

Leistungsübersicht

18.11.2010

Vertragspartner	Frau Max Muster Mustergasse 1 D-80000 Musterstadt	geboren am:	19.03.1962
Begünstigte Person	Herr Max Muster Mustergasse 1 D-80000 Musterstadt	geboren am:	19.03.1962

Laufzeit

Vertragsbeginn:	01.11.2010
Vertragsablauf:	31.10.2030

Leistungen

Im Erlebensfall:

- Garantierte Auszahlungen von jährlich 22'800.00
Zahlbar in monatlichen Raten von 1'900.00
erstmals am 30.11.2025
letztmals am 31.10.2030

Im Todesfall:

- 100% Ihres Anteils am verwalteten Portfolio

In Abhängigkeit von der Performance des verwalteten Portfolios kann die garantierte Auszahlung auch höher ausfallen.

Einmalbeitrag	fällig am 25.10.2010	100'000.00
----------------------	----------------------	------------

Hinweise

- Der Leistungsvorschlag dient der **individuellen Produktinformation** und ist lediglich ein Vorschlag und eine Aufforderung zur Antragstellung. Dieses Dokument ist somit kein Antrag.
- Der Leistungsvorschlag gibt Ihnen einen ersten Überblick zu den Beiträgen und Leistungen. Er alleine genügt nicht den Informationspflichten des Versicherungsvertragsgesetzes.
- Es gelten die Allgemeinen Bedingungen für RentaSafe Time (D-CHF).
- Der Abschluss dieses Vertrages setzt eine Antragsprüfung voraus.
- Dieser Auszahlungsplan mit Garantie profitiert nach dem ersten Jahr des Beginns der Auszahlungsphase von einem jährlichen Performance-Bonus. Dieser ist abhängig von der Entwicklung des verwalteten Portfolios und wird am Ende des Monats nach dem Jahrestag des Beginns der Auszahlungsphase ausgezahlt.
- Bei Tod des Vertragspartners wird Ihnen 100% Ihres Anteils am verwalteten Portfolio aus. Mögliche Entwicklungen des Guthabens können Sie den beiliegenden Beispielrechnungen entnehmen.

Leistungen und Investition in Schweizer Franken

Risikoträger

Baloise Life (Liechtenstein) AG | Alte Landstr. 8, FL-9496 Balzers, Fürstentum Liechtenstein | Eingetragen unter Reg. Nr. FL - 0002.242.586 - 4
Geschäftsleitung: Annemie D'Hulster, Michel Sudbrack, Dr. Wolfgang Westermann | Präsident des Verwaltungsrates: Martin Wenk
Internet www.baloise-life.com | E-Mail information@baloise-life.com

Seite 1/6

Leistungsübersicht

18.11.2010

-
- Das Kapital wird in das verwaltete Portfolio investiert. In diesem investieren wir in Aktien, Rentenpapiere und Geldmarktpositionen. Die Aktienquote wird abhängig von den Schwankungen des verwalteten Portfolios festgelegt. Die Gebühr für die Verwaltung der Kapitalanlage beträgt zurzeit 1,5%. Ausgabeaufschläge werden nicht erhoben.
 - Diese Konditionen sind 8 Wochen gültig.

Leistungen und Investition in Schweizer Franken

Risikoträger

Baloise Life (Liechtenstein) AG | Alte Landstr. 8, FL-9496 Balzers, Fürstentum Liechtenstein | Eingetragen unter Reg. Nr. FL - 0002.242.586 - 4
Geschäftsleitung: Annemie D'Hulster, Michel Sudbrack, Dr. Wolfgang Westermann | Präsident des Verwaltungsrates: Martin Wenk
Internet www.baloise-life.com | E-Mail information@baloise-life.com

Seite 2/6

Leistungsübersicht

18.11.2010

Wertentwicklung für Herrn Max Muster

Garantierte jährliche Auszahlung: 22'800.00

Zahlbar monatlichen Raten von 1'900.00
erstmals am 30.11.2025
letztmals am 31.10.2030

Performance-Bonus:

Am Monatsletzten vor jedem Jahrestag des Beginns der Auszahlungsphase wird der Performance-Bonus festgelegt. Er beträgt max. 1% des Einmalbeitrages.

Garantierte jährliche Auszahlung inkl. max. möglichem Performance-Bonus: 23'800.00

Schlussauszahlung:

Am Ende der Laufzeit wird Ihnen das nicht verbrauchte Vermögen aus dem verwalteten Portfolio ausgezahlt.

Auflösung des Vertrages:

Bei Auflösung des Vertrags wird das Guthaben des verwalteten Portfolios abzüglich einer Gebühr ausgezahlt.

Leistungen und Investition in Schweizer Franken

Risikoträger

Baloise Life (Liechtenstein) AG | Alte Landstr. 8, FL-9496 Balzers, Fürstentum Liechtenstein | Eingetragen unter Reg. Nr. FL - 0002.242.586 - 4
Geschäftsleitung: Annemie D'Hulster, Michel Sudbrack, Dr. Wolfgang Westermann | Präsident des Verwaltungsrates: Martin Wenk
Internet www.baloise-life.com | E-Mail information@baloise-life.com

Seite 3/6

**Wertentwicklung für Todesfalleistung, Rückkaufswert
 (Beispielrechnungen)**

Im Todesfall wird Ihnen 100% Ihres Anteils am verwalteten Portfolio ausbezahlt. Bei Rückkauf des Vertrages wird der Wert des verwalteten Portfolios abzüglich 5% Rückkaufsabzug ausbezahlt.

Datum	Guthaben bei einer Entwicklung des verwalteten Portfolios von		
	3 %	5 %	7 %
31.10.2011	96'295.83	98'165.65	100'035.47
31.10.2012	97'609.34	101'436.79	105'337.85
31.10.2013	98'940.76	104'816.94	110'921.29
31.10.2014	100'290.34	108'309.71	116'800.67
31.10.2015	101'658.33	111'918.88	122'991.69
31.10.2016	103'044.99	115'648.32	129'510.86
31.10.2017	104'450.55	119'502.02	136'375.58
31.10.2018	105'875.29	123'484.15	143'604.17
31.10.2019	107'319.46	127'598.97	151'215.90
31.10.2020	108'783.34	131'850.90	159'231.10
31.10.2021	110'267.17	136'244.53	167'671.14
31.10.2022	111'771.25	140'784.56	176'558.55
31.10.2023	113'295.85	145'475.87	185'917.04
31.10.2024	114'841.24	150'323.51	195'771.57
31.10.2025	116'407.71	155'332.69	206'148.44
31.10.2026	93'847.49	127'970.58	173'853.35
31.10.2027	70'772.74	99'696.70	139'846.47
31.10.2028	47'437.23	70'480.65	104'037.05
31.10.2029	23'969.54	40'291.05	66'329.55
31.10.2030	869.76	10'095.45	27'623.37

Die Tabellenwerte sind Beispiele basierend auf der Annahme von jährlich gleichen Wertsteigerungen des verwalteten Portfolios. Die Beispielrechnungen beruhen auf ungesicherten Annahmen. Die angenommene Wertentwicklung basiert auf Erfahrungswerten der Vergangenheit und ist kein Indikator für die effektive Wertentwicklung der Zukunft. Die Höhe der effektiven Leistungen ist von der Portfolioentwicklung abhängig und kann nicht garantiert werden. Deshalb wird auf die Angabe der dazugehörigen Umwandlungswerte verzichtet.

Leistungen und Investition in Schweizer Franken

Erläuterungen zur Überschussbeteiligung und Wertentwicklung

Die Entwicklung Ihres Vertrages ist massgeblich von der Entwicklung des diesem Vertrag zugrunde liegenden verwalteten Portfolios abhängig.

Beteiligung an den Überschüssen

Der Vertrag ist nicht an den Überschüssen der Baloise Life beteiligt. Die über die garantierten Auszahlungen hinausgehenden Leistungen in Form des Performance-Bonus sind vertragliche Leistungen, die von der Entwicklung des verwalteten Portfolios und nicht vom wirtschaftlichen Erfolg der Baloise Life abhängen.

Hinweise zu Chancen und Risiken

Allgemeine wirtschaftliche Faktoren wie z.B die Entwicklung an den Kapitalmärkten sowie die Aktiendividenden beeinflussen die Kursentwicklung der Portfolioanteile. Dabei gilt der Grundsatz: je höher die Gewinnchancen sind, desto grösser ist auch das Risiko, einen Verlust zu erleiden. So sind beispielsweise die Chancen, Kursgewinne zu erzielen, bei einer Anlage in Aktien höher als bei festverzinslichen Wertpapieren. Die Gefahr, bei einem Kurseinbruch die Gewinne oder sogar das eingesetzte Kapital zu verlieren, ist jedoch entsprechend grösser. Wir sind daher bemüht mit unserer kollektiven Anlage Kursrisiken durch Streuung und Investition in verschiedene Anlageformen nach Möglichkeit zu mindern, Ihnen dabei aber dennoch eine attraktive Rendite zu ermöglichen. Kursrisiken sind dabei jedoch nie vollständig auszuschliessen.

Hinweise zum Performance-Bonus

Mit Ihrem Vertrag profitieren Sie von den Chancen des Kapitalmarkts, da Sie an der positiven Entwicklung des verwalteten Portfolios partizipieren. Am Monatsletzten vor jedem Jahrestag des Beginns der Auszahlungsphase wird das Guthaben mit einem vorab festgelegten Referenzwert (Basiskapital, siehe unten) verglichen. Wird dieser überschritten, erhalten Sie zusätzlich zur garantierten Auszahlung einen Performance-Bonus in Form einer Einmalzahlung. Bei einer negativen oder gleichbleibenden Entwicklung des Wertes des verwalteten Portfolios zum jeweiligen Stichtag bleibt die Ihnen garantierte Auszahlung in jedem Fall erhalten.

Basiskapital

Das Basiskapital ist der Referenzwert für den Performance-Bonus. Es wird wie folgt berechnet:

Sofortbeginnender Auszahlungsplan mit Garantie RentaSafe Time Now (D-CHF):

Das Basiskapital entspricht dem Einmalbeitrag abzüglich der bereits getätigten garantierten Auszahlungen. Es kann kein negatives Basiskapital geben, d.h. der minimale Wert ist Null.

Aufgeschobener Auszahlungsplan mit Garantie RentaSafe Time Future (D-CHF):

Das Basiskapital entspricht der garantierten jährlichen Auszahlung multipliziert mit der Anzahl der vertraglich festgelegten Auszahlungsjahre abzüglich bereits getätigter garantierter Auszahlungen. Es kann kein negatives Basiskapital geben, d.h. der minimale Wert ist Null.

Leistungen und Investition in Schweizer Franken

Risikoträger

Baloise Life (Liechtenstein) AG | Alte Landstr. 8, FL-9496 Balzers, Fürstentum Liechtenstein | Eingetragen unter Reg. Nr. FL - 0002.242.586 - 4
Geschäftsleitung: Annemie D'Hulster, Michel Sudbrack, Dr. Wolfgang Westermann | Präsident des Verwaltungsrates: Martin Wenk
Internet www.baloise-life.com | E-Mail information@baloise-life.com

Leistungsübersicht

18.11.2010

Hinweise zu den Beispielrechnungen

Bei der Berechnung der Gesamtleistung haben wir eine gleichbleibende jährliche Wertentwicklung der Anteile des verwalteten Portfolios angenommen. Die tatsächlichen künftigen Leistungen können höher oder niedriger ausfallen, als in diesem Vorschlag angegeben.

Die Werte sind trotz der in Schweizer Franken exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Aus den dargestellten Werten können keine vertraglichen Ansprüche gegen uns abgeleitet werden.

Beachten Sie bitte, dass eine positive Wertentwicklung des verwalteten Portfolios nicht garantiert werden kann.

Leistungen und Investition in Schweizer Franken

Risikoträger

Baloise Life (Liechtenstein) AG | Alte Landstr. 8, FL-9496 Balzers, Fürstentum Liechtenstein | Eingetragen unter Reg. Nr. FL - 0002.242.586 - 4
Geschäftsleitung: Annemie D'Hulster, Michel Sudbrack, Dr. Wolfgang Westermann | Präsident des Verwaltungsrates: Martin Wenk
Internet www.baloise-life.com | E-Mail information@baloise-life.com

Seite 6/6

***Vielen Dank für
Ihre Aufmerksamkeit!***

*Für Fragen und Anregungen
stehen wir Ihnen jederzeit gerne
zur Verfügung.*

Werner Martin Held
Kunden- und Bankenberatung
IRC Finance AG Basel

Zweigniederlassung Deutschland
D-90403 Nürnberg
Augustinerstrasse 1

Tel. 0911/9928-235
Fax: 0911/9928-237

<http://www.ewige-rente-wernerheld.de>
<http://www.der-unabhaengige-finanzberater.de/>

Email: held@irc-finance.ch

