



310.1205d 7.21 pdf

Baloise Fonds Plan

Die flexible anteilgebundene Vorsorgelösung

Mit Baloise Fonds Plan verfügen Sie über eine Vorsorgelösung mit einem Sparteil, der gemäss Ihrem persönlichen Anlegerprofil investiert ist. Gleichzeitig profitieren Sie von der Sicherheit garantierter Leistungen bei der Absicherung von finanziellen Risiken im Todesfall und bei Erwerbsunfähigkeit. Sie geniessen also maximale Sicherheit und tolle Renditeaussichten in einer flexiblen Lösung, die sich Ihren finanziellen Bedürfnissen anpasst.

Attraktive Renditechancen im Einklang mit Ihrer Risikoneigung

Zur Investition der Sparprämien stellen wir Ihnen sorgfältig ausgewählte Anteilportfolios zur Verfügung. Sie bestimmen aufgrund Ihres persönlichen Anlegerprofils, wie das Sparkapital angelegt werden soll. Während der Vertragsdauer haben Sie die Möglichkeit, Ihre Anlagestrategie aufgrund veränderter Risikofähigkeit und Risikobereitschaft anzupassen. Baloise Fonds Plan bietet Ihnen damit die Möglichkeit, effizient in dem Umfang an Marktentwicklungen zu partizipieren, der Ihrer Risikoneigung entspricht.

Sicherheit dank garantierten Versicherungsleistungen

Baloise Fonds Plan dient sowohl dem Aufbau eines Vorsorgekapitals 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.

- Die garantierte Leistung im Todesfall schafft Sicherheit für Sie und Ihre Lieben.
- Zusätzliche Leistungen bei Erwerbsunfähigkeit können als Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit und zusätzlich als Erwerbsunfähigkeitsrenten versichert werden.

Maximale Flexibilität in allen Lebenssituationen

Baloise Fonds Plan wird den Ansprüchen an eine moderne anteilgebundene Lebensversicherung gerecht und kann während der Vertragsdauer an Ihre wechselnden Lebenssituationen und individuellen Bedürfnisse angepasst werden:

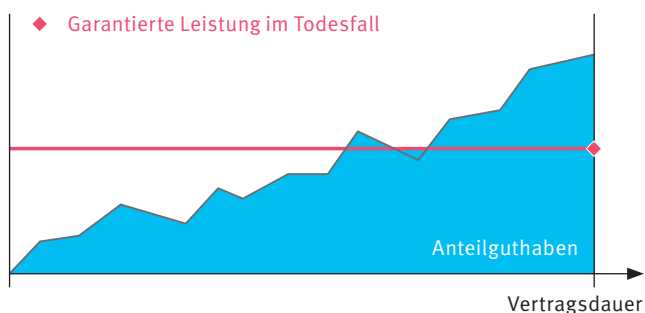
- Wechsel der Prämienzahlung von der Säule 3a in die Säule 3b und umgekehrt.
- Zusätzliche Einzahlungen in die Säule 3a während der Vertragsdauer.
- Unterbrechung des Sparprozesses ohne Verlust des Versicherungsschutzes.
- Flexibilität bei der Bestimmung der begünstigten Personen und deren Ansprüche.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

Das zusätzliche Sicherheitspaket

Sie können einen oder mehrere unserer Sicherheitsbausteine einschliessen, mit denen wir Sie noch sicherer machen:

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

So funktioniert Baloise Fonds Plan



Ein Beispiel aus der Praxis

Kundenprofil

- Roman Berger, 25 Jahre alt, CHF 65'000 jährliches Einkommen
- Junger Berufstätiger mit Sparwille und langfristigem Sparhorizont (35 Jahre plus)
- Rendite steht im Vordergrund, glaubt, dass langfristig attraktive Renditen möglich sind

Kundenanliegen

- «Allfällige Kürzungen in der Altersvorsorge (BVG) will ich durch persönliches Sparen ausgleichen.»
- «Langfristig möchte ich gerne einen Teil von meinem Lohn gewinnbringend investieren und gleichzeitig Steuern sparen.»
- «Ich bin überzeugt, dass über die nächsten 30 Jahre eine durchschnittliche Rendite von über 5% möglich ist. Natürlich gibt es Rückschläge, die man tragen muss.»
- «Der Schutz im Todesfall und bei Erwerbsunfähigkeit ist mir im Moment noch nicht so wichtig, ein späterer Einschluss sollte bei Bedarf jedoch möglich sein.»

Lösung

- **Baloise Fonds Plan** mit minimalem Todesfallschutz
- 3a Lösung, damit die Prämien vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden können.
- Einschluss der Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit, damit das Sparziel erreicht werden kann.
- Ermitteltes Anlegerprofil: ausgewogen; Balance zwischen Sicherheit und Rendite.