

"Die Neue unter den Besten, Baloise Best invest ist die Newcomerin des Jahres 2023. Hochflexibel sowohl in der Anspar- als auch in der Rentenphase durch den Fonds-Rentenplan und kombinierbare. Auszahlungsmodelle, Das passt!"

### **Highlights**

- ✓ Effektivkosten z.B. f
  ür ETF (iShares Core S&P 500, 35 Jahre Laufzeit) unter M

  tor M
- Hohe garantierte Rentenfaktoren z.B. 24,99 bei Eintrittsalter 32 und 35 Jahre Laufzeit
- 3-fach garantiert Der Rentenfaktor gilt auch für spätere Zuzahlungen und Erhöhungen sowie für Dynamik-Anpassungen im Vertrag
- Vario Schieberegler Aufteilung des Anlagebeitrags zwischen Fonds und Garantievermögen kann immer wieder neu festgelegt werden
- Baustein Vario Plus Der Autopilot sichert eine automatische Steigerung des Beitragsteils, der in das Garantievermögen geht
- ✓ Flexible Auszahlung zwischen dem 60. und 89. Lebensjahr
- Flexible Gestaltung der Rentenphase durch den Fonds-Rentenplan oder einer Kombination mit anderen Auszahlungsmodellen
- Erweiterung der Fondsauswahl um weitere ETFs und I-Tranchen. Mehr Infos

### Gewinnspiel zur Baloise Best Invest 2024

Nehmen Sie bis zum 31.03.2024 an unserem Gewinnspiel Baloise Best Invest 2024 teil und gewinnen Sie das hochwertige E-Bike "Urtopia Carbon One" im Wert van ca. 3.300 EUR.

Dieses sportive Designer-Rad mit Carbon-Rahmen, Carbon-Riemenantrieb und integriertem Bordcomputer ist wie die neue Baloise Best Invest: Innovativ - Leistungsstark - Zukunftsorientiert!

innovativ - Leistungsstark - Zukunrtsorientiert:

Was müssen Sie tun? Beantworten Sie 3 Fragen rund um unsere Fonds-Police und mit ein wenig Glück werden Sie als Gewinner in gezogen, **Teilnahmebedingungen** 



Jetzt teilnehmen

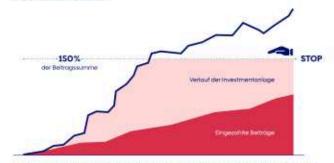
## Die 3 Top-Verkaufsargumente

Top 1 - Bestes Preis-Leistungs-Verhältnis

Top 2 - Der Schieberegler

Top 3 - Fondsgebundene Rentenphase

#### Der Kostendeckel



Unsere Baloise Best Invest wurde mit spitzem Bleistift kalkuliert, Daher sind die eingerechneten Kosten sehr gering, die Effektivkostenquote fiegt i.d.R. unter 1% (Beispiel iShares Core S&P 500, 35 Jahre Laufzeit)

Zusötzlich haben wir den Kostendeckel entwickelt.

Der Kostendeckel greift, wenn das Vertragsvermögen auf das Anderthalbfache der Beitragssumme gestiegen ist. Ab diesem Zeitpunkt werden die Kosten auf das Vertragsvermögen gedeckelt, sie steigen also nicht mehr weiter, obwohl das Vertragsvermögen weiter steigt.

## **Garantierter Rentenfaktor**

### Die 3-fach Garantie

Der bei Vertragsbeginn vereinbarte Rentengarantiefaktor gilt auch für künftige Vertragserhöhungen:

- ✓ Zuzahlungen bis 200,000 EUR pro Jahr
- ✓ Beitragserhöhungen bis 40.000 EUR pro Jahr.
- ✓ Dynamikerhöhungen

Insgesamt gilt der bei Vertragsbeginn vereinbarte garantierte Rentenfaktor für Beitragszahlungen bis zu 1,000,000 EUR je Vertrag.

### **Ansparphase**

### Flexibler geht nicht



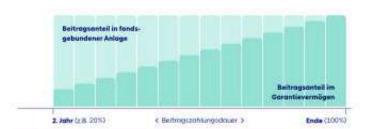
Baloise Best Invest verfügt über eine hoch flexible Aufschubphase:

- ✓ Zuzahlungen jederzeit ab 250 EUR möglich
- Beitragpause bis zu 3 Jahren Voraussetzungen: Vertrag besteht seit einem Jahr und mind, 500 EUR Vertragsvermögen
- Switch das Anlagesplitting der Beiträge kann monatlich gebührenfrei gewechselt werden.
- Shift das Verträgsvermögen kann innerhalb von drei Tagen in andere Fonds umgeschichtetet werden. Gebührenfrei, bis zu 12x im Jahr.

## Für Sicherheitsbewusste

### Vario Plus

Anteil Garantievermögen



Mit dem Einschluss des Bausteins "Vario Plus" erhöht sich automatisch jedes Jahr der Garantie-Anteil am Anlagebeitrag bis er 100% erreicht.

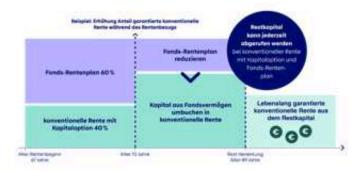
Der Baustein ist kostenlos und kann jederzeit in den Vertrag eingeschlossen werden.

# Rentenphase

Mit Beginn der flexiblen Auszahlungsphase bieten wir eine Vielzahl von Optionen zur Verrentung des Kapitals an.

- ✓ Lebenslange Altersrente
- ✓ Abgekürzte Altersrente
- ✓ Altersrente mit Kapitaloption
- ✓ Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit
- ✓ Fonds-Rentenplan
- ✓ Rente für Zwei
- ✓ Altersrente mit Hinterbliebenen-Schutz

# Kombination aus Fonds-Rentenplan mit Altersrente mit Kapitaloption



### beispielhafte Darstellung

In unserem Beispiel handelt es sich um die Kombination mit einer Altersrente mit Kapitaloption. Die anfängliche Aufteilung kann im Laufe der Rentenphase geändert werden. Auch hier wird wieder spätestens mit dem 89. Lebenjahr das restliche Kapital in eine lebenslange Altersrente umgewandelt.

# **Tools & digitale Services**



# Vergleichen Sie uns!











### Weitere Auszeichnungen

Auszeichnung	Auszeichner	Inhalt
5 Sterne im Rating fonds- gebundene Privatrenten	Morgen & Morgen	Bewertet wurde das Leistungsversprechen gegenüber den Kund:innen
"exzellent" im Nachhaltig- keits-Rating "Aktiv"	IVFP	Baloise Best Invest erfüllt die Kriterien, die bei einer nachhaltigen Altersvorsorge an eine Fondspolice gestellt werden. Das Aktiv-Rating umfasst Angebote, bei denen die Fonds frei gewählt werden können.
Innovationspreis der As- sekuranz	Morgen & Morgen	In der Kategorie "Kundennutzen" wurde die Baloise Best Invest mit Silber ausgezeichnet.
Assekuranz Award	Mein Geld	Unsere Baloise Best Invest erhielt die Auszeichnung in der Kategorie "Innovation Leben"

#### **Dokumente**

0	Produktsteckbrief Private Rente Baloise Best Invest pdf - 66 KB	d
0	Bedingungen Private Rente Baloise Best Invest pdf - 278 KB	ıH
0	Kurzinformation Private Rente Baloise Best Invest pdf - 2 MB	曲
0	Prospekt Private Rente Baloise Best Invest pdf - 812 KB	ale

# Verkaufsunterstützung



### Clevere ETF-Anlage ohne Abgeltungsteuer

digidor-Kampagne - Der Abgeltungssteuer entgehen mit Baloise Best Invest

+ Vorschau



### Ohne finanzielle Sorgen im Rentenalter

digidor-Kampagne - Rentenlücke schließen mit Baloise Best Invest

+ Vorschau

## Vertriebsinformationen

Vertriebsinfos

29. Januar 2024

BiPRO-Norm 430.1 - jetzt auch für GDV-Daten

Der Ausbau unserer BiPRO-Schnittstellen schreitet voran. Ab sofort stellen wir Ihnen auch Ihre GDV-Datensätze über die BiPRO-Norm 430.1 zur Verfügung.

Mehr lesen

Vertriebsinfos

15, Dezember 2023

Altersvorsorge - Update zum Januar 2024

Wir starten mit guten Neuigkeiten ins neue Jahr! Wir erhöhen u.a. die Überschussbeteiligung für unserer Altersvorsorgeprodukte. Mit unserer Baloise Best Invest\_

Mehrlesen

