



Für Wünsche, die mitwachsen

*Juniorinvest*



# Eine gute Investition: die in unsere Kinder

Familienzuwachs ist immer eine große Sache. Glück, Freude und Stolz treffen auf neue Herausforderungen und größere Verantwortung. Wenn Sie nur das Beste für den Sprössling wollen, investieren Sie in seine Zukunft.

## Mit den Kindern wachsen die Ansprüche und die Ausgaben können sich summieren

Bis zum Ende der Ausbildung kann ein Kind durchschnittlich so viel wie ein Einfamilienhaus kosten. Um Ihrem Kind neben bedeutenden Meilensteinen, wie dem Führerschein, auch eine gute Ausbildung ermöglichen zu können, ist es sinnvoll, vorzusorgen.

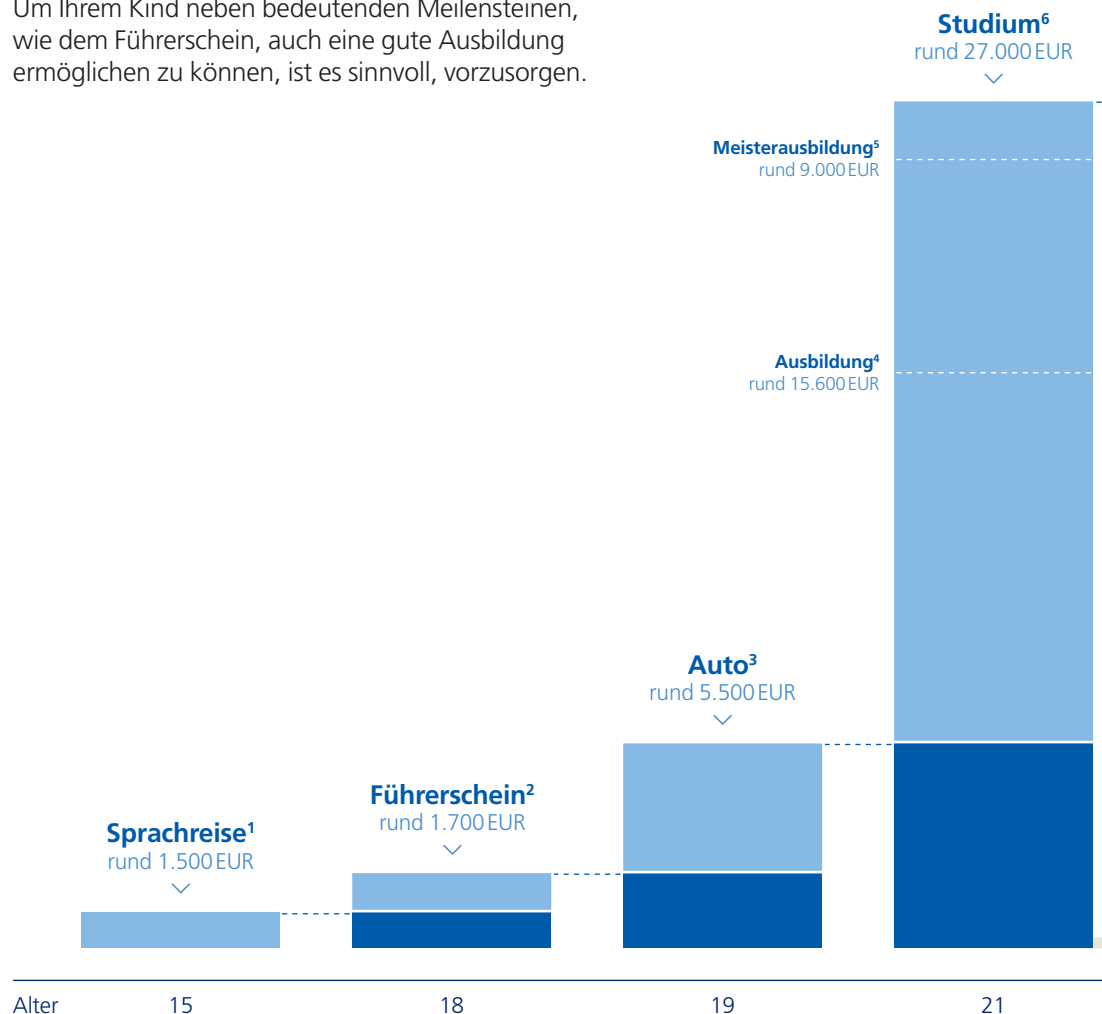


Erinnern Sie sich an Ihre Jugend: Wer hat eigentlich Ihr erstes Auto bezahlt?

Im Studienjahr 2015 lag die Studienanfängerquote in Deutschland bei

# 58 %

Quelle: Entwicklung der Studienanfängerquote in Deutschland von 2000 bis 2015, Statista 2016.



<sup>1</sup>Weltweiser online, durchschnittliche Schülersprachreise nach England inkl. An- und Abreise, Unterkunft und Verpflegung für zwei Wochen, [www.weltweiser.de](http://www.weltweiser.de); Stand: 2016. <sup>2</sup>Bußgeldkatalog online, Durchschnittskosten in Bayern, [www.bussgeldkatalog.org](http://www.bussgeldkatalog.org); Stand: 2016. <sup>3</sup>DAT-Report 2015, durchschnittliche Ausgaben von Erstkäufern für einen Gebrauchtwagen, Seite 21, [www.dat.de/report](http://www.dat.de/report); Stand: 2015, <sup>4</sup>Institut für praxisorientierte Weiterbildung GmbH; Ausbildung zum Physiotherapeuten, [www.ipw-online.de](http://www.ipw-online.de); Stand: 2016.



## Das schreibt die Presse



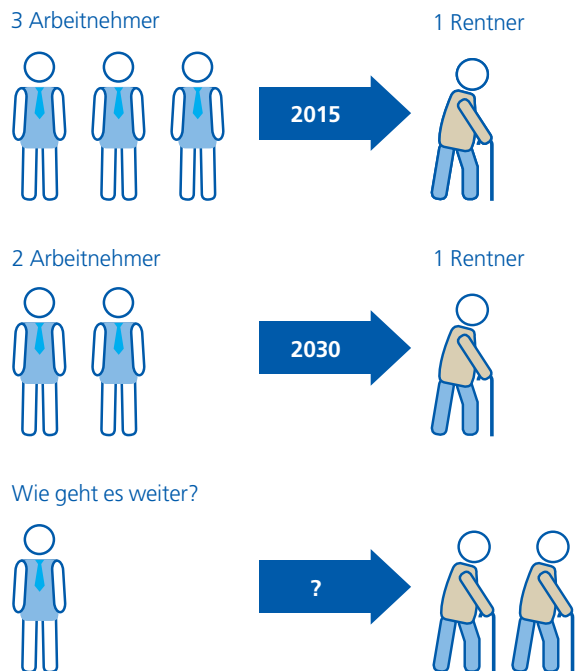
[...] die gesetzliche Rente hinkt in den kommenden Jahren den Löhnen voraussichtlich noch stärker hinterher als bisher angenommen. Für das Jahr 2030 werde ein Rentenniveau von nur 44,2 Prozent erwartet, sagte der Vorstandsvorsitzende der Rentenversicherung, Alexander Gunke.”

Wirtschaftswoche, „Das Rentenniveau vor dem Fall“, 23. August 2016

## Denken Sie schon heute an die Zukunft des Kindes

Eine höhere Lebenserwartung und der Rückgang der Geburten führen bereits heute dazu, dass immer weniger Berufstätige immer mehr Rentner finanzieren. Damit Ihr Schützling seinen Lebensstandard im Alter möglichst erhalten kann, ist es wichtig, privat vorzusorgen. Mit Juniorinvest können Sie bereits heute für die Rente des Kindes sparen.

### Die Rentenlücke wird immer größer



Quelle: Statistisches Bundesamt, Bevölkerung Deutschlands bis 2060, 13. koordinierte Bevölkerungsvorausberechnung, Seite 19; Stand 2015.

**Hochzeit<sup>7</sup>**  
rund 6.500 EUR

**Alters-  
vorsorge**  
von Berufs- bis  
Rentenbeginn

28

bis 67

<sup>5</sup>Kosten belaufen sich auf 9.000 EUR (jedoch sind Fahrt- und Unterkunftskosten nicht eingeschlossen)

<http://www.deutsche-handwerks-zeitung.de/der-weg-zum-meister-was-sie-wissen-muessen/150/3096/202711>

Deutsche Handwerkszeitung online, „Meister werden: Was Sie wissen müssen“, [www.deutsche-handwerks-zeitung.de](http://www.deutsche-handwerks-zeitung.de); 16.03.2016.

<sup>6</sup>Hochschule Fresenius, Betriebswirtschaftslehre (Regelstudienzeit 6 Sem.), [www.hs-fresenius.de](http://www.hs-fresenius.de); Stand: 2016. <sup>7</sup>Stern online,

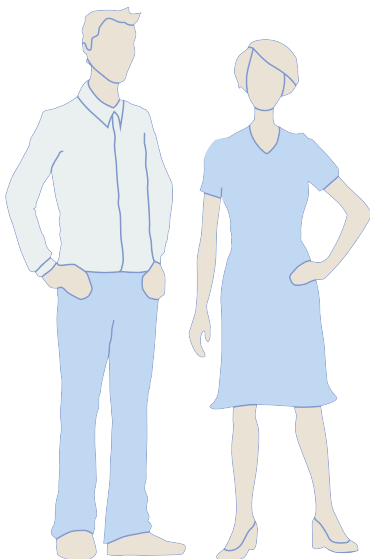
„So viel kostet eine Hochzeit in Deutschland“, [www.stern.de](http://www.stern.de); 12.04.2016.

# Kinder brauchen Schutz – so wie ihre Eltern

Das Leben birgt so manche Gefahren, nicht nur für das Kind, sondern auch für diejenigen, die Verantwortung tragen. Damit das Kind und die Familie auch im Notfall abgesichert sind, sollte man sich zwei wichtige Fragen stellen:

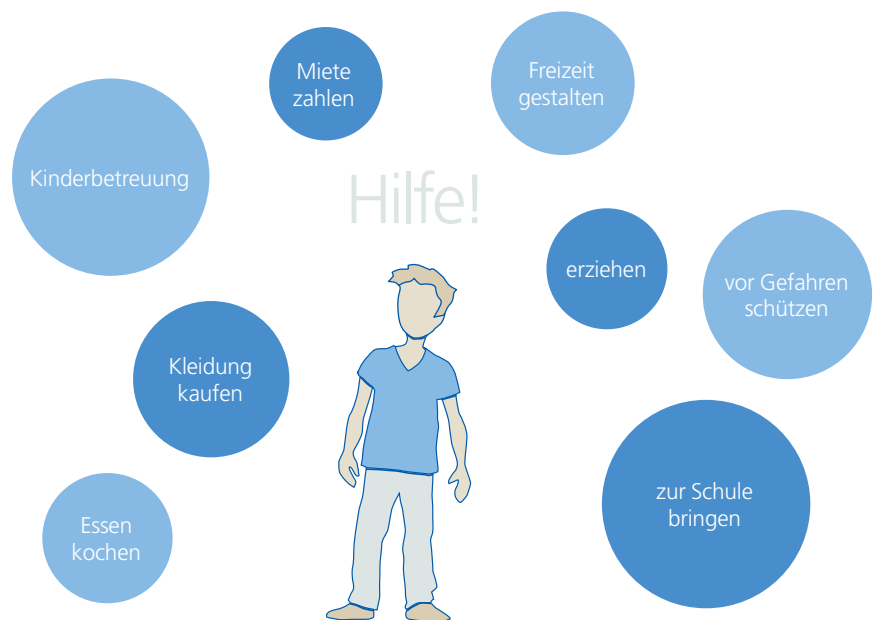
## Eltern

sind die wichtigsten Menschen im Leben des Kindes. Ihr Beitrag zu seiner Entwicklung ist auch durch Geld kaum zu ersetzen.



## Was passiert, wenn den Eltern etwas passiert?

Viele wünschen sich, immer für ihr Kind sorgen zu können, denn es ist in vielerlei Hinsicht von seinen Eltern abhängig – nicht nur emotional, sondern auch im täglichen Leben. Können die Eltern im Fall der Fälle einmal nicht mehr für ihre Liebsten da sein, haben Angehörige nicht nur mit dem Verlust eines geliebten Menschen zu kämpfen. Auch die Grundlage einer sicheren Zukunft für das Kind kann verloren gehen.



### **Tipp: Integrieren Sie einen Todesfallschutz in Juniorinvest Ausbildung.**

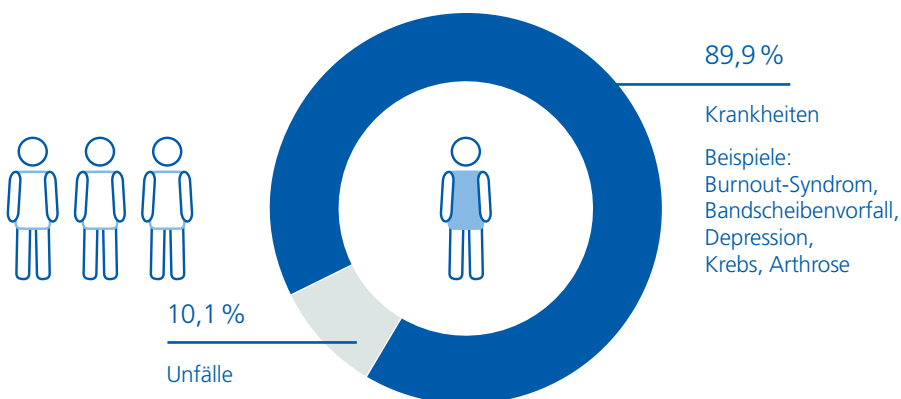
Sichern Sie das Kind finanziell gegen den Todesfall eines Elternteils ab, bis es seine Ausbildung beendet hat und finanziell auf eigenen Beinen stehen kann. So erhält das Kind eine Todesfallleistung, um das Sparziel absichern zu können. Diese Option gibt es nur bei Juniorinvest Ausbildung.



## Auch Ihre Arbeitskraft braucht Sicherheit

Mit Ihrer Arbeitskraft sichern Sie Ihre Existenz. Daher bietet Ihnen *Juniorinvest* die Möglichkeit, in Ihren Vertrag eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) für den Fall Ihres Arbeitskraftverlusts einzuschließen. Bei Berufsunfähigkeit garantiert die Beitragsbefreiung die Fortzahlung des Vertrags für Ihr Kind. Eine Berufsunfähigkeitsrente sorgt dafür, dass Sie ein regelmäßiges Einkommen erhalten und damit Ihren Lebensstandard aufrechterhalten können.

### Die häufigsten Ursachen



Quelle: MORGEN & MORGEN, 04/2016.

## Jeder 4. wird berufsunfähig

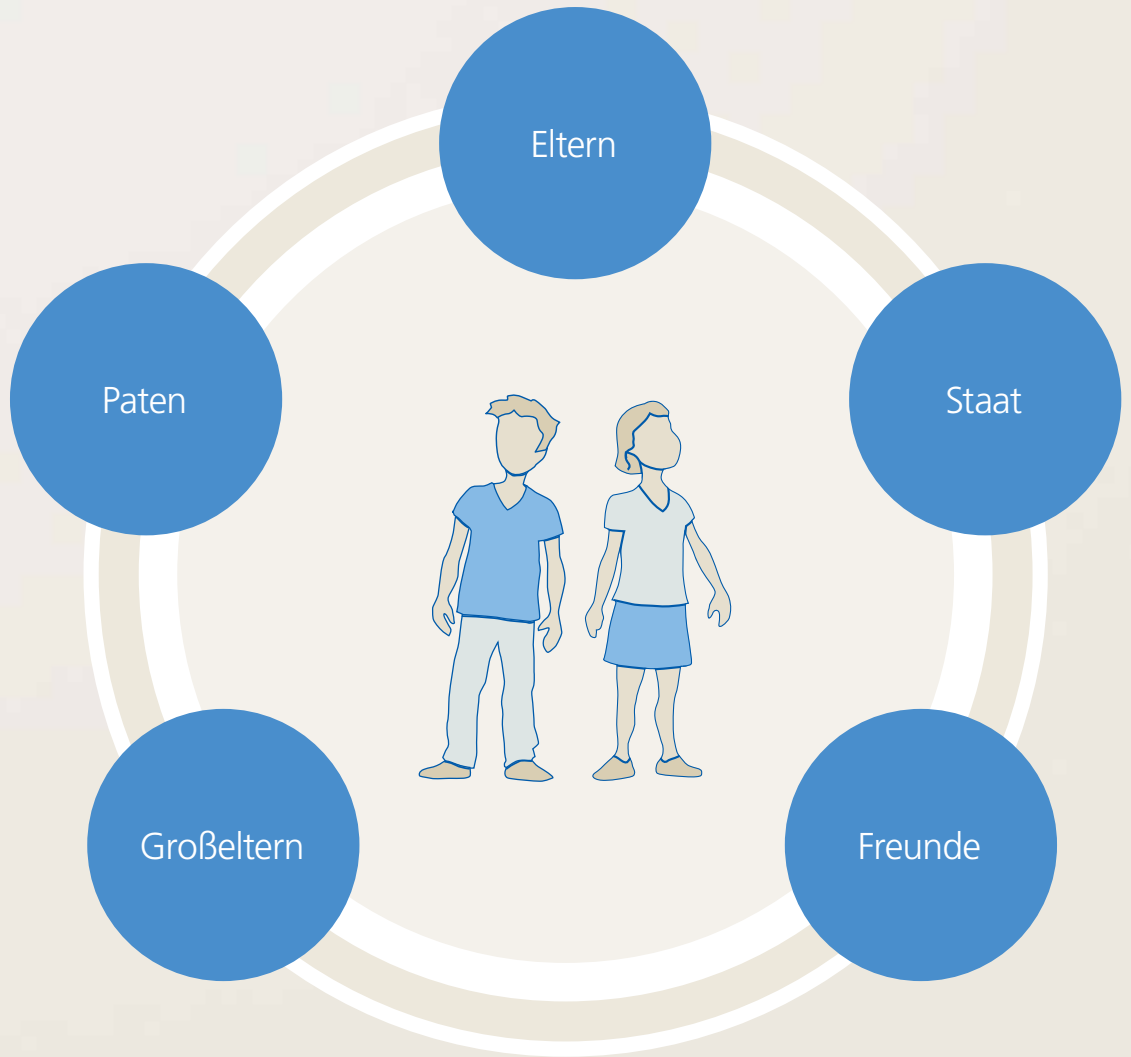
Menschen in vermeintlich ungefährlichen Berufen unterschätzen häufig das Risiko, berufsunfähig zu werden. Doch es trifft durchschnittlich jeden Vierten. Die häufigsten Ursachen sind psychische Erkrankungen und Erkrankungen des Skelett- und Bewegungsapparats.

### **Tipp: Kombinieren Sie *Juniorinvest* mit einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung**

Sichern Sie sich gegen die finanziellen Folgen des Verlusts Ihrer Arbeitskraft und für den Fall des Ablebens des Versorgers ab. Mit einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung sind die Beitragszahlungen zu *Juniorinvest* gesichert, bis das Versorgungsziel erreicht ist. Zudem besteht die Möglichkeit einer monatlichen Rentenzahlung, um den Lebensstandard im Fall der Fälle halten zu können. Dieser Schutz empfiehlt sich bei *Juniorinvest* Ausbildung und *Juniorinvest* Rente.

# Alle helfen mit: für die Zukunft des Kindes

---



## So können Sie den Grundstein für eine gute Ausbildung und Zukunft legen

Ein finanzieller Grundstock, auf dem ein Kind seine Zukunft aufbauen kann, ist sehr wichtig. Und nicht nur Familie und Freunde können bei dessen Aufbau helfen, sondern auch der Staat: Nutzen Sie doch einfach einen Teil des Kindergeldes und legen Sie es für die Ausbildung des Sprösslings an. Alternativ bietet *Juniorinvest* Ihnen auch die Möglichkeit, mit einem einmaligen Anlagebetrag vorzusorgen.

A photograph of a wooden staircase with a white railing. A brown teddy bear is sitting on one of the steps. The background is a plain, light-colored wall.

### Regelmäßiges Sparen

Schon kleine regelmäßige Beiträge können Ihnen beim Erreichen des Vorsorgeziels helfen.

### Kindergeld vom Staat

Mit dem monatlichen Kindergeld unterstützt Sie der Staat.

### Präsente zu Geburtstagen und Weihnachten

Manchmal ist Geld besser als Spielzeug. Geben Sie Großeltern und Paten doch mal einen Tipp!

### Geldgeschenke zu Taufe, Konfirmation etc.

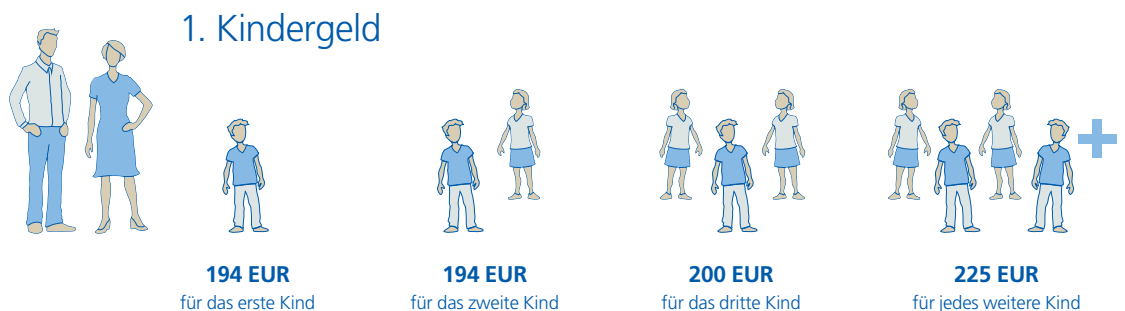
Bei wichtigen Ereignissen im Leben können Sie Zuzahlungen tätigen.

### Einmalbeitrag

Juniorinvest bietet Ihnen die Möglichkeit, mit einem Einmalbeitrag für das Kind vorzusorgen.

# Nutzen Sie das Kindergeld, Freibeträge und mögliche Steuerbegünstigungen

Beim Aufbau eines finanziellen Grundstocks für das Kind kann Sie der Staat unterstützen: z. B. mithilfe des Kindergeldes, durch Schenkungsteuerfreibeträge zur Vermögensübertragung oder auch in Form von möglichen Steuerbegünstigungen.



Stand: Januar 2018.

## Das schreibt die Presse



Vermögende Angehörige können hohe Freibeträge nutzen, um das Kind steuerfrei zu beschenken. Eltern dürfen ihrem Nachwuchs alle zehn Jahre bis zu 400.000 EUR steuerfrei schenken [...].”

Wirtschaftswoche Online, “Wann Steuern für das Kapital des Kindes fällig sind”, 18. November 2015.

## 2. Schenkungsteuerfreibeträge

Die Freibeträge der Schenkungsteuer können alle 10 Jahre neu in voller Höhe genutzt werden. So kann der jüngeren Generation bereits zu Lebzeiten ein beachtliches Vermögen übertragen werden.

an Kinder, Stiefkinder	400.000 EUR
an Enkelkinder	200.000 EUR
an Nichten, Neffen und übrige Personen	20.000 EUR

## 3. Mögliche Steuerbegünstigungen

Bei *Juniorinvest* fällt während der Ansparphase keine Abgeltungsteuer an. Dies kann sich langfristig positiv auf die Vermögensentwicklung auswirken.

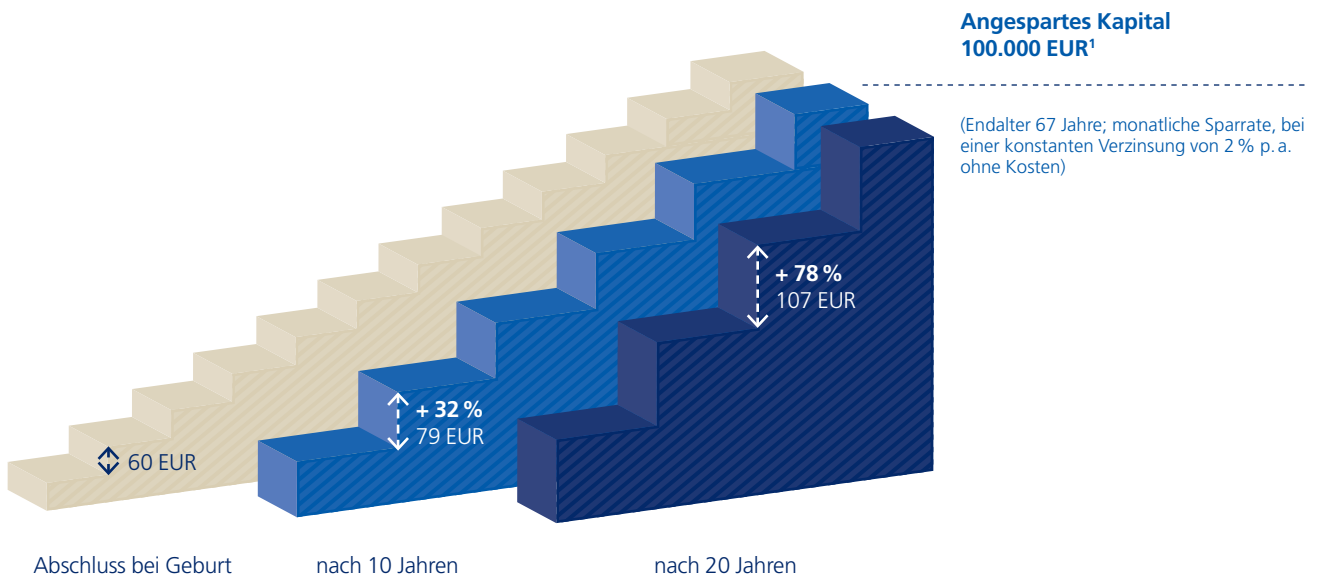
Am Ende der Laufzeit muss bei Wahl einer lebenslangen Rente in der Rentenphase nur der sogenannte Ertragsanteil versteuert werden. Jedoch ist der Steuersatz häufig deutlich geringer als im Berufsleben. Bei einer Kapitalauszahlung muss der Ertrag unter bestimmten Voraussetzungen nur zur Hälfte versteuert werden.





## Der Frühspareffekt: Früher anfangen kann sich lohnen

Durch Zins und Zinseszins wird der Frühspareffekt verstärkt. Beginnen Sie beispielsweise zehn Jahre früher mit dem Sparen, können Sie das Auszahlungsziel mit kleineren Beiträgen erreichen. So kann die Zukunftsvorsorge kontinuierlich wachsen.



Unverbindliche Systemgrafik  
<sup>1</sup>Berechnungen: [www.zinsen-berechnen.de](http://www.zinsen-berechnen.de) (alle Zahlen gerundet).

# Juniorinvest: für die Ausbildung und Zukunft des Kindes

## Juniorinvest Ausbildung

Eine finanzielle Vorsorge kann zu besseren Bildungsmöglichkeiten des Kindes beitragen. Juniorinvest Ausbildung kann Schutz und Vorsorge für den Start ins Leben bieten.

### Das schreibt die Presse



Demnach kostet ein Kind im Monat durchschnittlich 584 Euro. Das macht, hochgerechnet bis zum 18. Lebensjahr, Kosten von knapp 130.000 Euro.”

Familie „Wie viel kosten Kinder“, Stand: 2016

Wenn bei der Auszahlung alle steuerpflichtigen Einkünfte unter den Freibeträgen liegen, fällt keine Einkommensteuer an. Allerdings können sich die Einkünfte auf die Mitversicherung des Kindes in der gesetzlichen Krankenversicherung der Eltern auswirken.

Finanzierung  
einer umfassenden  
Ausbildung

Sparen schon  
mit kleinen  
Beiträgen möglich

Anlage des  
Kindergeldes

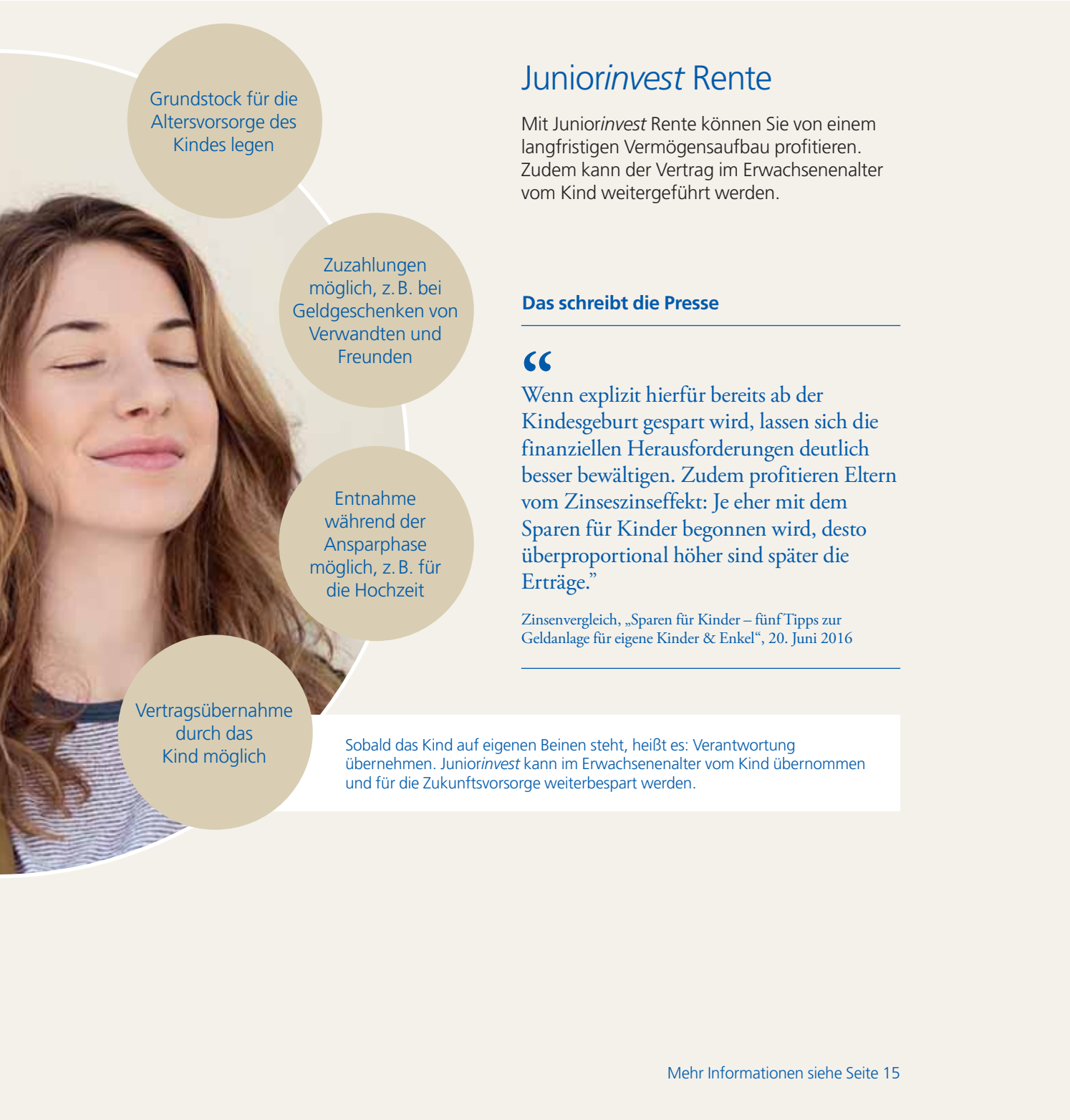
Auszahlung ohne  
Einkommensteuer  
möglich

## Schutzoptionen



### Schutz im Todesfall der Eltern

Die Juniorinvest Ausbildung bietet bei Abschluss durch Vater oder Mutter die Möglichkeit, einen Todesfallschutz für ein Elternteil zu integrieren.



Grundstock für die Altersvorsorge des Kindes legen

Zuzahlungen möglich, z. B. bei Geldgeschenken von Verwandten und Freunden

Entnahme während der Ansparphase möglich, z. B. für die Hochzeit

Vertragsübernahme durch das Kind möglich

## Juniorinvest Rente

Mit Juniorinvest Rente können Sie von einem langfristigen Vermögensaufbau profitieren. Zudem kann der Vertrag im Erwachsenenalter vom Kind weitergeführt werden.

### Das schreibt die Presse

---



Wenn explizit hierfür bereits ab der Kindesgeburt gespart wird, lassen sich die finanziellen Herausforderungen deutlich besser bewältigen. Zudem profitieren Eltern vom Zinseszinsseffekt: Je eher mit dem Sparen für Kinder begonnen wird, desto überproportional höher sind später die Erträge.”

Zinsenvergleich, „Sparen für Kinder – fünf Tipps zur Geldanlage für eigene Kinder & Enkel“, 20. Juni 2016

---

Sobald das Kind auf eigenen Beinen steht, heißt es: Verantwortung übernehmen. Juniorinvest kann im Erwachsenenalter vom Kind übernommen und für die Zukunftsvorsorge weiterbespart werden.

Mehr Informationen siehe Seite 15

# Die kann sich richtig lohnen: Ihre Kindervorsorge mit Juniorinvest

Name des Kindes

- **Monatsbeiträge**

sparen und Vermögensaufbau schon ab 25 EUR

- **Einmalbeiträge**

Juniorinvest bietet auch die Möglichkeit, mit einem Einmalbeitrag vorzusorgen

- **Steuerbegünstigung**

keine Abgeltungsteuer während der Ansparphase und ggf. steuerbegünstigte Auszahlung bei Ablauf

- **Partizipation an den Kapitalmärkten**

für alle, die an der Entwicklung der Kapitalmärkte partizipieren möchten, bietet Juniorinvest die Möglichkeit, aus verschiedenen Fondsstrategien zu wählen

- **Zuzahlungen und Entnahme**

Zuzahlungen während der Ansparphase und eine Kapitalentnahme während der Laufzeit sind unter bestimmten Voraussetzungen möglich

- **Auszahlung**

Wahl zwischen lebenslanger Rente, Kapitalauszahlung oder Kombination aus beidem sowie ggf. Übertragung der Fondsanteile möglich

- **Verfügungsphase**

Zeitpunkt der Renten- oder Kapitalauszahlung flexibel wählbar

- **Fondswechsel**

Wechsel der Fonds ist kosten- und steuerfrei möglich



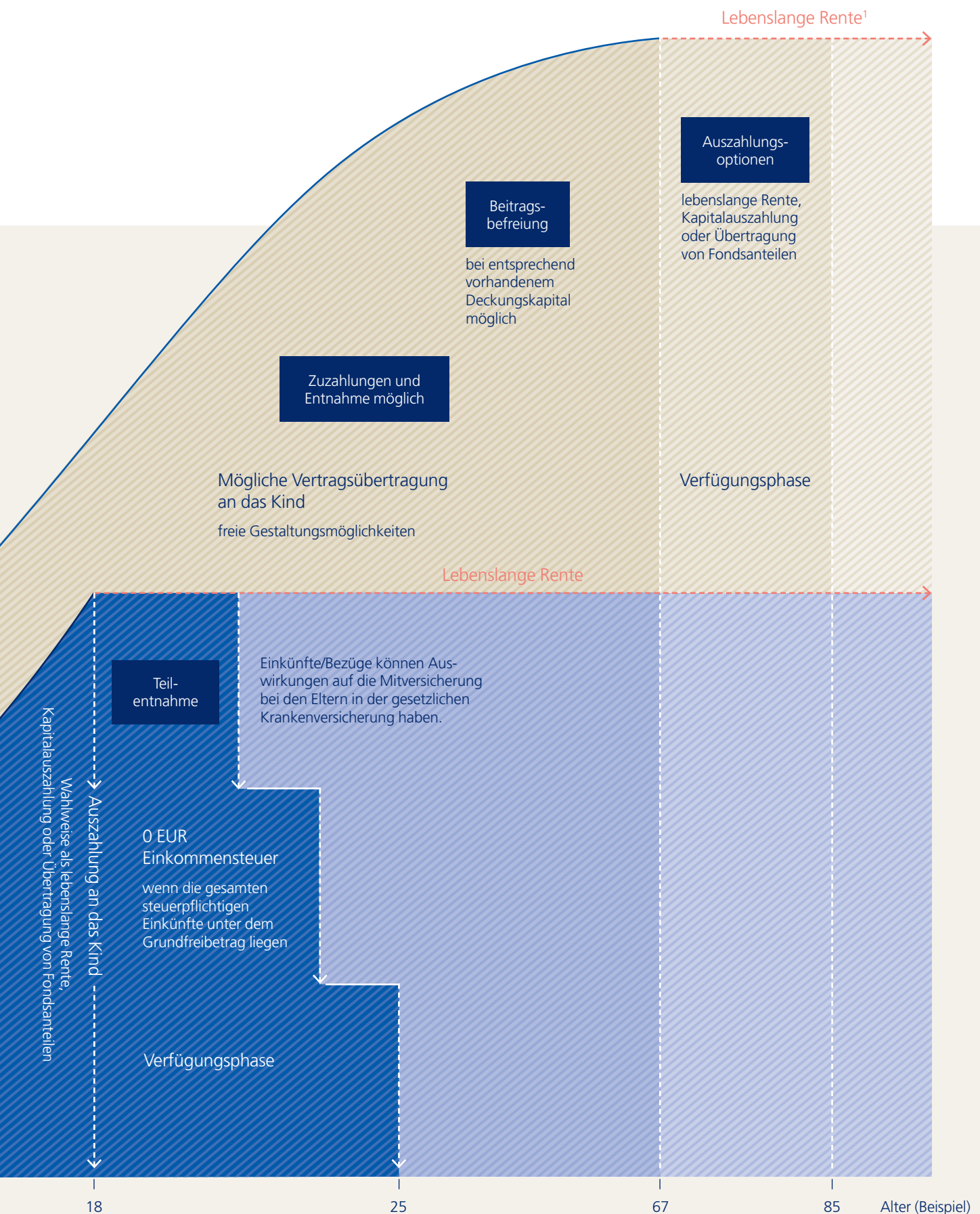
**Juniorinvest  
Rente**



**Juniorinvest  
Ausbildung**

Zuzahlungen und  
Entnahme möglich

Die Darstellung ist nicht maßstabsgerecht. Rückschlüsse auf tatsächliche Wertentwicklungen lassen sich daraus nicht ableiten. Sofern kein Kapitalschutz vereinbart wird, ist ein Totalverlust des Kapitals möglich.



<sup>1</sup> Keine volle Anrechnung von Rentenzahlungen auf die staatliche Grundsicherung

# Juniorinvest nach Ihren Wünschen: Stellen Sie sich Ihre persönliche Kindervorsorge zusammen

## 1. Juniorinvest gibt es in zwei Varianten für das Kind



### Juniorinvest Ausbildung

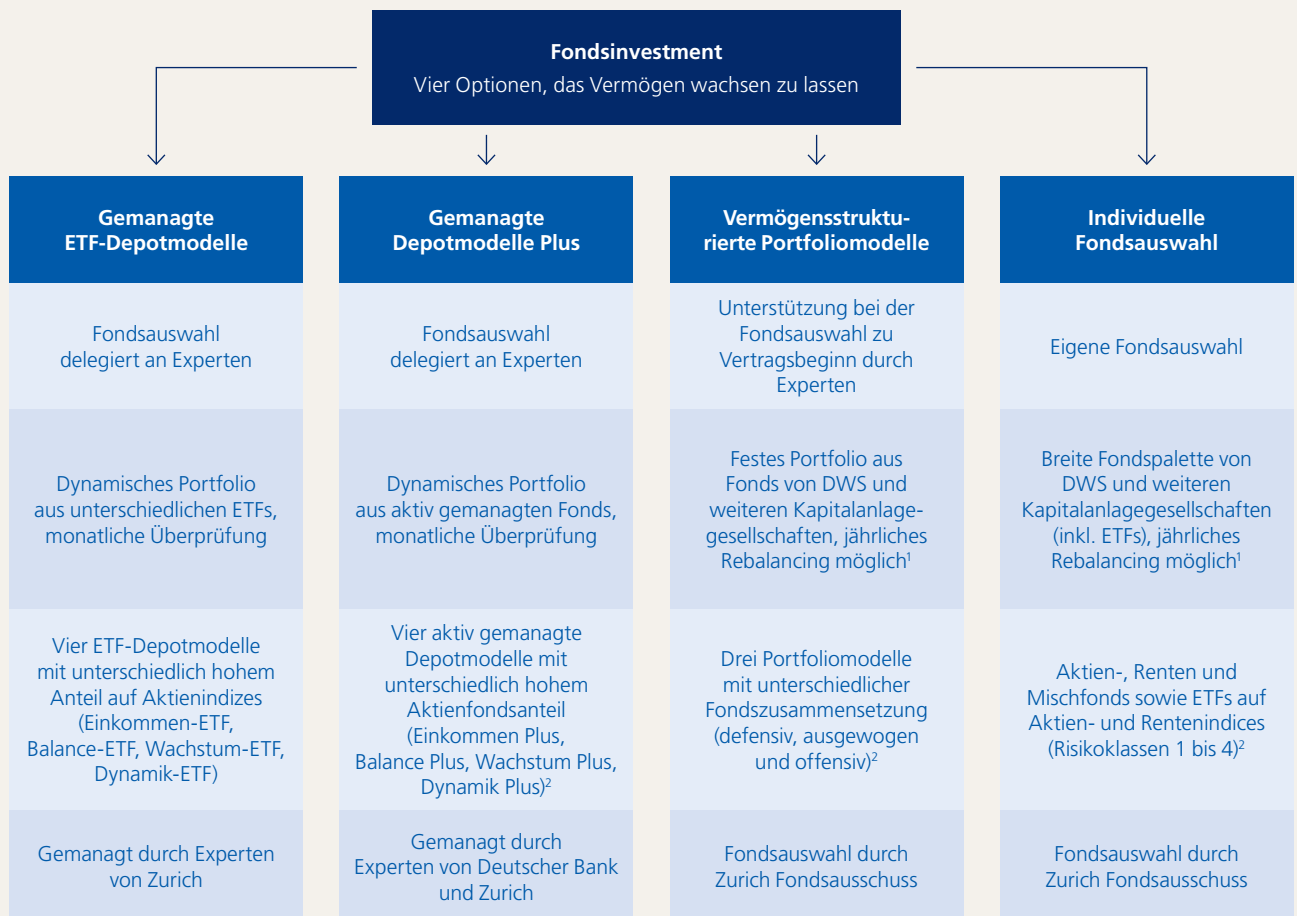
Schutz und Vorsorge für den  
Start ins Leben



### Juniorinvest Rente

Sparen für den langfristigen  
Vermögensaufbau

## 2. Wählen Sie bei Juniorinvest aus verschiedenen Fondsstrategien



<sup>1</sup> Sofern mindestens zwei Fonds ausgewählt wurden.

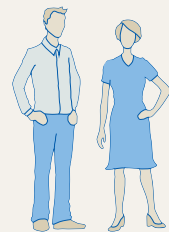
<sup>2</sup> mit besonders günstigen Fondsanteilsklassen

### 3. Optionaler Kapitalschutz

- Bei *Juniorinvest* kann optional ein Kapitalschutz in Höhe von 50 % der eingezahlten Beiträge eingeschlossen werden.

### 4. Versorgerschutz bei *Juniorinvest* Ausbildung

- Verstirbt ein Elternteil, kann das Folgen für die Ausbildungsvorsorge des Kindes haben. Schließen Sie den Vertrag als Eltern zugunsten des Kindes ab und tragen Sie sich als versicherte Person ein. So erhält das Kind die vereinbarte Todesfallleistung, um das Sparziel absichern zu können. Der Versorgerschutz ist nur bei *Juniorinvest* Ausbildung möglich.



Versicherte Person  
**ein Elternteil**

### 5. Geschenkkurkunde

- Beim Abschluss von *Juniorinvest* erhalten Sie auf Wunsch eine persönliche Urkunde für das Kind. Das perfekte Geschenk zu Weihnachten, zum Geburtstag und anderen Anlässen.



TEAM



Offizieller Versicherer  
Olympia Team  
Deutschland



Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG  
53288 Bonn  
[www.zurich.de](http://www.zurich.de)

