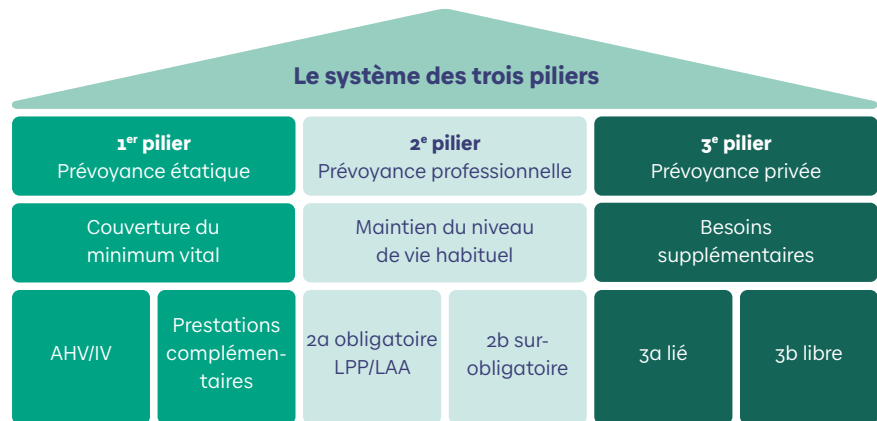


Compte de prévoyance Invest Épargne 3

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

La prévoyance privée (3^e pilier) vous permet de compléter la prévoyance étatique (1^{er} pilier) et professionnelle (2^e 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

Montants maximums pour 2025

- Pour les épargnants exerçant une activité lucrative et affiliés à une caisse de pension jusqu'à CHF 7'258 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 CHF 36'288 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

Conditions et prix

- Tenue de compte gratuite
- Gestion du dépôt de titres: 0,20% par an
- Transactions sur titres: Max. 0,80% de courtage lors de la souscription, rachat de parts de fonds gratuit rachat de parts de fonds

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

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 Baloise pour le placement des capitaux.

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