Sparplan für Ihr Kind abschließen möchten oder ob Sie zusätzlich eine Absicherung gegen Schul- oder später Berufsunfähigkeit vereinbaren möchten. Gerne stellen wir Ihnen auch verschiedene Alternativen gegenüber, damit Sie diese vergleichen können und anschließend entscheiden.

Wenn Sie Fragen haben, dann sprechen Sie uns bitte einfach an. Zwischen 10.00 und 18.00 Uhr sind wir telefonisch für Sie erreichbar. Gerne rufen wir Sie auch umgehend zurück.

Bergische Assekuranz Makler (B•ASS)

Lise-Meitner-Straße 5-9
42119 Wuppertal

Telefon: 0202 - 317 13 155

Fax: 0202 - 317 13 165

E-Mail: info@bass-makler.de

Rechtliches

Diese Übersicht zur Ausbildungsversicherung stellt nur einen Ausschnitt der Leistungen dar. Maßgeblich für den Umfang des Versicherungsschutzes sind die Vertragsbedingungen der Versicherungsgesellschaft. Diese erhalten Sie von uns per E-Mail zugesandt.

Das Unternehmen Bergische Assekuranz Makler ist als Versicherungsmakler beim Gewerbeamt der Stadt Wuppertal angemeldet (Reg.Nr.: 2005-03769).

Zuständige Behörde:

Industrie- und Handelskammer
Wuppertal-Solingen-Remscheid

Heinrich-Kamp-Platz 2

42103 Ort Wuppertal

Telefon 0202/2490-0

Telefax 0202/2490-999

Webseite: <http://www.wuppertal.ihk24.de>

Die Erteilung der Erlaubnis für Versicherungsmakler nach §34d Abs. 1 GewO wurde von der Industrie- und Handelskammer Wuppertal-Solingen-Remscheid für beide Geschäftsführer, Karsten Werknies und Bogdan Kellinger, vorgenommen. Einzusehen ist die Erlaubnis unter der Internetseite vermittlerregister.info

Die Registrierungs-Nummern:

Karsten Werknies: D-4B5J-ZQE5Y-02

Bogdan Kellinger: D-A3MZ-BSWOP-15

Steuernummer: 132/5155/1497

B•ASS
BERGISCHE ASSEKURANZ MAKLER