

Juniorinvest / Juniorinvest Premium – die Geschenkpolice

Je früher Sie mit der Altersvorsorge Ihres Kindes, Enkels oder Patenkindes beginnen, desto mehr profitiert der Junior in der Zukunft und vom Zinseszinsseffekt.

Wünsche kosten Geld und die Ausgaben summieren sich schnell zu einem kleinen Vermögen.

Vorteile

- Bei langen Vertragslaufzeiten reichen kleine Monatsbeiträge, um stattliche Renten auszubauen (Monatsbeiträge ab 25 Euro möglich)
- Als Versicherungsnehmer bleibt der Vorsorgevertrag in Ihrer Verfügungsgewalt
- Versicherungsnehmer / Beitragszahlerwechsel bei Volljährigkeit des Juniors möglich
- Die Vertragslaufzeit bestimmen Sie. Ob Auszahlung zum Ausbildungsstart oder Rentenbeginn – alles ist möglich.
- Flexible Gestaltung des Vorsorgevertrages (z. B. durch Teilauszahlungen, Zuzahlungen etc.)

Gerne stellen wir Ihnen auf Wunsch eine Geschenkkurkunde für Ihren Junior aus.

Geld zurücklegen für die Ausbildung

Was kostet die Ausbildung eines Kindes?

Wenn Sie Ihrem Kind nach der Schule eine weitere Ausbildung ermöglichen wollen, kommen in etwa die folgenden Kosten auf Sie zu:

- Universitätsstudium 50.000 Euro
- Fachhochschulstudium 38.000 Euro
- Meisterlehrgang 8.500 Euro

(Durchschnittskosten für Studiengänge aller Fachrichtungen sowie Miete, Ernährung, Kleidung, Fahrgeld und Bücher. Sonderwünsche sind nicht berücksichtigt.)

Mit Monatsbeiträgen ab 25 Euro können Sie den Grundstein für eine solide Ausbildung legen. Eltern können z. B. Teile des Kindergeldes in die Ausbildung des Kindes investieren.

Je früher desto besser

Beginnen Sie die Besparung Ihrer Juniorinvest und Juniorinvest Premium möglichst direkt nach der Geburt. Denn mit jedem Monat, den Sie länger warten, wird die Finanzierung des Ausbildungsgeldes teurer.

Steuerfreie Teilkapitalisierung

Ab Beginn der Ausbildung kann der Begünstigte für seinen Lebensunterhalt bedarfsgerecht Kapital aus der Juniorinvest oder Juniorinvest Premium entnehmen¹. Damit mehr Zeit fürs Lernen bleibt.

Mögliche einmalige Kapitalauszahlungen²

Die folgenden Kapitalauszahlungen können über Junior*invest* Premium² erwirtschaftet werden.

	Beispiel 1	Beispiel 2	Beispiel 3
Eintrittsalter	1 Jahr	5 Jahre	10 Jahre
Versicherungsdauer ³	24 Jahre	20 Jahre	15 Jahre
Beitragszahlungsdauer ⁴	24 Jahre	20 Jahre	15 Jahre
Monatsbeitrag	184 EUR	184 EUR	184 EUR
Beitragssumme	52.992 EUR	44.160 EUR	33.120 EUR
Kapitalauszahlung bei Ablauf	102.931 EUR	74.726 EUR	47.415 EUR

¹ Kapitalentnahme bis zu einem Rückkaufwert von 1.000 Euro möglich, mind. 300 Euro.

² Annahme: Vorsorge*invest* Premium, Versicherungsbeginn 01.01.2012, Vater = Versicherungsnehmer, Kind = versicherte Person, Beitragsgarantie, Premiumschutz, Rentengarantiezeit 5 Jahre, Überschussverwendung Bonus-PLUS-Rente, Wertentwicklung 6 %, ohne Teilauszahlung, künftige Wertentwicklung und Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden.

³ bis frühest möglichen Abruftermin

⁴ Annahme ist, dass das Kindergeld bis zum Alter von 25 Jahren als Beitrag in die Junior*invest* Premium gezahlt wird.

Stand: Dezember 2011

Frühzeitig mit der Altersvorsorge beginnen

Aus Kinder werden Rentner

Wenn Sie mit der Altersvorsorge beginnen, wenn das Kind ein Jahr alt ist, hat Ihr Junior bereits nach drei Jahren Rentenzahlung die gezahlten Beiträge wieder raus.

Beiträge für eine Monatsrente von 500 Euro¹

So viel müssen Sie zahlen, damit Ihr Junior im Alter von 62 Jahren eine Monatsrente von 500 Euro¹ erhält.

Eintrittsalter	Monatsbeitrag (in EUR)	Gezahlte Beiträge (in EUR)	Rentenzahlungszeit, nach der die Auszahlung erfolgt
1 Jahr	25,00 ²	18.300	3 Jahre, 1 Monate
5 Jahre	29,23	19.993	3 Jahre, 4 Monate
10 Jahre	38,76	24.186	4 Jahre, 1 Monate
20 Jahre	69,41	34.983	5 Jahre, 10 Monate
30 Jahre	127,58	48.991	8 Jahre, 2 Monate
40 Jahre	254,78	67.262	11 Jahre, 3 Monate
50 Jahre	625,90	90.130	15 Jahre, 1 Monate

¹ Unverbindliche monatliche Rente zum frühestmöglichen Abruftermin, im 1. Rentenzahlungsjahr

² Mindestbeitrag 25 EUR, monatliche Rente 535,77 EUR¹

Annahme: Vorsorge*invest* Premium, Versicherungsbeginn 01.01.2012,

versicherte Person Kind (männlich), Premiumschutz (Faktor 0), Beitragsgarantie, frühestmöglicher Abruftermin Ende der Beitragszahlungsdauer mit Alter 62 Jahre, Rentengarantiezeit 5 Jahre, Überschussverwendung Bonus-PLUS-Rente, Wertentwicklung der Fonds 6 %, künftige Wertentwicklung und Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden.

Stand: Dezember 2011

Geschenkanlässe

Für die großen Anlässe im Leben sucht man oftmals nach einer besonderen Geschenkidee:

- Geburt, Geburtstage
- Übernahme einer Patenschaft
- Weihnachten, Ostern
- Einschulung
- Kommunion, Konfirmation, Firmung

Mit der Geschenkidee *Juniorinvest* bzw. *Juniorinvest* Premium schenken Sie langfristige Werte und eine sichere Perspektive für die Zukunft.

Produktlösungen für jeden Bedarf

Bei der Geschenkpolicen können Sie nach Ihrer persönlichen Anlagentalent zwischen zwei Fondsgebundenen Rentenversicherungen wählen:

Juniorinvest Premium

- Außergewöhnliches Investmentmodell für optimalen Ertrag bei gleichzeitig hoher Sicherheit
 - Individuelles und tagesaktuelles Fondsmanagement der DWS
- Juniorinvest* Premium ist eine Produktvariante der [Vorsorgeinvest Premium](#)

Juniorinvest

- Mit und ohne Erlebensfallgarantie wählbar – ganz nach Ihren Wünschen
- Individuelle oder gemanagte Fondsanlage möglich

Juniorinvest ist eine Variante der [Vorsorgeinvest](#)

Gut bewertet: Produkt und Partner

Juniorinvest Premium (eine Variante der *Vorsorgeinvest* Premium) und *Juniorinvest* (eine Variante der *Vorsorgeinvest*) haben in zahlreichen Bewertungen mit exzellenten Noten abgeschnitten:

Spitzenbewertungen für Vorsorgeinvest



Die renommierte Ratingagentur Franke und Bornberg (www.franke-bornberg.de) beurteilt das Produkt *Vorsorgeinvest* mit der Note "hervorragend".

» [Alle Bewertungen auf einen Blick](#)

Unsere starken Partner



Die **DWS** (www.dws.de) ist die größte deutsche Fondsgesellschaft und unser strategischer Partner im Fondsgeschäft. Mit über 145 Mrd. Euro verwaltetem Fondsvermögen ist die DWS mit Abstand Marktführer in Deutschland*. 1956 gegründet, erstreckt sich die Präsenz der DWS heute nicht nur auf Europa. Auch in Amerika, der Region Asien-Pazifik und dem Nahen Osten ist die DWS seit einigen Jahren erfolgreich tätig. Führende Positionen in Rankings unabhängiger Ratingagenturen und kontinuierliche Auszeichnungen belegen den nachhaltigen Erfolg und die hervorragende Performance der DWS-Fonds.

* Die DWS/DB-Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds, Stand: 30.09.2010



Invesco Ltd. (www.de.invesco.com) zählt zu den weltweit größten konzerunabhängigen Investmentgesellschaften und verfügt über ein breit gefächertes Angebot an Investmentprodukten, die von spezialisierten Investmentteams nach verschiedenen Investmentansätzen oder Anlageklassen gemanagt werden. Die Produktpalette umfasst alle wichtigen Anlagekategorien.



Schroders (www.schroders.de) ist mit einer über 200-jährigen Investmenttradition eine der großen unabhängigen, global aktiven Vermögensverwaltungen. Die britische Fondsgesellschaft betreut weltweit mit 342 Investmentexperten an 32 Standorten 226,7 Mrd. Euro für private und institutionelle Anleger.

Quelle: Schroders. Stand: 30.06.2011



UBS Global Asset Management (www.ubs.com), ein Unternehmensbereich von UBS, ist ein bedeutender Asset Manager mit Geschäftssparten, die über Regionen, Aktivitäten und Vertriebskanäle gut diversifiziert sind. UBS bietet Anlagelösungen und -stile in allen wichtigen traditionellen und alternativen Anlagekategorien. Hierzu zählen Aktien, Anleihen, Devisen, Hedge Funds, Immobilien-, Infrastruktur- und Private-Equity-Anlagen, die auch zu Multi-Asset-Strategien zusammengefasst werden können.

Mit Stand vom 30. September 2011 verwaltete UBS Global Asset Management Kundenvermögen in Höhe von rund 524 Mrd. CHF. In Europa ist UBS ein führendes Fondshaus und in der Schweiz die Nummer eins im Fondsgeschäft*. UBS ist einer der größten "Fund of Hedge Funds"-Anleger und Immobilien Vermögensverwalter weltweit.

Mit rund 3800 Mitarbeitern in 26 Ländern ist UBS Global Asset Management ein globales

Unternehmen, das diesen Namen wirklich verdient. Geschäftsstellen unterhält UBS in London, Chicago, Frankfurt, Hartford, Hongkong, New York, Paris, Singapur, Sydney, Tokio, Toronto und Zürich.

* Quelle: Lipper/Swiss Fund Data Swiss Promoters report.
Stand: 30. September 2011

