

## Leistungsübersicht

18.11.2010

---

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

---

## Laufzeit

Vertragsbeginn:	01.11.2010
Vertragsablauf:	31.10.2024

---

## Leistungen

Im Erlebensfall:

- Garantierte Auszahlungen von jährlich 20'400.00  
Zahlbar in monatlichen Raten von 1'700.00  
erstmalig am 30.11.2019  
letztmalig am 31.10.2024

Im Todesfall:

- 100% Ihres Anteils am verwalteten Portfolio

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

---

<b>Einmalbeitrag</b>	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](http://www.baloise-life.com) | E-Mail [information@baloise-life.com](mailto: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](http://www.baloise-life.com) | E-Mail [information@baloise-life.com](mailto:information@baloise-life.com)

Seite 2/6

## Leistungsübersicht

18.11.2010

---

### Wertentwicklung für Herrn Max Muster

**Garantierte jährliche Auszahlung:** 20'400.00

Zahlbar monatlichen Raten von 1'700.00  
erstmalig am 30.11.2019  
letztmalig am 31.10.2024

### 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:** 21'400.00

### 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](http://www.baloise-life.com) | E-Mail [information@baloise-life.com](mailto: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	86'520.58	104'943.66	127'260.05
31.10.2021	65'247.34	81'533.41	102'034.41
31.10.2022	43'733.68	57'343.07	75'471.68
31.10.2023	22'098.18	32'346.65	47'501.00
31.10.2024	801.85	7'517.28	19'047.74

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](http://www.baloise-life.com) | E-Mail [information@baloise-life.com](mailto: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](http://www.baloise-life.com) | E-Mail [information@baloise-life.com](mailto: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](mailto:held@irc-finance.ch)

