

# Vorsorgekonto INVEST Sparen 3

## Lebensstandard im Alter sichern und Steuern sparen

Mit der privaten Vorsorge (3. Säule) können Sie die staatliche Vorsorge (1. Säule) ergänzen. Das INVEST Sparen 3 Vorsorgekonto unterstützt Sie im Rahmen der Säule 3a beim Aufbau einer finanziellen Sicherung des Lebensstandards für einen sorgenfreien Ruhestand. Gleichzeitig sparen Sie Steuern und profitieren von einem Vorzugszins auf Ihr eingezahltes Sparguthaben.

### Ideal für

Erwachsene ab Alter 18 bis maximal Alter 70 mit AHV-pflichtigem Erwerbseinkommen.

### Das sind Ihre Vorteile

- Mehrfache Steuervorteile und Vorzugszins
- Optimale Altersvorsorge
- Erleichterung beim Erwerb von Wohneigentum
- Flexible Einzahlungsmöglichkeiten
- Attraktive Auswahl an breit diversifizierten Wertschriftenlösungen
- Ergänzungsmöglichkeit mit einer Risikoversicherung der Basler Versicherung («BALOISE LIFE PLUS»)

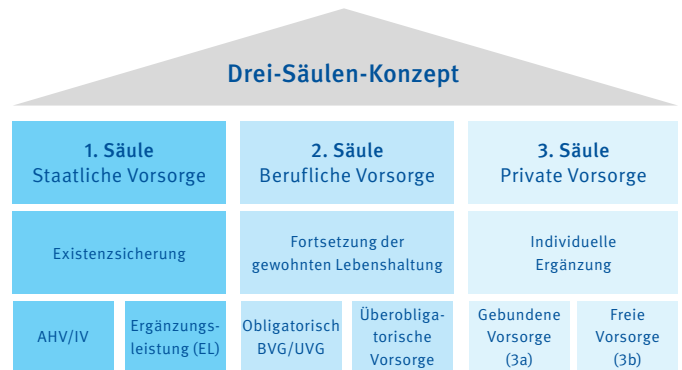
### Maximalbeträge für das Jahr 2021

- Für erwerbstätige Sparer mit Pensionskasse jährlich bis 6883 CHF
- Für Erwerbstätige und Selbständigerwerbende ohne Pensionskasse 20% des Erwerbseinkommen (jährlich bis maximal 34 416 CHF)

### Bezugsmöglichkeiten

Das Kapital ist gesetzlich bis fünf Jahre vor Erreichung des AHV-Rentenalters gebunden. Sie können ihr Vorsorgekonto frühzeitig auflösen und ihr Kapital beziehen:

- wenn Sie selbstbewohntes Wohneigentum erwerben/Ihre Hypothek amortisieren (alle fünf Jahre möglich)
- wenn Sie die Schweiz endgültig verlassen (auswandern)
- wenn Sie eine selbständige Erwerbstätigkeit aufnehmen
- wenn Sie eine volle Invalidenrente beziehen
- wenn Sie sich in eine steuerbefreite Vorsorgeeinrichtung der beruflichen Vorsorge einkaufen



### Konditionen und Preise

- Kontoführung: kostenlos
- Wertschriftendepotführung: 0,20 % p.a.
- Wertschriftentransaktionen: 1,00 % Kommission bei Zeichnung und bei Rücknahme von Fondsanteilen

### Wertschriftenlösung

Profitieren Sie von langfristig höheren Renditechancen mit der Anlage Ihres Vermögens (oder Teile davon) in Ansprüche der Baloise-Anlagestiftung.

Produkt	Valor
<b>Vorsichtige Anleger</b>	
BVG-Mix 15 Plus R	12424959
BVG-Mix 25 Plus R	12424966
BVG-Mix Dynamic Allocation 0-40 R	34387912
<b>Ausgewogene Anleger</b>	
BVG-Mix 40 Plus R	12424973
<b>Wachstumsorientierte Anleger</b>	
BVG-Mix Dynamic Allocation 0-80 R	43200504
(Überschreitung der Aktienquote nach BVV2 möglich)	
<b>Risikofreudiger Anleger</b>	
Baloise Aktien Global 0-100 R	56015025
(Überschreitung der Aktienquote nach BVV2 möglich)	

### Kontakt

Ihr Kundenberater ist gerne für Sie da und erarbeitet mit Ihnen ein auf Ihre Bedürfnisse abgestimmtes Angebot. Nehmen Sie mit uns Kontakt auf.  
Baloise Service Line 0848 800 806  
bank@baloise.ch