

Fondsinformationen, Ausgabe 2003

Flexifonds

Die fondsgebundene
Lebensversicherung



Flexifonds – renditeorientiert vorsorgen

Sie setzen hohe Erwartungen in Ihre Lebensversicherung. Transparent und dynamisch soll sie sein und Ihnen eine attraktive Rendite ermöglichen. Sie wollen die grösstmögliche Freiheit und Flexibilität in der Wahl Ihrer persönlichen Anlagestrategie geniessen und dabei gleichzeitig von einem umfassenden Versicherungsschutz profitieren.

Flexifonds erfüllt in jeder Hinsicht Ihre Erwartungen:

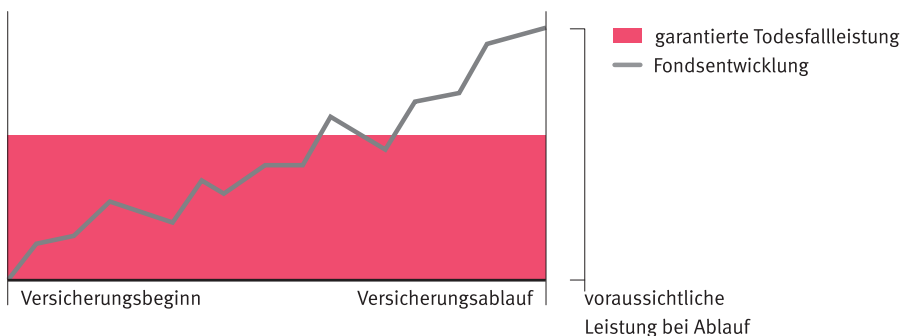
Als fondsgebundene Lebensversicherung der Basler-Leben ist Flexifonds auf eine attraktive Rendite ausgerichtet.

Den Sparteil der Versicherung legen Sie in erstklassigen Anlagefonds an. Sie wählen Ihre Fonds aus einer sorgfältig zusammengestellten Palette aus und nehmen an deren Wertentwicklung teil. Die Erträge vergrössern laufend den Wert Ihrer Fondsanteile.

Flexifonds enthält zudem eine garantierte Todesfallleistung und verbessert somit Ihren Vorsorgeschutz.

Diese Versicherung können Sie als Flexifonds-Junior auch für ein Kind abschliessen. Zum Beispiel, um renditeorientiert und sicher Kapital für eine spätere Ausbildung anzusparen. In diesem Fall wird für die mitversicherte erwachsene Person Prämienbefreiung sowohl bei Erwerbsunfähigkeit als auch bei vorzeitigem Todesfall eingeschlossen. Der Sparprozess wird somit garantiert weitergeführt.

Wenn Sie Flexifonds im Rahmen der steuerbegünstigten Säule 3a abschliessen, ist die Fondsauswahl und -aufteilung eingeschränkt. Sie können sich für den BFI Activ (CHF), den BFI Progress (CHF) oder eine Kombination der beiden entscheiden.



Fondspalette

Anlegerprofil
wenig risikofreudig
(will keine oder nur geringe Kurschwankungen)

Anlageziel
sicherer Ertrag

Basisanlage

BFI Activ (CHF)

Breit diversifiziertes Portefeuille mit erstklassigen Obligationen- und Aktienanlagen. Der Aktienanteil beträgt ca. 25 Prozent. Rund 75 Prozent der Anlagen lauten auf Schweizer Franken.

Geeignete Fonds zur zusätzlichen Reduktion des Risikos

JB Swiss Franc Cash Fund (CHF)

Kurzfristige Wertpapiere und Festgelder lautend auf Schweizer Franken

JB Swiss Bond Fund (CHF)

Erstklassige Schweizer-Franken-Obligationen

Anlegerprofil
gemässigt risikofreudig
(nimmt gewisse Kursschwankungen in Kauf)

Anlageziel
optimierter Ertrag

BFI Activ (CHF)

Breit diversifiziertes Portefeuille mit erstklassigen Obligationen- und Aktienanlagen. Der Aktienanteil beträgt ca. 25 Prozent. Rund 75 Prozent der Anlagen lauten auf Schweizer Franken.

Anlegerprofil
durchschnittlich risikofreudig
(nimmt Kursschwankungen in Kauf)

Anlageziel
langfristig mittlerer bis hoher Ertrag

BFI Progress (CHF)

Breit diversifiziertes Portefeuille mit erstklassigen Obligationen- und Aktienanlagen. Der Aktienanteil beträgt ca. 50 Prozent. Rund 60 Prozent der Anlagen lauten auf Schweizer Franken.

Wählen Sie Ihre Anlagestrategie

Anlegerprofil

überdurchschnittlich risikofreudig

(kann mit grösseren Kursschwankungen leben)

Anlageziel

grösstmöglicher langfristiger Ertrag

Basisanlage

BFI Dynamic (CHF)

Breit diversifiziertes Portefeuille mit erstklassigen Obligationen- und Aktienanlagen. Der Aktienanteil beträgt ca. 75 Prozent. Rund 30 Prozent der Anlagen lauten auf Schweizer Franken.

Geeignete Fonds zur zusätzlichen Steuerung der Ertragschancen

BFI SwissStock (CHF)

Aktien von führenden Schweizer Unternehmen

BFI InterStock (CHF)

Internationale, diversifizierte Aktienanlagen von erstklassigen Unternehmen

BFI EuroBond (EUR)

Erstklassige europäische Obligationen

BFI EuroStock (EUR)

Aktien von führenden Euroland-Unternehmen

BFI InterBond (EUR)

Erstklassige internationale Obligationen

JB US Leading Stock Fund (USD)

Aktien von führenden Unternehmen in den Vereinigten Staaten und in Kanada

JB Pacific Stock Fund (USD)

Aktien von führenden südostasiatischen Unternehmen (Hongkong, Singapur, Taiwan, Südkorea, Malaysia, usw.)

JB Japan Leading Stock Fund (JPY)

Aktien von führenden japanischen Unternehmen

Anlagefonds sind eine attraktive Anlageform. Bei einem Fonds wird das Geld vieler Anleger zusammengelegt und in Wertpapiere investiert. Der einzelne Anleger hält also nicht Einzeltitel, sondern Anteile an einem gut diversifizierten und kompetent angelegten Fondsvermögen. Durch die breite Streuung vermindert sich das Risiko. Gleichzeitig ist auf längere Sicht mit interessanten Renditechancen zu rechnen.

Die Basler-Leben offeriert Ihnen eine Palette von Anlagefonds, die Sie Ihrem Anlagehorizont, Ihren Anlagezielen und Vorstellungen über Chancen und Risiken entsprechend zusammenstellen können. Sie haben die Wahl zwischen dreizehn verschiedenen Anlagefonds: Acht gehören zur Fondsfamilie von Baloise Fund Invest (Lux), kurz BFI, einem Umbrella-Fonds luxemburgischen Rechts. Ergänzend stehen Ihnen fünf Fonds der Julius Bär Gruppe zur Optimierung Ihres Investments zur Auswahl. Alle Fonds sind thesaurierend, d.h. die Zinsen und Dividendenerträge werden direkt wieder im Fonds angelegt. Selbstverständlich können Sie Ihre Strategie bei Bedarf ändern und zwischen den einzelnen Fonds switchen.

Bitte berücksichtigen Sie bei all Ihren Entscheiden die alte Börsenweisheit: Je höher die Ertragschancen, d.h. je höher der Aktienanteil innerhalb eines Fonds, desto grösser ist auch das Risiko einer Anlage.

Ihre Vorteile auf einen Blick

Attraktive Rendite bei angemessenem Risiko

Flexifonds ermöglicht Ihnen eine massgebliche Steigerung der Rendite, wobei Sie das Anlagerisiko weitgehend selber bestimmen können.

Individuelle und transparente Gestaltung Ihrer Anlage

Sie bestimmen selber, in welche Fonds bzw. Märkte Sie investieren. Bis zu 12-mal pro Jahr können Sie Ihr Portefeuille gebührenfrei umschichten. Sie können sich also Ihre eigene Anlagestrategie zurechtlegen und haben damit direkten Einfluss auf die Wertentwicklung.

Steuervorteile

Sie können Flexifonds sowohl im Rahmen der Säule 3a, als auch der Säule 3b abschliessen.

Säule 3a (gebundene Vorsorge)

Steuerlich begünstigte gebundene Altersvorsorge, deren Beiträge bis zu einem Maximalbetrag vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden können. Die Ansprüche unterliegen bis zu ihrer Fälligkeit nicht der Vermögenssteuer. Die Versicherungsleistungen werden bei der Fälligkeit getrennt vom übrigen Einkommen und zu einem reduzierten Satz besteuert. Dies gilt auch für Leistungen an Begünstigte im Todesfall des Versicherungsnehmers.

Säule 3b (freie Vorsorge)

In der freien Vorsorge fallen Leistungen im Erlebensfall nicht unter die Einkommenssteuer. Dies gilt auch für Flexifonds gegen Einmalprämie, sofern das Vertragsverhältnis vor dem 66. Geburtstag begründet wurde, der Vertrag mindestens 5 Jahre gedauert und die versicherte Person bei der Auszahlung das Alter 60 erreicht hat sowie eine ausreichende Todesfallleistung versichert ist. Leistungen im Todesfall unterliegen je nach Kanton der Erbschaftssteuer oder einer

reduzierten Einkommenssteuer. Der Rückkaufswert der Flexifonds-Versicherung ist während der Laufzeit als Vermögen zu versteuern.

Professionelles Anlage-Know-how

Die Basler-Leben hat sich für den Flexifonds professionelle Partner ausgesucht. Die beiden Partner sind Baloise Asset Management, der erfolgreiche Anlageberater der Baloise-Gruppe, und die Julius Bär Gruppe, ein auf Vermögensverwaltung spezialisierter Finanzdienstleister mit einer langen und erfolgreichen Tradition. Das Know-how und die gut 140-jährige Erfahrung der Basler-Leben garantieren Ihnen in Verbindung mit dem Fachwissen ihrer beider Partner qualitativ hochstehende Anlageprodukte und eine profunde Beratung.

Sicherheit bei Erwerbsunfähigkeit und im Todesfall

Bei einer Flexifonds-Versicherung auf Jahresprämienbasis zahlt die Basler-Leben im Falle einer Erwerbsunfähigkeit Ihre Prämien weiter. Eine durch Erwerbsunfähigkeit verursachte Verminderung des Erwerbseinkommens kann mittels Erwerbsunfähigkeitsrenten abgesichert werden. Und im Todesfall wird mindestens die garantierte Versicherungssumme an die Begünstigten bezahlt, bei gutem Verlauf der Anlagefonds kann sich die gesamte Todesfallleistung noch erhöhen.

Daneben geniessen Sie alle sonstigen Vorteile einer Lebensversicherung, wie z.B. erbrechtliche Privilegien sowie die Möglichkeit, Ihre Lebensversicherung als Kreditinstrument (Verpfändung/Vorauszahlung) einzusetzen.

Hinweise zu den Fonds

Die aufgeführten Fonds sind Teilfonds von Luxemburger Fondsgesellschaften. Die BFI-Fonds sind Teilfonds von Baloise Fund Invest (Lux). Schweizer Vertreter dieser Fonds und Zahlstelle ist die Baloise Bank SoBa.

Der Swiss Franc Cash Fund ist ein Teilfonds der Julius Baer Multicash SICAV, der Swiss Bond Fund ist ein Teilfonds der Julius Baer Multibond SICAV. Die Fonds US Leading Stock Fund, Japan Leading Stock Fund und Pacific Stock Fund sind Teilfonds der Julius Baer Multi-stock SICAV. Schweizer Vertreter dieser Fonds ist Julius Baer Investment Funds Services AG. Zahlstelle ist die Bank Julius Bär.

Die Rechtsprospekte sowie die Rechenschaftsberichte der Fonds sind kostenlos bei der Basler-Leben erhältlich.