



Baloise Safe Invest – Herbsttranche 2024 für die Säulen 3a und 3b

Marktchancen auf sicherem Fundament nutzen.

Gerade im aktuellen Umfeld mit einer unvorhersehbaren geopolitischen Lage und starken Auf- und Abwärtsbewegungen an den Finanzmärkten bietet Ihnen Baloise Safe Invest eine attraktive und sichere Versicherungslösung, welche Sie auf lange Frist am Aufwärtspotential des Aktienmarktes teilhaben lässt.

Hohe Sicherheit dank garantierten Leistungen

Bei Vertragsende nach Ablauf der gewünschten Vertragsdauer zwischen 10 und 15 Jahren erhalten Sie eine von Morgan Stanley garantierte Mindestauszahlung. Zudem schafft ein von der Baloise Leben AG garantiertes Todesfallkapital Sicherheit für Ihre Lieben.

Unbeschränktes Gewinnpotenzial

Zusätzlich zur garantierten Leistung bei Vertragsablauf profitieren Sie vom Gewinnpotential des Aktienmarktes. Baloise Safe Invest partizipiert am Baloise Enhanced Equity 7% CHF Index, der in eine passive Aktien-Welt Strategie investiert. Die Rendite der Aktien-Strategie wird durch ein Sicherheitsnetz stabilisiert und die Verlustwahrscheinlichkeit somit effizient reduziert. Übersteigt die Indexentwicklung die Höhe des Kapital-schutzes, wird der übersteigende Teil zusätzlich zum Kapitalschutz als Indexpartizipation ausgerichtet. Die Indexentwicklung ist zusätzlich mit einer monatlichen 85%-Höchststandgarantie ausgestattet.

Sicherheitsbaustein «Doppelte Leistung bei Unfalltod»

Mit unserem optionalen Sicherheitsbaustein machen wir Sie noch sicherer. Dank diesem zusätzlichen Versicherungsschutz wird die Mindestleistung bei Tod durch Unfall verdoppelt.

Steuervorteil

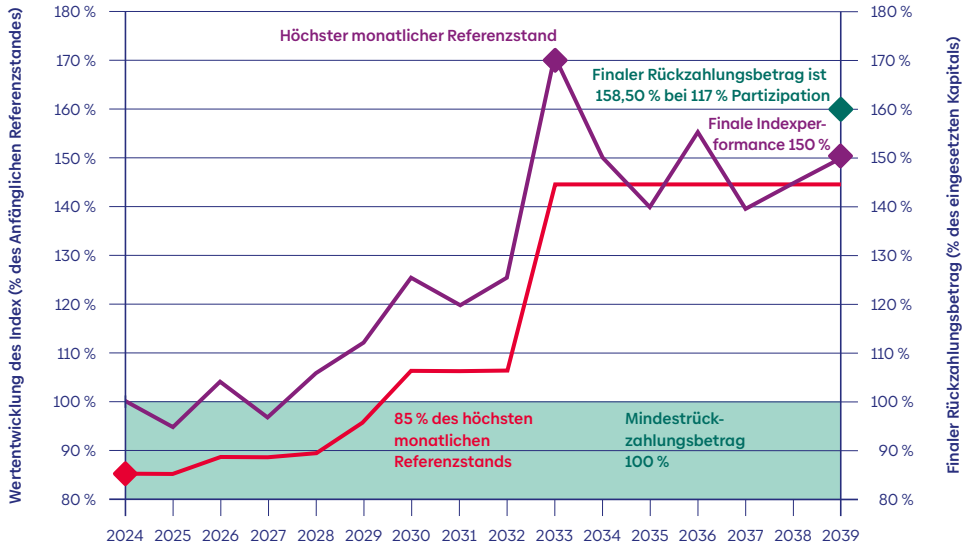
In der Säule 3a kann die Einmalprämie von Selbständig-erwerbenden bis zum gesetzlich vorgesehenen Maximalbetrag vom Einkommen für eine Steuerperiode abgezogen werden. Finanzieren Sie Baloise Safe Invest mittels Übertragung eines Guthabens aus einer anderen Vorsorgeeinrichtung der Säule 3a (z.B. 3a-Bankkonto), entsteht keine Abzugsberechtigung.

In der Säule 3b ist Ihre Auszahlung bei Vertragsende von der Einkommenssteuer befreit, wenn Sie bei Abschluss zwischen 45 (Vertragslaufzeit 15 Jahre) und 65 Jahre alt sind. Zusätzlich wird die bei Vertragsbeginn fällige Stempelabgabe von 2,5% der Einmalprämie von Baloise übernommen.

Die Vorteile von Baloise Safe Invest:

- Garantierte Leistungen
- Attraktive Renditechancen
- Vorsorge- und Steuerprivilegien

So funktioniert Baloise Safe Invest (Säule 3a, Vertragsdauer 15 Jahre)



- **Positive Indexentwicklung**
Die Indexperformance übersteigt die garantierte Erlebensfalleistung und erreicht ihren Höchststand am Vertragsende.
- **Höchststandgarantie**
Die Indexentwicklung ist mit einer monatlichen 85%-Höchststandgarantie ausgestattet.

Die angegebenen Zahlen dienen lediglich als Beispiel für eine mögliche Indexentwicklung und eine mögliche Rendite. Diese Zahlen sind nicht vertraglich bindend.

Beispielrechnung (Säule 3a, Vertragsdauer 12 Jahre)

Einmalprämie (Säule 3b: eidg. Stempelabgabe von 2,5% der Einmalprämie wird von Baloise übernommen)	CHF 100'000
Garantierte Leistung	
im Erlebensfall (Garantiegeber: Morgan Stanley)	CHF 100'000
im Todesfall (Garantiegeber Baloise Leben AG)	CHF 100'000
Sicherheitsbaustein: zusätzliche Leistung bei Unfalltod optional gegen Einmalprämie (Mann, 50-jährig: 896 CHF)	CHF 100'000
Gesamte Leistung im Erlebensfall	
bei einer jährlichen Rendite des Index von -1,00% p.a.	CHF 100'000
bei einer jährlichen Rendite des Index von 2,00% p.a.	CHF 129'775
bei einer jährlichen Rendite des Index von 2,40% p.a.	CHF 136'544



Weitere Informationen finden Sie im Internet.

Handeln Sie jetzt!

Das Zeichnungsvolumen ist auf CHF 20 Mio. begrenzt. Profitieren Sie von diesem Top-Angebot und entscheiden Sie sich rasch – Ihr Antrag muss bis spätestens am 31.10.2024 erfolgen. Ihr Kundenberater informiert Sie gerne über alle Details.