



310.1189/d 7:19 pdf

# Baloise Safe Plan und Baloise Safe Plan 100

## Die flexiblen Vorsorgelösungen mit Garantie

Mit Baloise Safe Plan und Baloise Safe Plan 100 profitieren Sie von der Sicherheit garantierter Leistungen. Gleichzeitig sind Sie ohne Verlustrisiko an einer positiven Zins- und Finanzmarktentwicklung beteiligt. Sie geniessen also maximale Sicherheit und tolle Renditeaussichten in einer flexiblen Lösung, die sich Ihren individuellen Bedürfnissen anpasst.

### Hohe Sicherheit dank umfangreicher Garantien

Baloise Safe Plan und Baloise Safe Plan 100 dienen sowohl der Vorsorge als auch der Absicherung der finanziellen Risiken im Todesfall und bei Erwerbsunfähigkeit. Im Sinne einer optimalen Vorsorgelösung haben wir für Sie Sicherheit und Steuervorteile einer Lebensversicherung mit attraktiven Renditechancen vereint.

- Garantierte Leistungen im Todesfall und im Erlebensfall bei Vertragsabschluss schaffen Sicherheit für Sie und Ihre Lieben.
- Rückkaufswerte sind während der gesamten Vertragsdauer garantiert und die erzielten Erträge aus Zins- und Indexpartizipation werden jährlich abgesichert.
- Zusätzlicher Versicherungsschutz bei Erwerbsunfähigkeit oder im Todesfall kann bedarfsgerecht eingeschlossen werden.

### Attraktive Renditechancen in jedem Marktumfeld

Die garantierte Verzinsung während der gesamten Vertragsdauer sichert Ihnen bei Baloise Safe Plan eine Mindestrendite. Bei Baloise Safe Plan 100 geniessen Sie einen

100%-Kapitalschutz. Zusätzlich bieten Ihnen Baloise Safe Plan und Baloise Safe Plan 100 zweifaches Gewinnpotential:

- Aufgrund der Partizipation an einem breit diversifizierten Index können Sie effizient an positiven Kapitalmarktentwicklungen teilhaben. Aufgrund der tieferen Garantie im Vergleich zu Baloise Safe Plan verfügt Baloise Safe Plan 100 über ein grösseres Partizipationspotential.
- Dank der Zinspartizipation werden Sie zusätzlich an langfristig steigenden Zinsen beteiligt.

Damit sind Baloise Safe Plan und Baloise Safe Plan 100 optimale Lösungen im aktuellen Tiefzinsumfeld. Die jährliche Absicherung der Partizipationserträge schützt Sie vor Turbulenzen an den Finanzmärkten.

### Maximale Flexibilität in allen Lebenssituationen

Baloise Safe Plan und Baloise Safe Plan 100 können während der Laufzeit flexibel an Ihre wechselnden Lebenssituationen und individuellen Bedürfnisse angepasst werden:

- Wechsel der Prämienzahlung von der Säule 3a in die Säule 3b und umgekehrt.
- Zusätzliche Einzahlungen in der Säule 3a während der Vertragsdauer.
- Unterbrechung des Sparprozesses ohne Verlust des Versicherungsschutzes.
- Flexibilität bei der Bestimmung der begünstigten Personen und deren Ansprüche.
- Änderung der Prämienzahlungsart und individuelle Anpassung der Leistungen während der Vertragsdauer.

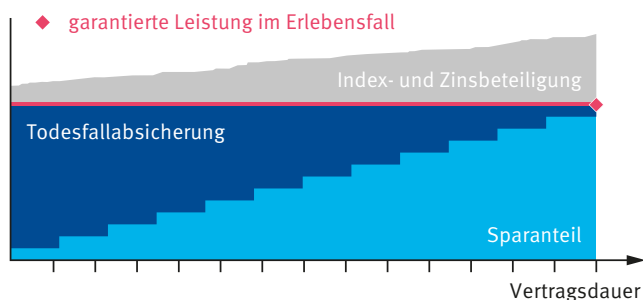
## Das zusätzliche Sicherheitspaket

Sie können einen oder mehrere unserer vorteilhaften Sicherheitsbausteine einschliessen:

- Sofortzahlung im Todesfall. Die Begünstigten können im Todesfall der versicherten Person einen schnellen und unbürokratischen Vorbezug von bis zu 10 000 CHF beantragen.
- Versicherbarkeitsgarantie. Die versicherte Person kann während der Vertragsdauer Erhöhungen der garantierten Leistungen vereinbaren, ohne dass eine erneute Gesundheitsprüfung verlangt wird.
- Life Coach. Partner und Kinder können im Todesfall der versicherten Person Betreuungs-, Beratungs- und Organisationsdienstleistungen im Wert von maximal 10 000 CHF beziehen.

## So funktionieren Baloise Safe Plan und Baloise Safe Plan 100

Beispiel mit konstantem Todesfallschutz



## Zwei Beispiele aus der Praxis

### Andreas Burri, 24-jährig, alleinstehend, Berufseinsteiger

«Ich habe jetzt mehr Geld zur Verfügung und möchte regelmässig sparen – aber auch gewinnbringend investieren und Steuervorteile nutzen. Weil es um die Altersvorsorge geht, muss das angesparte Kapital sicher vor Börsencrashes sein. Der Todesfallschutz ist mir momentan nicht so wichtig.»

**Die Lösung:** Baloise Safe Plan 100 mit minimalem Todesfallschutz ist ideal, wenn langfristiges Sparen im Vordergrund steht und die gezielte Altersvorsorge wichtiger ist als ein hoher finanzieller Schutz im Todesfall. Dank Einschluss der Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit wird das Sparziel garantiert erreicht. In der Säule 3a bietet Baloise Safe Plan 100 interessante Steuervorteile, weil die Versicherungsprämien vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden können.

### Silvia Berger, 35-jährig, frisch verheiratet, berufstätig

«Unseren Traum von Familie und Eigenheim wollen wir bald verwirklichen. Mir ist wichtig, dass sich die Vorsorgelösung dann an unsere neue Lebens- und Einkommenssituation anpassen lässt. Zudem soll die Familie finanziell abgesichert sein, falls mir etwas zustossen sollte.»

**Die Lösung:** Baloise Safe Plan bietet die nötige Flexibilität, falls die zukünftige Mutter nach der Geburt die Erwerbstätigkeit zeitweise unterbrechen möchte. Damit das Sparziel trotzdem erreicht wird, kann sie die Prämienzahlungen von der Säule 3a in die Säule 3b wechseln. Dank bedarfsgerechten Leistungen im Todesfall oder bei Erwerbsunfähigkeit ist die finanzielle Absicherung der Familie jederzeit gewährleistet.

Für die Finanzierung von Wohneigentum eignet sich Baloise Safe Plan sowohl in der Säule 3a als auch in der Säule 3b. Dank garantiertem Rückkaufswert können die Leistungen verpfändet werden. Für Wohneigentümer bietet sich zudem die Möglichkeit der indirekten Amortisation.

## Wir machen Ihre Vorsorge umfassend.

- Mit garantierten Leistungen im Erlebensfall, im Todesfall und bei Erwerbsunfähigkeit.
- Mit attraktiven Renditechancen in jedem Marktumfeld.
- Mit maximaler Flexibilität in allen Lebenssituation.

Weitere Informationen finden Sie unter [www.baloise.ch](http://www.baloise.ch).

## Lassen Sie sich beraten!

Ihr Vorsorgeberater zeigt Ihnen gerne im Detail, wie Sie mit Baloise Safe Plan/Safe Plan 100 Ihre persönliche Vorsorge-situation optimal und zukunftsorientiert gestalten können.