

Flexifonds

Die fondsgebundene Lebensversicherung

Fondsinformationen, Ausgabe 2009

Flexifonds – renditeorientiert vorsorgen

Sie setzen hohe Erwartungen in Ihre Lebensversicherung. Transparent und dynamisch soll sie sein und Ihnen eine attraktive Rendite ermöglichen. Sie möchten 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:

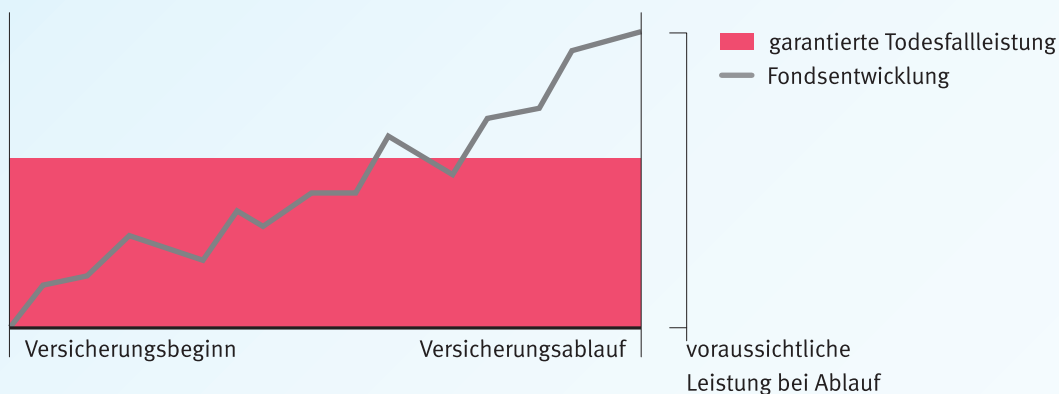
Als fondsgebundene Lebensversicherung der Basler-Leben ist Flexifonds auf eine attraktive Rendite ausgerichtet.

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 Todesfalleistung 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 BFI Activ (CHF), BFI Progress (CHF) oder eine Kombination der beiden entscheiden. Zur Risikominimierung gegen Ende der Laufzeit steht Ihnen zusätzlich der Geldmarktfonds JB Swiss Franc Cash Fund (CHF) zur Verfügung.



Fondspalette

Anlagestrategie: Rendite

Mässige Risikoneigung
(nimmt geringe Kursschwankungen in Kauf)

Anlageziel
Mittlere Wertsteigerung

Opportunity Portfolio

BFI Activ Opportunity
90% BFI Activ (CHF)
10% BFI Opportunity Fund (CHF)
Optimierung der Rendite-/Risikoeigenschaften

Strategiefonds

BFI Activ (CHF)
Valoren-Nr. 1212278
Breit gestreutes Portefeuille mit hochklassigen Obligationen- und Aktienanlagen. Der Aktienanteil beträgt ca. 25%. Rund 75% der Anlagen lauten auf Schweizer Franken.

Anlagestrategie: Ausgewogen

Mittlere Risikoneigung
(nimmt Kursschwankungen in Kauf)

Anlageziel
Langfristig mittlere bis hohe Wertsteigerung

Opportunity Portfolio

BFI Progress Opportunity
80% BFI Progress (CHF)
20% BFI Opportunity Fund (CHF)
Optimierung der Rendite-/Risikoeigenschaften

Strategiefonds

BFI Progress (CHF)
Valoren-Nr. 1212282
Breit gestreutes Portefeuille mit hochklassigen Obligationen- und Aktienanlagen. Der Aktienanteil beträgt ca. 50%. Rund 70% der Anlagen lauten auf Schweizer Franken.

Anlagestrategie: Wachstum

Erhöhte Risikoneigung
(kann mit grösseren Kursschwankungen leben)

Anlageziel
Langfristig hohe Wertsteigerung

Opportunity Portfolio

BFI Dynamic Opportunity
70% BFI Dynamic (CHF)
30% BFI Opportunity Fund (CHF)
Optimierung der Rendite-/Risikoeigenschaften

Strategiefonds

BFI Dynamic (CHF)
Valoren-Nr. 1212290
Breit gestreutes Portefeuille mit hochklassigen Obligationen- und Aktienanlagen. Der Aktienanteil beträgt ca. 75%. Mindestens 25% der Anlagen lauten auf Schweizer Franken.

Ihre Risikoneigung bestimmt die Anlagestrategie.

| Weitere Anlagefonds | |
|--|---|
| JB Swiss Franc Cash Fund (CHF) Valoren-Nr. 600915 Kurzfristige Wertpapiere und Festgelder lautend auf Schweizer Franken | BFI SwissStock (CHF) Valoren-Nr. 1212327 Aktien von führenden Schweizer Unternehmen |
| BFI Swissfranc Bond (CHF) Valoren-Nr. 1730907 Hochklassige Schweizer-Franken-Obligationen | BFI InterStock (CHF) Valoren-Nr. 1212338 Internationale, breit gestreute Aktienanlagen von ausgewählten Unternehmen |
| BFI EuroBond (EUR) Valoren-Nr. 1212353 Hochklassige europäische Obligationen | BFI EuroStock (EUR) Valoren-Nr. 1212333 Aktien von ausgewählten Euroland-Unternehmen |
| BFI Opportunity Fund (CHF) Valoren-Nr. 4509876 Auswahl der attraktivsten Strukturierten Produkte mit Kapitalschutz. Absicherung des Emittentenrisikos | JB US Leading Stock Fund (USD) Valoren-Nr. 596402 Aktien von ausgewählten Unternehmen in den Vereinigten Staaten und in Kanada |
| | JB Asia Stock Fund (USD) Valoren-Nr. 596406 Aktien von ausgewählten südostasiatischen Unternehmen (Hongkong, Singapur, Taiwan, Südkorea, Malaysia, usw.) |
| | JB Japan Stock Fund (JPY) Valoren-Nr. 82172 Aktien von ausgewählten 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 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: neun gehören zur Fondsfamilie von Baloise Fund Invest (Lux), kurz BFI. Ergänzend stehen Ihnen vier Fonds der Julius Bär Gruppe zur Optimierung Ihres Investments zur Verfügung.

Um Ihre ideale Anlagestrategie zu wählen, sollten Sie Ihre Risikoneigung kennen. Darum wird Ihr persönliches Anlegerprofil ermittelt und darauf aufbauend die für Sie passende Anlage empfohlen. Neben den reinen BFI Strategiefonds können Sie sich für ein Portfolio bestehend aus einem Strategiefonds und dem BFI Opportunity Fund (CHF) entscheiden. Der BFI Opportunity Fund (CHF) hat ein breites Anlagespektrum und kombiniert defensive Grundelemente mit attraktiven Ertragsmöglichkeiten. Bei den drei Strategien können darum mit der empfohlenen Beimischung zu den Strategiefonds die Rendite-/Risikoeigenschaften Ihrer Anlage verbessert werden. Selbstverständlich liegt die Wahl der Fonds bei Ihnen. Sie haben die gesamte Fondspalette zur Auswahl und können die einmal gewählte Strategie bei Bedarf auch ändern. Bis zu zwölf Mal pro Jahr haben Sie die Möglichkeit, zwischen den einzelnen Fonds zu wechseln.

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 Anlagestrategie

Sie bestimmen selber, in welche Fonds bzw. Märkte Sie investieren. Um Ihre Risikoneigung und die dazu passende Anlagestrategie zu bestimmen, steht Ihnen ein Fragebogen zur Ermittlung des persönlichen Anlegerprofils zur Verfügung.

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 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 hat sich für 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.

Kostenlose Wiederanlage

Es steht Ihnen frei, bei Laufzeitende die Auszahlungssumme zu beziehen oder einen besseren Zeitpunkt für den Verkauf der Fondsanteile abzuwarten. So können Sie in ungünstigen Börsenphasen mit dem Verkauf zuwarten, bis sich die Finanzmärkte wieder erholt haben.

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 ist die Basler, Versicherungs-Gesellschaft, und Zahlstelle die Baloise Bank SoBa.

Der Swiss Franc Cash Fund ist ein Teilfonds der Julius Baer Multicash SICAV. Die Fonds US Leading Stock Fund, Japan Stock Fund und Asia Stock Fund sind Teilfonds der Julius Baer Multistock 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.

**Basler
Lebens-Versicherungs-Gesellschaft ***
Aeschengraben 21, Postfach
CH-4002 Basel

Kundenservice (24h) 00800 24 800 800
Fax 061 285 90 73
insurance@baloise.ch

* ab 01.01.2010 Basler Leben AG

Wir machen Sie sicherer.
www.baloise.ch