



350.1109 d 4.18 pdf

Sicherheitsbaustein «Einkauf mit Rückgewähr»

Vermögensschutz für die Hinterbliebenen

Versicherungspläne der beruflichen Vorsorge, bei denen die Risikoleistungen sich nach dem versicherten Lohn richten, sind eine beliebte Vorsorgevariante. Die Risikoleistungen bleiben, unabhängig vom Altersguthaben, konstant, auch wenn Teile davon entnommen werden – z. B. als Vorbezug für Wohneigentum. Der Sicherheitsbaustein «Einkauf mit Rückgewähr» bietet eine neue Zusatzoption mit Erweiterung von Leistungen bei einem Todesfall und einen optimalen Schutz des freiwillig einbezahlten Privatvermögens.

Einkauf fehlender Beitragsjahre und Altersleistungen

Versicherte machen gerne von der Möglichkeit Gebrauch, bei der Pensionskasse fehlende Beitragsjahre auszugleichen. Solche können durch Erwerbsunterbruch, Aus- und Weiterbildung oder Mutterschaft entstehen, aber auch Lohnerhöhungen können zu Beitragslücken führen. Durch einen Einkauf in die Pensionskasse steigen die Altersleistungen und es kann gleichzeitig von Steuereinsparungen profitiert werden.

Einkauf und Risikoleistungen

Die Leistungen für Invalidität und Tod bleiben durch den Einkauf unverändert, da sie einem Prozentsatz des Lohns entsprechen. Im Todesfall der versicherten Person, erhält der überlebende Partner eine Ehegattenrente, die gleich hoch ist wie vor dem Einkauf. Das freiwillig einbezahlte Privatvermögen wird nicht dazu gerechnet.

Unser Sicherheitsbaustein

Genau hier kommt unser Sicherheitsbaustein «Einkauf mit Rückgewähr» zum Tragen. Mit ihm werden Einkäufe in die Pensionskasse auf einem separaten Konto geführt und auf dem Vorsorgeausweis als ein Guthaben mit Rückgewähr ausgewiesen. Im Todesfall wird dieses Guthaben zusätzlich zu einer allfälligen Hinterlassenerente oder einem Todesfallkapital an die Hinterbliebenen ausbezahlt. Bei der Pensionierung wird es wie gewohnt mitsamt dem angesparten Altersguthaben in eine Altersrente umgewandelt.

Der Sicherheitsbaustein richtet sich an Unternehmen,

- die der Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge angeschlossen sind,
- deren Risikoleistungen sich nach dem versicherten Lohn richten.

Der Sicherheitsbaustein «Einkauf mit Rückgewähr» auf einen Blick

- Das eingebrachte Privatvermögen bleibt den Hinterbliebenen erhalten und wird im Todesfall einmalig in Form eines zusätzlichen Todesfallkapitals ausbezahlt.
- Der Einkauf ist Teil des überobligatorischen Altersguthabens und wird während der Versicherungsdauer entsprechend verzinst.

Ihr Berater/Ihre Beraterin zeigt Ihnen gerne im Detail, wie Sie Ihre persönliche Vorsorgesituation optimal gestalten können. Zögern Sie nicht, ihn oder sie zu fragen!

Unser Versprechen:

- Finanzielle Sicherheit nach der Pensionierung
- Sichere Vorsorge- und Anlagestrategien
- Kompetente Beratung
- Die Stabilität eines Schweizer Versicherers
- Finanzdienstleistungen und Versicherung aus einer Hand

Weitere Informationen finden Sie unter www.baloise.ch