



VertriebsTIPP

Basler Investitionsoptimierung – der Turbo zur Altersvorsorge Cost-Average-Effekt auch für Zuzahlungen und Einmalbeiträge

Die Herausforderung: Ihre Kunden suchen nach dem „richtigen“ Einstiegszeitpunkt für Einmalanlagen oder Zuzahlungen zum langfristigen Vermögensaufbau ?

Die Frage lautet daher oft „warten oder starten“? Keiner kann den „richtigen“ Zeitpunkt vorhersehen. Nutzen Sie daher für Ihre Kunden die Vorteile der laufenden Investition auch für Zuzahlungen und Einmalbeiträge.

Die Lösung: Basler Invest Vario mit der Investitionsoptimierung für Zuzahlungen ab 250 Euro und für Einmalbeiträge ab 5.000 Euro

Das **Risiko eines ungünstigen Einstiegszeitpunktes** für die Fondsanlage können Sie mit der Investitionsoptimierung **reduzieren** – die einmalige Investition kann **auf bis zu 60 Monate verteilt** werden.

Investitionsoptimierung in nur zwei Schritten

- 1. Investition in Startfonds:** Der Einmalbeitrag / die Zuzahlung wird zuerst in einen risikoarmen **Startfonds** oder das **Sicherungsvermögen** innerhalb von Basler Invest Vario investiert.
- 2. Umschichtung in Zielfonds:** Während des vereinbarten Zeitraums schichten wir das **Guthaben monatlich** in die gewünschten Zielfonds um. Die Investitionsoptimierung kann jederzeit auch beendet werden.

Kundenvorteile

- Der Kunde profitiert also auch bei einer einmaligen Investition durch das monatliche Umschichten vom sonst nur beim regelmäßigen Sparen bekannten **Cost-Average-Effekt**
- Für die Umschichtungen im Rahmen der Investitionsoptimierung werden **keine Gebühren** erhoben.

Hier geht's zu weiteren Infos

<https://www.basler-vertriebsservice.info/de/vertriebsservice/altersvorsorge/basler-invest-vario.html>

Hier geht's zum Online-Rechner

<https://www.basler-vertriebsservice.info/de/vertriebsservice.html>

Ihr persönlicher Ansprechpartner

Thomas Gorke
Vertriebsdirektor
Büro 040 / 3599-7335
Mobil 0151 / 10 65 94 51
E-Mail thomas.gorke@basler.de



Unser Maklerservice

Telefon [040 - 35 99 4660](tel:040-35994660)
BU- Experten [040 - 35 99 7979](tel:040-35997979)
E-Mail makler-service@basler.de

Basler Invest Vario Investitions-Optimierung

Zuzahlungen und Einmalbeiträge – der „Turbo“ für Ihre Altersvorsorge

Mit Einmalbeiträgen oder Zuzahlungen beschleunigen Sie den Vermögensaufbau für Ihre Altersvorsorge.

Sollen Sie den Einmalbeitrag oder die Zuzahlung für Ihre Altersvorsorge jetzt schon anlegen oder lieber noch einen besseren Zeitpunkt abwarten? So viel ist sicher: den richtigen Zeitpunkt für eine Fondsanlage kann niemand zuverlässig vorhersagen.

Das Risiko eines ungünstigen Einstiegszeitpunkts für die Fondsanlage können Sie mit der Investitions-Optimierung reduzieren. Diese können Sie für einen Zeitraum von einem bis zu 60 Monaten vereinbaren.

Der Einmalbeitrag oder die Zuzahlung wird dann zuerst in einen risikoarmen Startfonds oder das Sicherungsvermögen investiert. Während des vereinbarten Zeitraums schieben wir Ihr Fondsguthaben monatlich in Ihre gewünschten Zielfonds um.

Die Investitions-Optimierung ist für Sie gebührenfrei. Ebenso fallen weder für die Anlage im Startfonds noch beim Wechsel in die Zielfonds Ausgabeaufschläge oder Wechselgebühren an. Ferner können Sie die Investitionsoptimierung jederzeit beenden.



Frank Busmann
Silber, Zehnkampf
Olympische Spiele 1996



Der Startfonds ist der DWS Euro Flexizins (ISIN DE0008474230). Anlageziel dieses Geldmarktfonds ist die Erwirtschaftung einer Rendite in Euro. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds überwiegend in auf Euro lautende oder gegen den Euro abgesicherte Staats- und Unternehmensanleihen sowie in variabel verzinsliche Wertpapiere.

Sie können ebenso in das Sicherungsvermögen der Basler Lebensversicherungs-AG investieren. Dort wird Ihr Kapital gemeinsam mit den anderen Kundengeldern sicher und rentabel angelegt.




Einmalbeitrag/
Zuzahlung




Altersvorsorgevertrag

Monatliche Umschichtung

Zielfonds



Darstellung

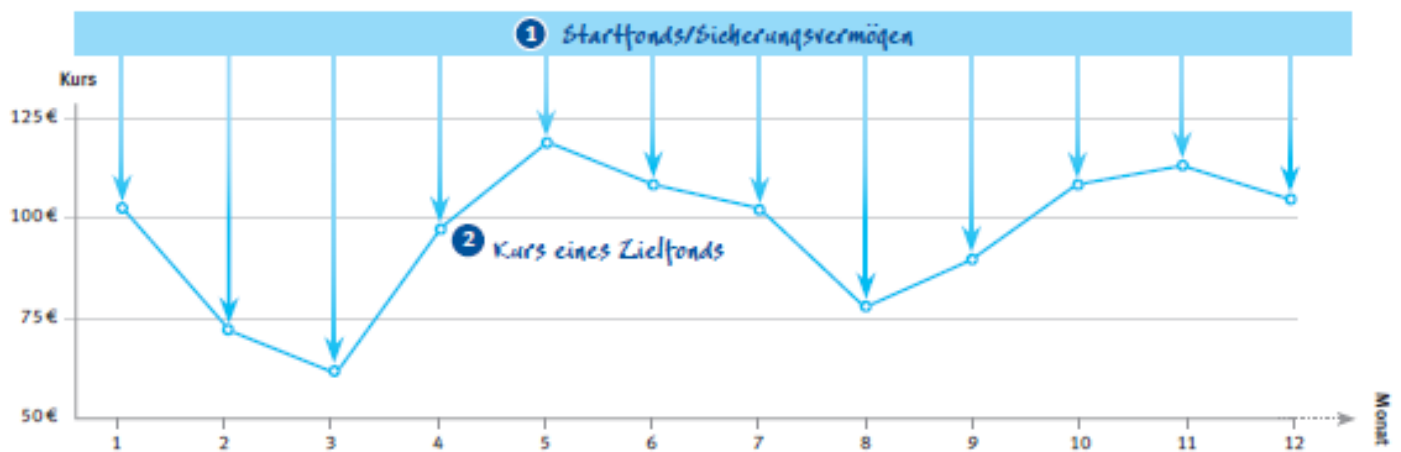
Cost-Average-Effekt

Durch die Investitions-Optimierung erfolgt die Anlage zu unterschiedlichen Fondskursen – sie können höher oder niedriger sein als die Fondskurse zum Zeitpunkt der Einmalzahlung. Eventuelle Hochs und Tiefs gleichen sich damit zu einem soliden Durchschnitt an. Kurz: Sie profitieren vom Cost-Average-Effekt.

Schematische Darstellung

Aus Vereinfachungsgründen wurde von Folgendem ausgegangen:

- 1 Startfonds ohne Kursänderungen 2 Zielfonds mit Kursänderungen



Zielfonds		Sofortanlage		Regelmäßige Investition	
Monat	Kurs	Investition	Anteile	Investition	Anteile
1	100,00	12.000 €	120	1.000 €	10,000
2	74,00			1.000 €	13,514
3	65,00			1.000 €	15,385
4	96,00			1.000 €	10,417
5	114,00			1.000 €	8,772
6	105,00			1.000 €	9,524
7	100,00			1.000 €	10,000
8	79,00			1.000 €	12,658
9	89,00			1.000 €	11,236
10	105,00			1.000 €	9,524
11	109,00			1.000 €	9,174
12	102,00			1.000 €	9,804
Bestand nach 12 Monaten		120 Anteile x 102 (Kurs) = 12.240 EUR		130,008 Anteile x 102 (Kurs) ≈ 13.261 EUR	