

RentaSafeTime Future (D-CHF) Der aufgeschobene Auszahlungsplan mit Garantie



Wir machen Sie sicherer.

Die Schweizer Baloise Group in Kürze



- Solidität seit 1863
- Starke Solvabilität mit 230%
- Eigenkapital von 4,5 Mrd. CHF
- Rating: A- (S&P)



- Einer der grössten Versicherer in der Schweiz
- Rund 9'400 Mitarbeitende
- Quotiert an der SIX Swiss Exchange

- Sitz in Basel
- Fokus auf Kontinentaleuropa

- Versicherung
- Vorsorge
- Bank



Die Baloise Life ist Spezialist für Lebensversicherungen in der Baloise Group

- 100% Tochtergesellschaft der Baloise Group
- Sitz in Balzers im Fürstentum Liechtenstein
- Nur der Standort Liechtenstein kann sowohl in die Schweiz (Staatsvertrag) als auch nach Europa vertreiben (EWR-Zugehörigkeit)
- Moderner Finanzplatz mit international eingebundener Finanzmarktaufsicht FMA
- Über 40 auf Lebens- und Rentenversicherung spezialisierte Mitarbeiter
- Vertrieb der Versicherungslösungen in der Schweiz, Liechtenstein, Deutschland, Belgien, Österreich und Italien

Was ist RentaSafeTime Future (D-CHF)?

- RentaSafeTime Future (D-CHF) ist eine aufgeschobener, zeitlich limitierter Auszahlungsplan mit einem garantierten Kapitalwachstum und möglichem Performance-Bonus
- Die Investition erfolgt in Schweizer Franken (CHF)
- Es besteht jederzeit die Möglichkeit, auf das vorhandene Vermögen ganz oder teilweise zugreifen zu können

Früher mussten Sie sich zwischen Rendite und Garantie entscheiden - heute bietet RentaSafeTime Future (D-CHF) Ihnen beides!

Für wen ist RentaSafeTime Future (D-CHF) geeignet?

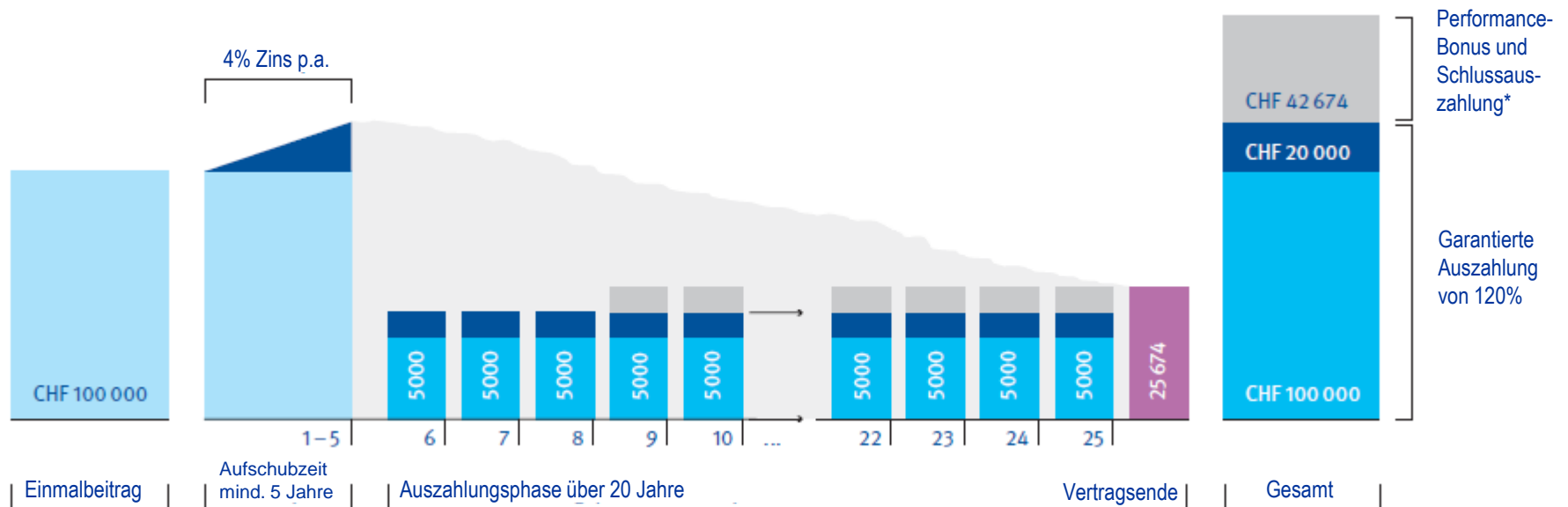
- Für Personen, die Ihren Wohnsitz in Deutschland haben
- Für Personen, die auslaufende Lebensversicherungspolice in der Schweiz haben und eine Anschlussinvestition in CHF suchen
- Für Grenzgänger
- Für Personen, die Gelder aus staatlicher Altersvorsorge (Pensionskasse) in der Schweiz erhalten
- Für Personen, die in Schweizer Franken diversifizieren möchten
- Für Personen, die planen in die Schweiz auszuwandern oder Ihren Lebensabend in der Schweiz verbringen möchten
- Für Euro-Skeptiker, die an die Stabilität des Schweizer Franken glauben

RentaSafeTime Future (D-CHF)

Aufgeschobener Auszahlungsplan mit möglichem Performance-Bonus gegen Einmalbeitrag

- Mindestinvestition:**
 - 20.000 CHF
- Eintrittsalter:**
 - Keine Altersbeschränkung
- Laufzeit:**
 - 14 – 25 Jahre (inkl. Aufschubzeit)
- Aufschubzeit/
Auszahlungsphase:**
 - Aufschubzeit von mind. 5 Jahren
Auszahlungsphase von mind. 5 Jahren
- Garantie:**
 - Baloise Life garantiert einen Kapitalschutz von bis zu 120% des Einmalbeitrages - die Garantie ist abhängig von der Laufzeit. Dies entspricht einem Zins von bis zu 4% linear p.a. in den ersten 5 Jahren der Aufschubzeit.
- Performance-Bonus:**
 - In der Auszahlungsphase schüttet RentaSafeTime Future (D-CHF) bei gutem Verlauf des verwalteten Portfolios jährlich einen Performance-Bonus von max. 1% des Einmalbeitrages aus.
- Schlussauszahlung:**
 - Bei Vertragsende wird das allenfalls nicht verbrauchte Vermögen aus dem verwalteten Portfolio zusätzlich ausgezahlt.
- Todesfall:**
 - Auszahlung von 100% des Kunden-Anteils am verwalteten Portfolio

Die Systematik von RentaSafeTime Future (D-CHF)



- Einmalbeitrag von CHF 100.000
- Garantierte Rückzahlung der einmaligen Investition (verteilt über die Auszahlungsphase) CHF 5.000 pro Jahr
- 4% Zins p.a. linear für die ersten 5 Jahre der Aufschubzeit. Der Zins während der ersten 5 Jahre der Aufschubzeit ist abhängig von der Laufzeit.
- Kapitalgarantie von 120%, entspricht einer garantierten Zinszahlung von CHF 1.000 pro Jahr

- Prognostizierter jährlicher Performance-Bonus in den Jahren 9 – 25 von jeweils CHF 1.000*
- Prognostizierte Schlussauszahlung bei Vertragsende von CHF 25.674*

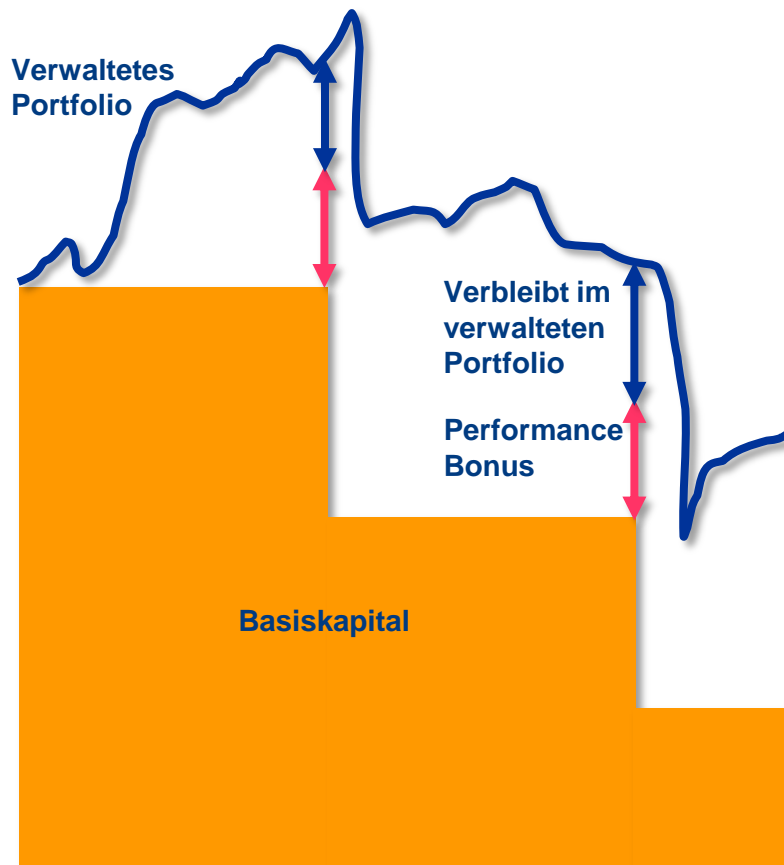
*Der Performance-Bonus und die prognostizierte Schlussauszahlung sind abhängig von der Gesamtanlagerendite des verwalteten Portfolios. Das Beispiel ist mit einer Gesamtanlagerendite von 5% gerechnet.

Das garantierte Kapitalwachstum von RentaSafeTime Future (D-CHF)

Laufzeit in Jahren	Zins in % p.a. linear während den ersten 5 Jahren Aufschubzeit	Kapitalgarantie in %
14	0.4	102
15	0.8	104
16	1.2	106
17	1.6	108
18	2	110
19	2.4	112
20	2.8	114
21	3.2	116
22	3.4	117
23	3.6	118
24	3.8	119
25	4	120

Die Systematik des Performance-Bonus

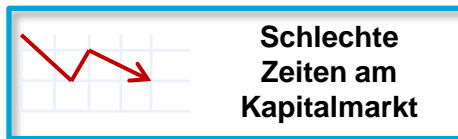
Einmal jährlich wird das Vermögen des verwalteten Portfolios zur Bestimmung des Performance-Bonus betrachtet:



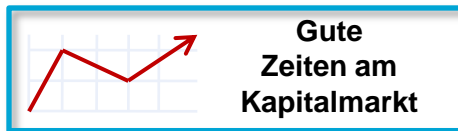
- Der Performance-Bonus wird ausbezahlt, wenn das vorhandene Vermögen des verwalteten Portfolios das Basiskapital in der Höhe übersteigt. Die Betrachtung erfolgt auf Jahresbasis.
- Das Basiskapital entspricht dem Einmalbeitrag, abzüglich der bereits geleisteten Auszahlungen.
- Die Hälfte des übersteigenden Teils wird an den Kunden ausbezahlt, maximal jedoch 1% des Einmalbeitrags.
- Der nicht ausbezahlte Rest bleibt im verwalteten Portfolio und erhöht dadurch die Chance, dass auch in den folgenden Jahren ein Performance-Bonus ausbezahlt werden kann.
- Bei Vertragsende wird der allenfalls nichtverbrauchte Teil zusätzlich ausgezahlt.

Wie wird das Geld des Kunden investiert?

Die Einzahlung wird in ein verwaltetes Portfolio investiert. Die Systematik ist einfach:



das Kapital ist defensiv investiert



das Kapital ist offensiv investiert

Der Kunde profitiert dadurch in vielerlei Hinsicht , da er.....

- ... von steigenden Kapitalmärkten profitiert
- ... in Zeiten einer Finanzkrise geschützt ist
- ... die Chance auf einen Performance-Bonus hat
- ... die Chance auf eine Zusatzauszahlung bei Vertragsende hat

Die Investition des Kunden fällt gemäss Aufsichtsrecht unter die Kategorie "gebundenes Vermögen" und ist dadurch jederzeit vollumfänglich gesichert

Das verwaltete Portfolio im Detail

- Das verwaltete Portfolio investiert in CHF: SMI TR (Performanceindex, also auch die Dividenden fließen dem Kunden zu) und in risikoarme Geldmarktanteile und Anleihen.
- Die Zielquote für den Aktienanteil beträgt heute rund 40-50%.
- Die Aufteilung der Assets orientiert sich automatisch an den Kursschwankungen (**Volatilität**) des zugrunde liegenden Index der letzten 50 Tage.
- Steigt die Volatilität des Index, wird der Aktienanteil reduziert, umgekehrt wird der Aktienanteil erhöht. (Anpassungen erfolgen täglich)
- Der Kursverlauf des Index der letzten Jahre zeigt, dass der Wert des Index bei sinkenden Märkten deutlich stärker schwankt als in guten Börsenphasen - mit der Volatilitätssteuerung wird dieser Erfahrung Rechnung getragen

Die Baloise Group sorgt für die Sicherheit der Gelder Ihrer Kunden

PATRONATSERKLÄRUNG 

Uns liegt sehr viel an Ihrer finanziellen Sicherheit!

Für uns ist es ein besonderes Anliegen, dass Sie Ihr Geld in guten Händen wissen!

Sie haben sich für ein Produkt aus der Linie RentSafe, BelRent Safe, RentProtect RentSafe Time mit der Baloise Life (Liechtenstein) AG als Risikoträger entschieden. Damit haben Sie eine sichere und für Sie passende Lösung für Ihre finanzielle Vorsorge gewählt.

Dank der hohen Bonität und der starken Kapitalkraft der Baloise Gruppe, der die Baloise Life (Liechtenstein) AG zu 100% angehört, geniessen Sie die Sicherheit, dass Ihr Vertrag jederzeit erfüllt werden kann und alle Zahlungen wie vereinbart erfolgen.

Die Baloise-Holding gibt deshalb die folgende Patronatserklärung ab:

Als Eigentümerin der Baloise Life (Liechtenstein) AG verpflichtet sich die Baloise-Holding, Basel, dafür zu sorgen, dass ihre Tochtergesellschaft Baloise Life (Liechtenstein) AG jederzeit finanziell in der Lage ist, die gegenüber ihren Kunden eingegangenen Verpflichtungen aus den Verträgen der Produkte RentSafe, BelRent Safe, RentProtect und RentSafe Time, insbesondere die Garantieverprechen, vollständig zu erfüllen.

Baloise-Holding


Dr. Martin Strobel/
Chief Executive Officer


German Egloff/
Chief Financial Officer

Baloise-Holding
Aeschengraben 21, Postfach, 4002 Basel
Tel. +41 61 285 85 85, Fax +41 61 285 90 73, www.baloise.ch

- Die Garantie wird von der Baloise Life (Liechtenstein) AG gegeben
- Die angemessene Ausstattung mit Eigenkapital (Solvabilität) ist gesetzlich geregelt und wird von der FMA regelmässig überprüft
- Die Baloise Life (Liechtenstein) AG ist eine 100% Tochtergesellschaft der Baloise Group
- Die Baloise Group hat sich mittels "Patronatserklärung" verpflichtet, zu 100% für die Verpflichtungen der Baloise Life aus RentSafe Time einzustehen

Steuerliche Behandlung von RentaSafeTime Future (D-CHF)

Einkommenssteuer

- RentaSafeTime Future (D-CHF) unterliegt nicht der Einkommenssteuer

Abgeltungssteuer

- Die regelmässigen Auszahlungen der einmaligen Investition sind steuerfrei (Einmalige Investition geteilt durch Auszahlungszeit)
- Lediglich Auszahlungen darüber hinaus, also der Ertrag ist mit der Abgeltungssteuer zu versteuern
- Konkret: Die garantierte Zinszahlung, der mögliche Performance Bonus und eine allfällige Zusatzauszahlung bei Vertragsende

Wertzuwächse in der Aufschubzeit sind steuerfrei

- Wertzuwächse des gemanagten Portfolios und auch die erwirtschafteten Dividenden in der Aufschubzeit sind steuerfrei – die Abgeltungssteuer greift erst bei Auszahlungsbeginn und auch dann nur für den jeweiligen Ertragsanteil (Garantieteil und Performance-Bonus)

Die Highlights von RentaSafeTime Future (D-CHF)

Garantie

- Garantiertes Zusatzeinkommen
- Garantiertes Kapitalwachstum
- Garantierte Laufzeit

Sicherheit

- 100% Kapitalschutz
- Sicherheit durch Produktlösung eines Versicherers
- Baloise als finanzstarker Risikoträger

Rendite

- Attraktives Kapitalwachstum
- Chance auf einen Performance-Bonus
- Chance auf eine Zusatzauszahlung am Ende der Laufzeit

Flexibilität

- Laufzeiten von 14 bis 25 Jahren möglich
- Keinerlei Altersbeschränkungen
- Teilauflösung oder Auflösung sind jederzeit möglich

Früher mussten Sie sich zwischen Rendite und Garantie entscheiden – heute bietet RentaSafeTime Future (D-CHF) Ihnen beides!

***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