

Vorsprung durch Performance

Baloise Best Invest – die perfekte Kombination aus Flexibilität und Entscheidungsfreiheit. Sie bietet Ihnen maximale Kontrolle über Ihre Anlage, damit Sie immer bestens aufgestellt sind mit einem Mix aus Fondsanlage und Garantievermögen – jederzeit und in jeder Hinsicht.



Testen Sie unseren Online-Vario-Schieberegler:

- Wie hoch ist das Eintrittsalter?
- Wieviel Geld möchten Sie monatlich zurücklegen?
- Wieviel möchten Sie davon in Fonds anlegen?



baloise.de/vario

Maximale Sicherheit

Garantievermögen (0 % bis 90 %)

Maximale Rendite

Fondsvermögen (10 % bis 100 %)

Wir geben alles für Ihre Altersvorsorge



Nachhaltige Fonds

Sie bestimmen selbst, wie nachhaltig die Investmentfonds sein sollen. Die Baloise Best Invest bietet über 80 nachhaltige Fonds und Anlagepakete, zudem viele ETFs. Institutionelle Tranchen und Vermögens-Portfolios runden das Angebot ab.



3-fach garantiert

Die aktuellen Vertragsgrundlagen bleiben Ihnen während der gesamten Vertragslaufzeit erhalten. Diese gelten auch für Vertragserhöhungen (Zuzahlungen bis 200.000 EUR pro Jahr, Beitragserhöhungen bis 40.000 EUR pro Jahr, Dynamik-Erhöhungen).



Aktives Mitgestalten

Sie wollen Ihr vorhandenes Fondsvermögen umschichten oder das künftige Anlagesplitting für die Fonds neu festlegen? Mit der Baloise Best Invest können Sie beides bis zu zwölf Mal im Jahr kostenlos.



Flexible Auszahlungsphase

Rente schon mit 63 oder erst mit 70 Jahren? Sie entscheiden, wann es losgeht. Frühestens mit Vollendung des 60. und spätestens mit Vollendung des 89. Lebensjahres. Sie können sich mit Monatsfrist entscheiden.



Passt sich Ihrem Leben an

Sie gehen in Elternzeit oder es kommen höhere Belastungen auf Sie zu? Kein Problem, vereinbaren Sie einfach eine Beitragspause. Sie können dem Vertrag auch Geld entnehmen, um z. B. einen finanziellen Engpass zu überbrücken.

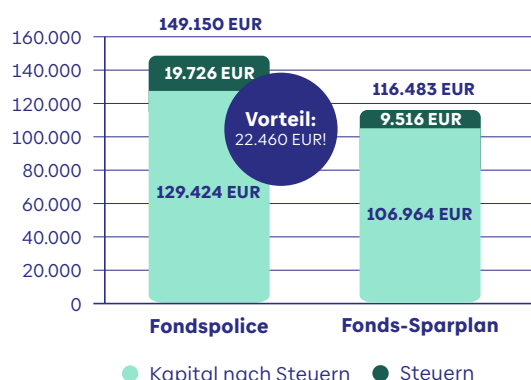


Freie Wahl bei der Auszahlung

Wünschen Sie sich eine lebenslange Altersrente? Oder möchten Sie lieber die ganze Summe auf einen Schlag ausgezahlt haben? Mit der Baloise Best Invest halten Sie sich alle Türen offen.

Gegenüberstellung Fondspolice und Fonds-Sparplan

Vertrag mit 37 Jahren Laufzeit, Anlage in einen Mischfonds, monatl. Investition: 100 EUR, Wertentwicklung der Investmentanlage nach Fondskosten: 6%, Während der 37-jährigen Vertragslaufzeit werden 3 Fondswechsel durchgeführt



Steuervorteil Fondspolice

- Während der Aufschubphase fallen keine Steuern an, Fondswechsel bis zum Rentenbeginn sind somit steuerfrei
- Von den Erträgen sind 15 % pauschale Teilfreistellung nicht zu versteuern
- Die Erträge abzüglich der Teilfreistellung werden nur hälftig versteuert (steuerliche Rahmenbedingungen des §20 Abs. 1 Nr. 6 beachten)

Dieser Berechnung liegen folgende Annahmen zu Grunde:

Fondsgebundene Rentenversicherung: Baloise Best Invest, 100 % Anlage in Baloise VermögensPortfolio Wachstum, Eintrittsalter 30, Endalter 67, Monatsbeitrag 100 EUR, angenommene Wertentwicklung der Fondsanlage nach Fondskosten 6%, Erträge werden mit Steuersatz von 44,31 % inkl. Soli zur Hälfte versteuert.

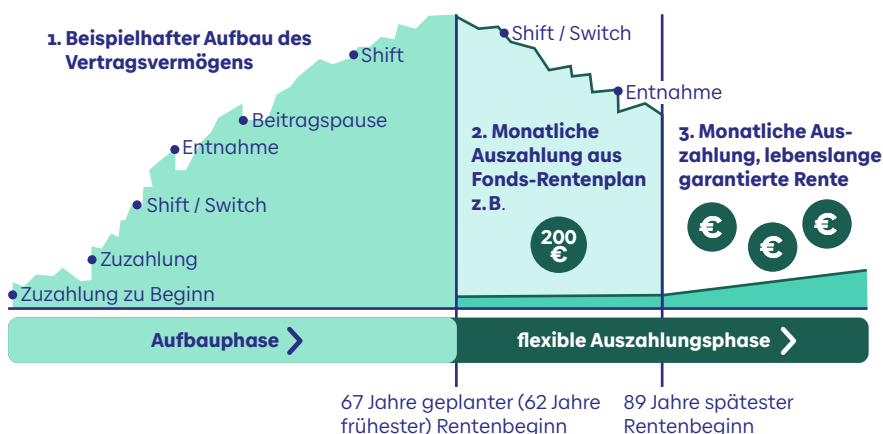
Fonds-Sparplan in einen Musterfonds, Mischfonds mit Teilfreistellung 15 % sowie 5 % Ausgabeaufschlag, Erträge werden mit Abgeltungssteuer (inkl. Soli) versteuert. Wenn keine Fondswechsel vorgenommen würden, wäre das Kapital vor Steuern 150.176 EUR, nach Steuern 125.085 EUR.

Quelle: eigene Berechnungen, IVFP Fondsanlagen-Optimierer, Stand: November 2021

Der Baloise Fonds-Rentenplan

- Zum Rentenbeginn Wechsel bis zu 100 % ins Fondsvermögen
- Fonds-Rentenplan mit monatlichen Auszahlungen. Sie können diese jederzeit stoppen und stattdessen das Restkapital auszahlen lassen.
- Bspw. wird ab Alter 89 Jahre der Restbetrag verrentet und Ihnen ein Leben lang garantiert

Modellhafte Darstellung des Fonds-Rentenplans



Vorteile für Sie

- Anteil des Guthabens für Klassik- und Fondsverrentung kann durch Schieberegler stets angepasst werden
- Ihr Vertragsvermögen bleibt auch während der flexiblen Auszahlungsphase fondsgebunden investiert
- Aus dem Fonds-Rentenplan fließt eine monatliche Auszahlung an Sie
- Entnahmen aus und Zuzahlungen in den Fonds-Rentenplan sind möglich
- Sicherheit einer lebenslang garantierten Rente

Baloise Lebensversicherung AG Deutschland

Ludwig-Erhard-Straße 22
20459 Hamburg
www.baloise.de
kunde@baloise.de