

# Compte de prévoyance INVEST Epargne 3

Garantir le niveau de vie à la retraite et payer moins d'impôts

La prévoyance privée (3<sup>e</sup> pilier) vous permet de compléter la prévoyance étatique (1<sup>er</sup> pilier) et professionnelle (2<sup>e</sup> pilier). Dans le cadre du pilier 3a, le compte de prévoyance INVEST Épargne 3 vous aide à maintenir votre niveau de vie pour profiter d'une retraite sans soucis financiers. En parallèle, vous faites des économies d'impôts et bénéficiez d'un taux d'intérêt préférentiel sur votre avoir d'épargne versé.

## Idéal pour

les personnes de 18 à 70 ans qui perçoivent un revenu d'une activité lucrative soumis à l'AVS.

## Vos avantages

- Nombreux avantages fiscaux et taux d'intérêt préférentiel
- Prévoyance vieillesse optimale
- Acquisition facilitée d'un logement en propriété
- Possibilités de versement flexibles
- Sélection intéressante de solutions très diversifiées de placement en titres
- Possibilité de compléter par une assurance de risque de la Bâloise Assurances («BALOISELIFE PLUS»)

## Montants maximums pour 2021

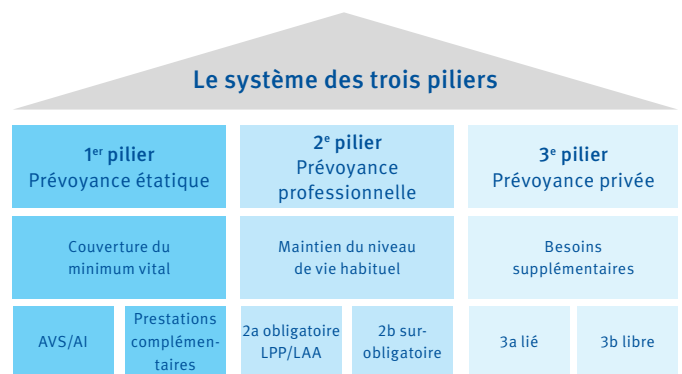
- Pour les épargnants exerçant une activité lucrative et affiliés à une caisse de pension jusqu'à 6883 CHF par an
- Pour les personnes exerçant une activité lucrative et les indépendants non affiliés à une caisse de pension: 20 % du revenu provenant de l'activité lucrative (jusqu'à 34 416 CHF au maximum par an)

## Conditions de retrait

Conformément à la loi, le capital est bloqué jusqu'à cinq ans avant l'âge de la retraite AVS. Vous pouvez clôturer votre compte de prévoyance de manière anticipée et retirer votre capital:

- si vous achetez/amortissez un logement en propriété à usage propre (possible tous les cinq ans);
- si vous quittez définitivement la Suisse (expatriation);
- si vous commencez à exercer une activité professionnelle indépendante;
- si vous percevez une rente d'invalidité complète;
- si vous rachetez des cotisations manquantes à une institution de prévoyance professionnelle non soumise à l'impôt

[www.baloise.ch](http://www.baloise.ch)



## Conditions et prix

- Tenue de compte gratuite
- Gestion du dépôt de titres: 0,20 % par an
- Transactions sur titres: 1,00 % de courtage lors de la souscription et du rachat de parts de fonds

## Solution de placement en titres

Bénéficiez de chances de rendement plus élevées à long terme en plaçant votre fortune (ou une partie de celle-ci) en parts de fonds de la Fondation de la Bâloise pour le placement des capitaux.

## Produits

Produits	Valeur
<b>Investisseurs prudents</b>	
LPP-Mix 15 Plus R	12424959
LPP-Mix 25 Plus R	12424966
LPP-Mix Dynamic Allocation 0-40 R	12424973
<b>Investisseurs équilibrés</b>	
LPP-Mix 40 Plus R	34387912
<b>Investisseurs axés sur la croissance</b>	
LPP-Mix Dynamic Allocation 0-80 R (Dépassement de la part d'actions selon OPP2 possible)	43200504
<b>Investisseurs ouverts à prendre des risques</b>	
Bâloise Actions Global 0-100 R (Dépassement de la part d'actions selon OPP2 possible)	56015025

## Contact

Votre conseiller à la clientèle se tient à votre entière disposition pour élaborer avec vous une offre adaptée à vos besoins. Contactez-nous:  
Baloise Service Line 0848 800 806  
[bank@baloise.ch](mailto:bank@baloise.ch)