

Baloise Best Invest: Vorsprung durch Performance

Nadja Lippert
Baloise Vertriebsservice AG

SDV AG - Makler-meets-Company am 05.03.2024

Baloise Best Invest – Vorsprung durch Performance – auf allen Ebenen



Baloise Best Invest: 6 Gänge für Top-Performance

1. Gang: Kosten gesenkt

2. Gang: Leistung erhöht

3. Gang: Flexibilität ausgebaut

4. Gang: Heute an morgen gedacht

5. Gang: Service erweitert

6. Gang: Top-Vergütung



01

Erster Gang: Kosten gesenkt!

1. Gang: Kosten gesenkt!

- **Geringe Effektivkosten**
teils unter 1 % (bei Varianten mit ETF
und längeren Laufzeiten wie zum Beispiel
von 35 oder 40 Jahren)
- **Keine Schlussüberschüsse** beim Fondsguthaben

Geringere Kosten führen zu höheren Vertragsmögen zu
Vertragsbeginn und **stärken das Vertrauen** der
Kunden. Ebenso der Verzicht auf Schlussüberschüsse.



Kostenbeispiel bei LZ 35/40 Jahre (mtl. 100 Euro)*

Kurzvorschlag 

Baloise Best Invest

Kurzvorschlag

Geburtsdatum: 10.10.1991
 Beginn des Vertrags: 01.05.2023
 Geplanter Rentenbeginn: 01.05.2058 (67 Jahre)

Ihr mtl. Beitrag	von	bis	zu zahlender Beitrag
Baloise Best Invest	01.05.2023	01.05.2058	100,00 EUR
Ihr Anlagebeitrag			Anteil
Fondsvermögen			100 %
Garantievermögen			0 %

Sie investieren in folgende Fonds:
 iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc) ISIN IE00B5BMR087 100 %

Ihre unverbindlichen Leistungen zum 01.05.2058

Fondsentwicklung nach Fondskosten	Kapitalabfindung	Anfängliche Zuwachsrate
0,00 %	20.000 EUR	100 %
3,00 %	47.764 EUR	100 %
6,00 %		
9,00 %		

• Wir haben Ihre unverbindlichen Ziele nicht erreicht. Daher können wir Ihnen die gewünschte Rendite nicht garantieren.
 • Dieser Kurzvorschlag ist nur ein Beispiel und stellt keine Empfehlung dar. Bitte beachten Sie die Risikohinweise im Prospekt.

**Laufzeit
35 Jahre**

Die Effektivkosten betragen insgesamt 0,99 %.

Die Effektivkosten können sich ändern, wenn

- Sie andere Fonds wählen oder die Fondskosten sich ändern,
- die tatsächliche Wertentwicklung von der angenommenen Wertentwicklung abweicht,
- wir die Sätze für die Überschüsse ändern,
- Sie den Anlagebeitrag zwischen Fonds- und Garantievermögen neu aufteilen oder
- Sie die Beiträge ändern, zusätzliche Beiträge einzahlen, die Beiträge über eine kürzere Zeit zahlen oder eine automatische Erhöhung der Beiträge aussetzen.

Kurzvorschlag 

Baloise Best Invest

Kurzvorschlag

Geburtsdatum: 10.10.1996
 Beginn des Vertrags: 01.05.2023
 Geplanter Rentenbeginn: 01.05.2063 (67 Jahre)

Ihr mtl. Beitrag	von	bis	zu zahlender Beitrag
Baloise Best Invest	01.05.2023	01.05.2063	100,00 EUR
Ihr Anlagebeitrag			Anteil
Fondsvermögen			100 %
Garantievermögen			0 %

Sie investieren in folgende Fonds:
 iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc) ISIN IE00B5BMR087 100 %

Ihre unverbindlichen Leistungen zum 01.05.2063

Fondsentwicklung nach Fondskosten	Kapitalabfindung	Anfängliche Zuwachsrate
0,00 %	39.410 EUR	100 %
3,00 %		
6,00 %		
9,00 %		

• Wir haben Ihre unverbindlichen Ziele nicht erreicht. Daher können wir Ihnen die gewünschte Rendite nicht garantieren.
 • Dieser Kurzvorschlag ist nur ein Beispiel und stellt keine Empfehlung dar. Bitte beachten Sie die Risikohinweise im Prospekt.

**Laufzeit
40 Jahre**

Die Effektivkosten betragen insgesamt 0,94 %.

Die Effektivkosten können sich ändern, wenn

- Sie andere Fonds wählen oder die Fondskosten sich ändern,
- die tatsächliche Wertentwicklung von der angenommenen Wertentwicklung abweicht,
- wir die Sätze für die Überschüsse ändern,
- Sie den Anlagebeitrag zwischen Fonds- und Garantievermögen neu aufteilen oder
- Sie die Beiträge ändern, zusätzliche Beiträge einzahlen, die Beiträge über eine kürzere Zeit zahlen oder eine automatische Erhöhung der Beiträge aussetzen.

* Stand 22.03.2023, iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc)

Kostenbeispiel bei Laufzeiten 35/40 Jahre (mtl. 100 Euro)*

Kurzvorschlag

Baloise Best Invest

Kurzvorschlag

Geburtsdatum: 10.10.1991
 Beginn des Vertrags: 01.05.2023
 Geplanter Rentenbeginn: 01.05.2058 (67 Jahre)

Ihr mtl. Beitrag	von	bis	zu zahlender Beitrag
Baloise Best Invest	01.05.2023	01.05.2058	100,00 EUR

Ihr Anlagebeitrag	Anteil
Fondsvermögen	100 %
Garantievermögen	0 %

Sie investieren in folgende Fonds:
 iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc) ISIN IE00B5BM0087 100 %

Ihre unverbindlichen Leistungen zum 01.05.2058

Fondsentwicklung nach Fondskosten	Kapitalabfindung	Anfängliche Zuwachsrate
0,00 %	39.410 EUR	134 EUR
3,00 %	47.764 EUR	162 EUR
6,00 %	58.100 EUR	197 EUR
9,00 %	70.410 EUR	240 EUR

• Wir haben Ihre unverbindlichen Leistungen erzielt.
 • Daher können wir Ihnen die Wichtigen Hinweise mitteilen.
 • Dieser Kurzvorschlag ist unverbindlich.
 • Bitte beachten Sie die Bedingungen.

Zuzahlungsturbo

1.000 EUR = 0,97% Effektivkosten

5.000 EUR = 0,90% Effektivkosten

10.000 EUR = 0,85% Effektivkosten

20.000 EUR = 0,78% Effektivkosten

Die Effektivkosten betragen insgesamt 0,99 %.

Die Effektivkosten können sich ändern, wenn

- Sie andere Fonds wählen oder die Fondskosten sich ändern,
- die tatsächliche Wertentwicklung von der angenommenen Wertentwicklung abweicht,
- wir die Sätze für die Überschüsse ändern,
- Sie den Anlagebeitrag zwischen Fonds- und Garantievermögen neu aufteilen oder
- Sie die Beiträge ändern, zusätzliche Beiträge einzahlen, die Beiträge über eine kürzere Zeit zahlen oder eine automatische Erhöhung der Beiträge aussetzen.

Kurzvorschlag

Baloise Best Invest

Kurzvorschlag

Geburtsdatum: 10.10.1996
 Beginn des Vertrags: 01.05.2023
 Geplanter Rentenbeginn: 01.05.2063 (67 Jahre)

Ihr mtl. Beitrag	von	bis	zu zahlender Beitrag
Baloise Best Invest	01.05.2023	01.05.2063	100,00 EUR

Ihr Anlagebeitrag	Anteil
Fondsvermögen	100 %
Garantievermögen	0 %

Sie investieren in folgende Fonds:
 iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc) ISIN IE00B5BM0087 100 %

Ihre unverbindlichen Leistungen zum 01.05.2063

Fondsentwicklung nach Fondskosten	Kapitalabfindung	Anfängliche Zuwachsrate
0,00 %	39.410 EUR	134 EUR
3,00 %	47.764 EUR	162 EUR
6,00 %	58.100 EUR	197 EUR
9,00 %	70.410 EUR	240 EUR

• Wir haben Ihre unverbindlichen Leistungen erzielt.
 • Daher können wir Ihnen die Wichtigen Hinweise mitteilen.
 • Dieser Kurzvorschlag ist unverbindlich.
 • Bitte beachten Sie die Bedingungen.

Zuzahlungsturbo

1.000 EUR = 0,92% Effektivkosten

5.000 EUR = 0,86% Effektivkosten

10.000 EUR = 0,81% Effektivkosten

20.000 EUR = 0,75% Effektivkosten

Die Effektivkosten betragen insgesamt 0,94 %.

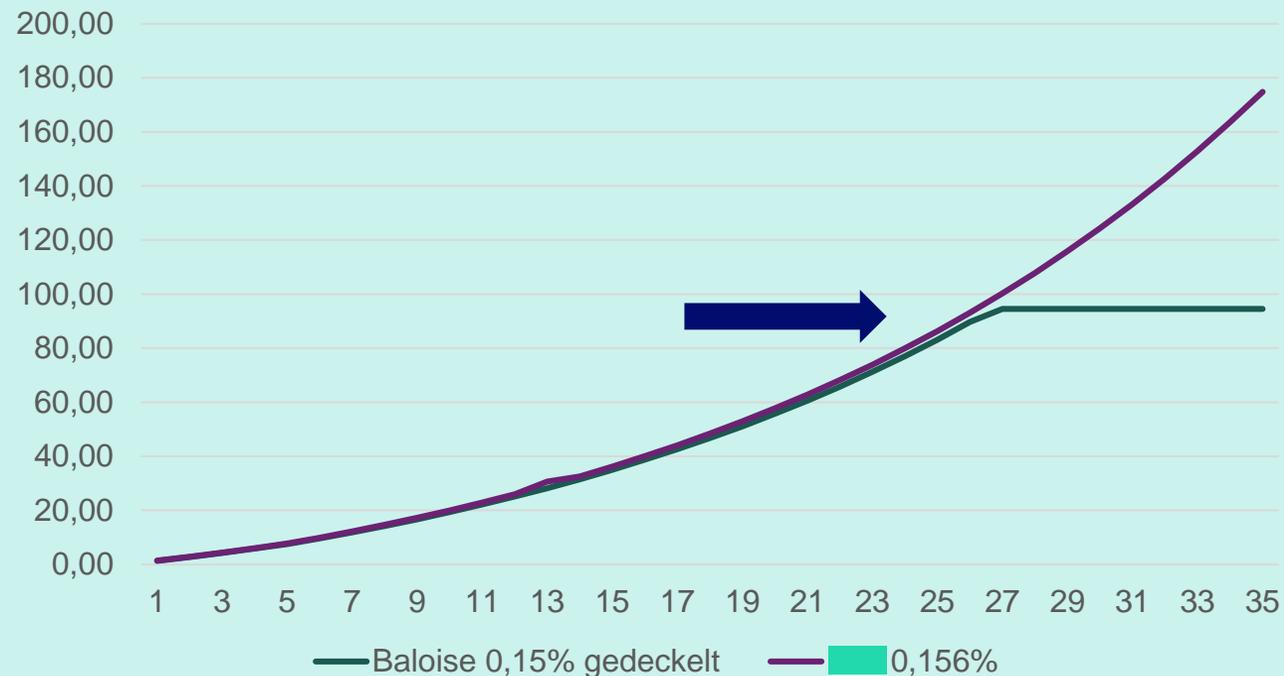
Die Effektivkosten können sich ändern, wenn

- Sie andere Fonds wählen oder die Fondskosten sich ändern,
- die tatsächliche Wertentwicklung von der angenommenen Wertentwicklung abweicht,
- wir die Sätze für die Überschüsse ändern,
- Sie den Anlagebeitrag zwischen Fonds- und Garantievermögen neu aufteilen oder
- Sie die Beiträge ändern, zusätzliche Beiträge einzahlen, die Beiträge über eine kürzere Zeit zahlen oder eine automatische Erhöhung der Beiträge aussetzen.

* Stand 22.03.2023, iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc)

Wirkung des Kostendeckels bei Laufzeit 35 Jahre (mtl. 100 Euro)*

Laufende Kosten aufs Fondsvermögen im Vergleich



Vorteil Baloise im Vergleich

- Überschussbeteiligung auf die Kosten auf das Vertragsvermögen in Höhe der Hälfte --> 0,15%
- (0,3% abzgl. 0,15% = 0,15%)
- Deckelung der Kosten bei 150% der Beitragssumme (**Kostenobergrenze**)

Kundennutzen

- **Je besser sich die Police entwickelt, desto mehr profitiert der Kunde** (und nicht der Versicherer)!

* sofern möglich: iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc)

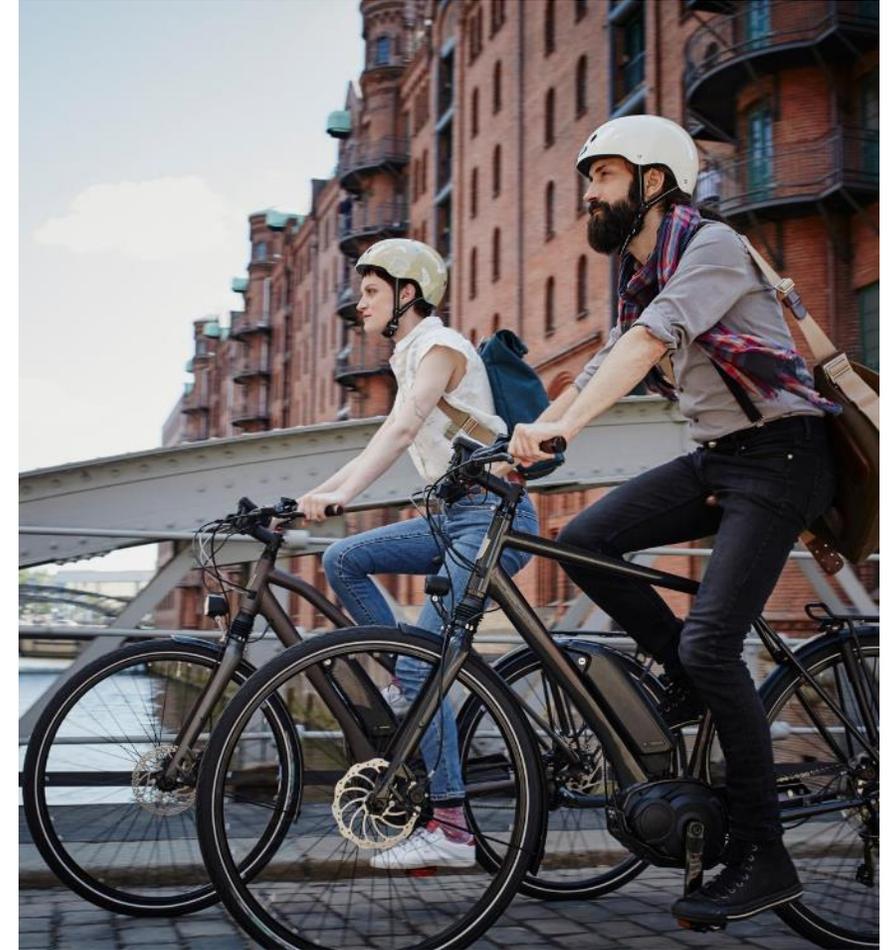
02

Zweiter Gang: Leistung erhöht!

2. Gang: Leistung erhöht!

- Neben hohen Vertragsguthaben zu Beginn auch **attraktive Ablaufleistungen** (Kapital/Rente)
- **Hoher garantierte Rentenfaktor** auf das gesamte **Vertragsvermögen**
- „**Ein-Vertragslösung**“ auch bei Beitragserhöhungen, Dynamiken & Zuzahlungen (bis 1 Mio. EUR Beitragssumme!)

Attraktive Ablaufleistungen sorgen für **mehr Liquidität im Alter**. Ein hoher garantierter Rentenfaktor verschafft heute **Planungssicherheit** für später.



Ein erster Blick in den Markt (Auszug) – Laufzeit: 35 Jahre

Werte aus Morgen & Morgen, **MB100€**, LZ35 Jahre, WE6%, ETF Fondskosten 0,07% (Marktauszug)

Anbieter/ Tarif	garantierter Rentenfaktor	Ablaufleistung	dynamische Beginnrente	teildynamische Rente	garantierte Rente	Investmentfonds	Fondskosten
	26,31	110.207	289	380	290	iShares Core S&P 500	0,07
Baloise Best Invest	25,16	112.060	293	390	282	iShares Core S&P 500	0,07
	25,20	111.848	295	397	282	iShares Core S&P 500	0,07
	24,53	111.825	292	416	274	iShares Core EURO StOX	0,10
	24,04	113.552	298	391	273	iShares Core S&P 500	0,07
	23,67	111.717	292	404	264	iShares Core S&P 500	0,07
	22,08	115.296	300	437	255	iShares Core S&P 500	0,07
	22,75	108.593	287	387	247	iShares Core S&P 500	0,07
	22,13	109.809	286	334	243	iShares Core S&P 500	0,07
	21,99	110.384	286	400	243	iShares Core S&P 500	0,07
	21,58	110.520	292	379	239	Vanguard S&P 500	0,07
	20,85	111.923	292	375	233	Xtrackers MSCI USA ESG	0,15
	20,99	107.763	283	414	226	iShares Core S&P 500	0,07
	19,37	105.415	Fondsrente 524	0	204	iShares Core S&P 500	0,07
	19,70	101.851	261	322	201	iShares Core S&P 500	0,07
	20,66	93.741	372	422	194	CL Deutsche Aktien II	1,50

Ein erster Blick in den Markt (Auszug) – Laufzeit: 40 Jahre

Werte aus Morgen & Morgen, **MB100€**, LZ40 Jahre, WE6%, ETF Fondskosten 0,07% (Marktauszug)

Anbieter/ Tarif	garantierter Rentenfaktor	Ablaufleistung	dynamische Beginnrente	teildynamische Rente	garantierte Rente	Investmentfonds	Fondskosten
	24,59	152.809	393	531	376	iShares Core S&P 500	0,07
Baloise Best Invest	24,62	152.130	389	521	375	iShares Core S&P 500	0,07
	21,51	150.622	381	537	324	iShares Core S&P 500	0,07
	21,58	158.755	403	592	343	iShares Core S&P 500	0,07
	23,54	154.346	396	523	363	iShares Core S&P 500	0,07
	25,71	149.798	385	507	385	iShares Core S&P 500	0,07
	19,24	136.870	344	425	263	iShares Core S&P 500	0,07
	18,93	141.563	Fondsrente 697	0	268	iShares Core S&P 500	0,07
	21,63	149.736	381	447	324	iShares Core S&P 500	0,07
	23,20	152.490	390	543	354	iShares Core S&P 500	0,07
	21,21	150.931	390	509	320	Vanguard S&P 500	0,07
	20,52	145.022	372	550	298	iShares Core S&P 500	0,07
	20,39	152.355	388	501	311	Xtrackers MSCI ESG	0,15
	20,30	126.272	493	561	256	CL Deutsche Aktien II	1,50
	21,85	147.522	381	517	322	iShares Core S&P 500	0,07
	23,99	153.221	391	561	368	Core EURO StoXX 50 UC	0,10

2. Gang: Leistung erhöht!

Die Ein-Vertragslösung mit “3-fach Garantie”

Zuzahlungen

Bis 200.000 EUR pro Kalenderjahr

Individuelle Erhöhungen

Bis Alter 50 Jahre

Jahresbeitrag max. 40.000 EUR

Dynamik-Anpassungen

1% bis 10%



Damit sichern die Kunden sich die bei Vertragsbeginn vereinbarten Rechnungsgrundlagen - bis zu einer Beitragssumme von 1 Millionen (**Planungssicherheit**).



Erhöhte BU-Zusatzversicherung als Sparzielabsicherung (optional)

Vereinfachte BUZ-Beitragsbefreiung bis mtl. 250 € mit 3 Risiko-Fragen – ohne Wartezeit (darüber hinaus mit normaler Gesundheitsprüfung)

(B) Zusätzliche Angaben der zu versichernden Person

1. Waren Sie in den letzten 2 Jahren mehr als zwei Wochen zusammenhängend oder sind Sie aktuell aus gesundheitlichen Gründen nicht in der Lage Ihrer schulischen, studentischen oder beruflichen Tätigkeit nachzugehen? ja nein

Wenn ja, von wann bis wann und weshalb:

2. Sind Sie in der Freizeit besonderen Gefahren ausgesetzt (z.B. Tauchsport, Kampfsport, Bergsport, Flugsport aller Art, Motorsport, Teilnahme an Wettfahrten, Extremsport)? ja nein

Art der Gefahren

Zu einigen Hobbys benötigen wir Zusatzerklärungen. Bitte füllen Sie diese gegebenenfalls mit Ihrem Vermittler aus.

3. Erhalten oder erhielten bzw. beantrag(t)en Sie in den letzten 5 Jahren eine Rente oder Abfindung wegen Berufsunfähigkeit/ Erwerbsunfähigkeit/Erwerbsminderung/Pflegebedürftigkeit/Dienstunfähigkeit oder körperlicher Schäden (ggf. Rentenbescheidabschrift – Begründungsteil mit Versehrtenstufe – beifügen) und/oder besitzen oder beantrag(t)en Sie einen Ausweis nach dem Behindertenrecht oder liegt Ihnen ein Feststellungsbescheid vor? ja nein

Im Falle der Berufsunfähigkeit übernimmt Baloise die Beitragszahlung und der **Vermögensaufbau** wird so **fortgesetzt**. Das bedeutet für den Kunden **finanzielle Entlastung**.

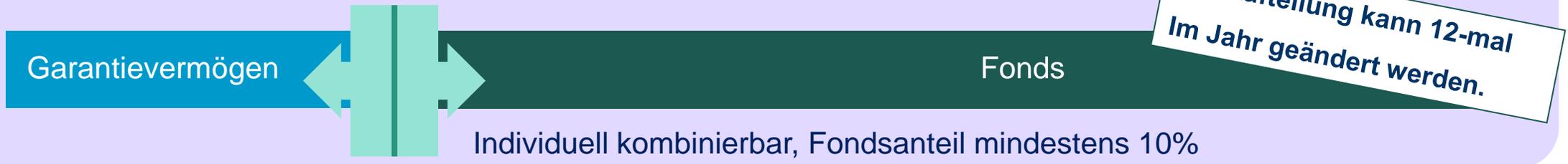
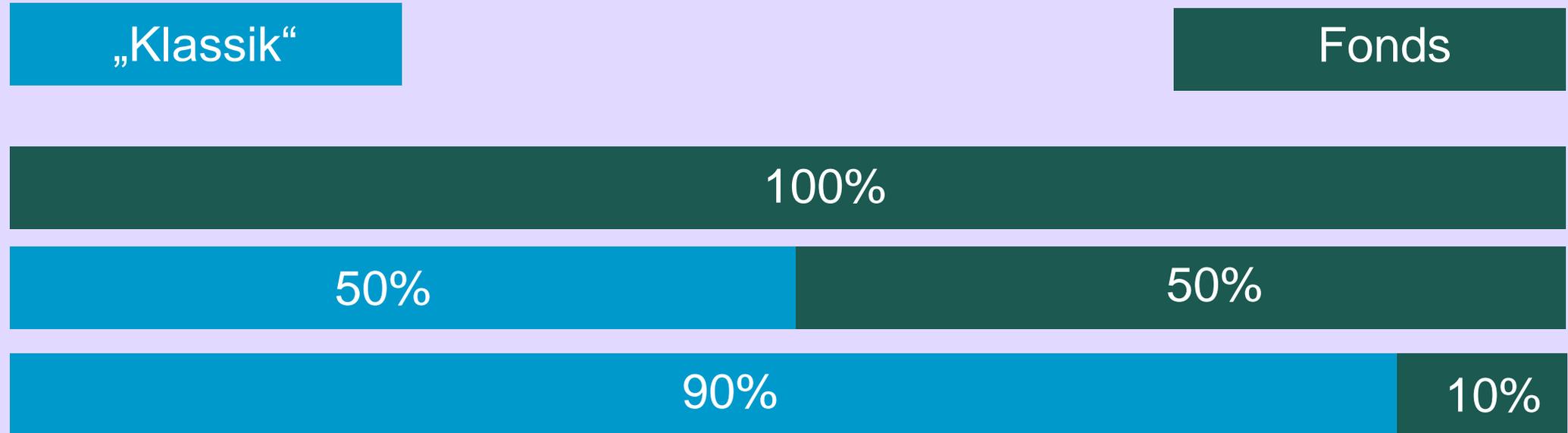


03

Dritter Gang: Flexibilität ausgebaut!

Höchste Flexibilität bei der Anlage

Funktion des „Schiebereglers“ (Beiträge)



Die Aufteilung kann 12-mal
Im Jahr geändert werden.

3. Gang: Flexibilität ausgebaut!

- **Noch mehr Flexibilität** mit dem Baloise Vario-Schieberegler, auf Wunsch mit neuem Autopilot „VarioPlus“
- **Noch mehr Schweizer Investmentkompetenz mit über 120 Fonds** der ausgezeichneten Fondsauswahl (inkl. ETFs und i-Tranchen) für nachhaltigen Vermögensaufbau)

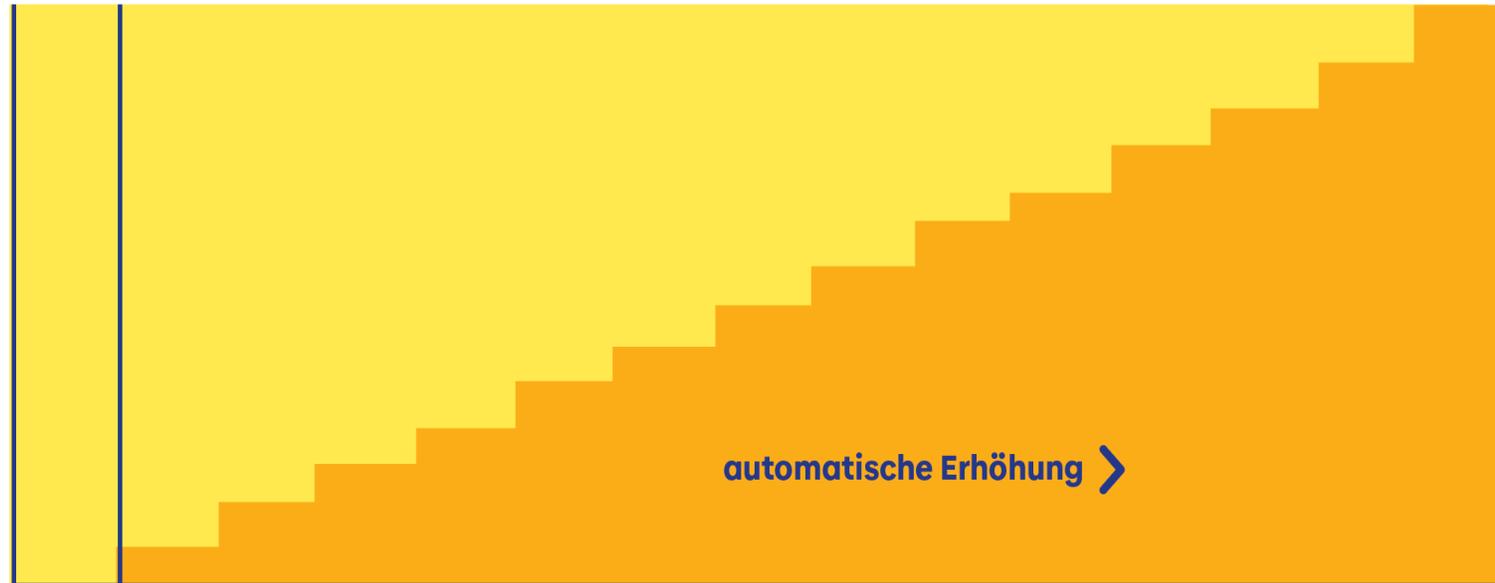


Ein breites Anlagespektrum erfüllt **unterschiedliche Anlagewünsche**. So können Kunden auch später **flexibel** auf geänderte Anlagevorstellungen reagieren.



NEU Vario Plus = Schieberegler mit Autopilot

Konstanter Beitrag



2. Jahr

Ende der Beitrags-
zahlungsdauer

- Beitragsanteil für fondsgebundene Anlage
- Beitragsanteil in konventionelle Anlage

Bei Einschluss des Bausteins Vario Plus wird der Schieberegler jedes Jahr der Beitragszahlungsdauer stärker Richtung Garantievermögen geschoben, bis er am Ende der Beitragszahlungsdauer 100% erreicht hat. Dadurch wird die Anlage stabiler.

Vario Plus lässt sich jederzeit stoppen und wieder beginnen. Vario Plus ist gebührenfrei.

3. Gang: Flexibilität ausgebaut! – Funktion der Optionen (Guthaben)

Sicherungsoption:

Bis zu 100 % des Fondsvermögens können ins Garantievermögen (1 x p.a.) umgeschichtet werden.

Investmentoption:

Umschichtung von Garantievermögen in die Fondsanlage.
Bei > 10.000 EUR wird der Betrag auf mehrere Monate verteilt.



Sicherungsoption und Investmentoption

- **Sicherungsoption:** Sie können einmal jährlich bis zu 100 % des Fondsvermögens in das Garantievermögen umschichten.
- **Investmentoption:** Schichten Sie vom Garantievermögen ins Fondsvermögen um.

3. Gang: Flexibilität ausgebaut! Zuzahlungen clever verteilen!

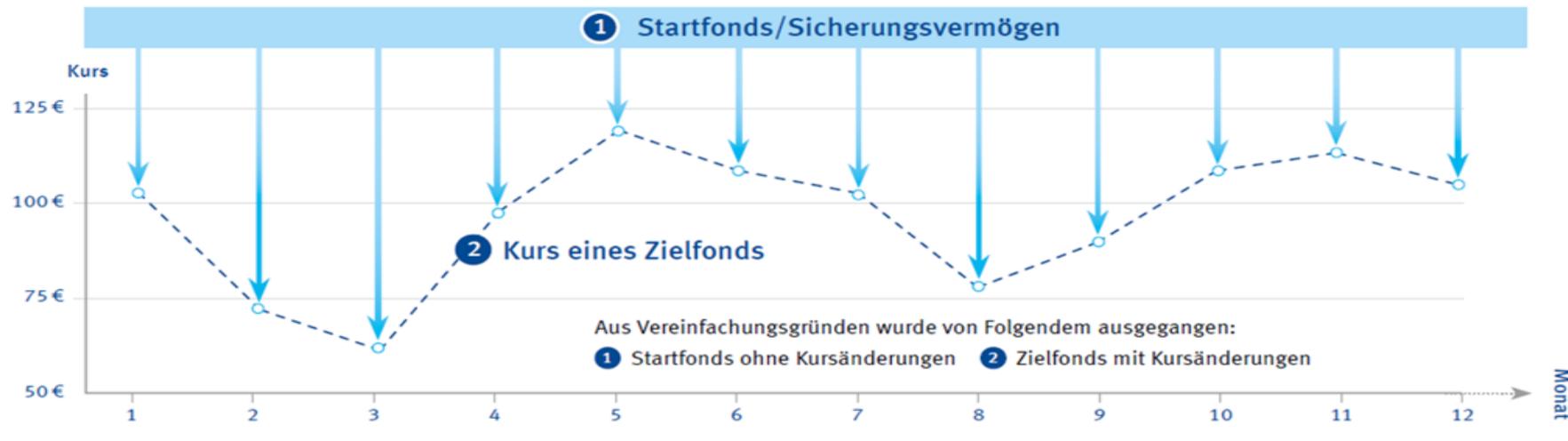
Ihr Vorteil

Durch die Investitions-Optimierung erfolgt die Anlage zu unterschiedlichen Fondskursen – sie können höher oder niedriger sein als die Fondskurse zum Zeitpunkt der Einmalzahlung. Eventuelle Hochs und Tiefs gleichen sich damit zu einem soliden Durchschnitt an. Kurz: Sie profitieren vom Cost-Average-Effekt.



Investitionsoptimierung

Wir buchen jeden Monat einen gleich hohen Betrag von Ihrem Startfonds/dem Sicherungsvermögen in die gewünschte Fondsanlage um. Bei schwankenden Kursen werden jeden Monat unterschiedlich viele Fondsanteile davon gekauft.

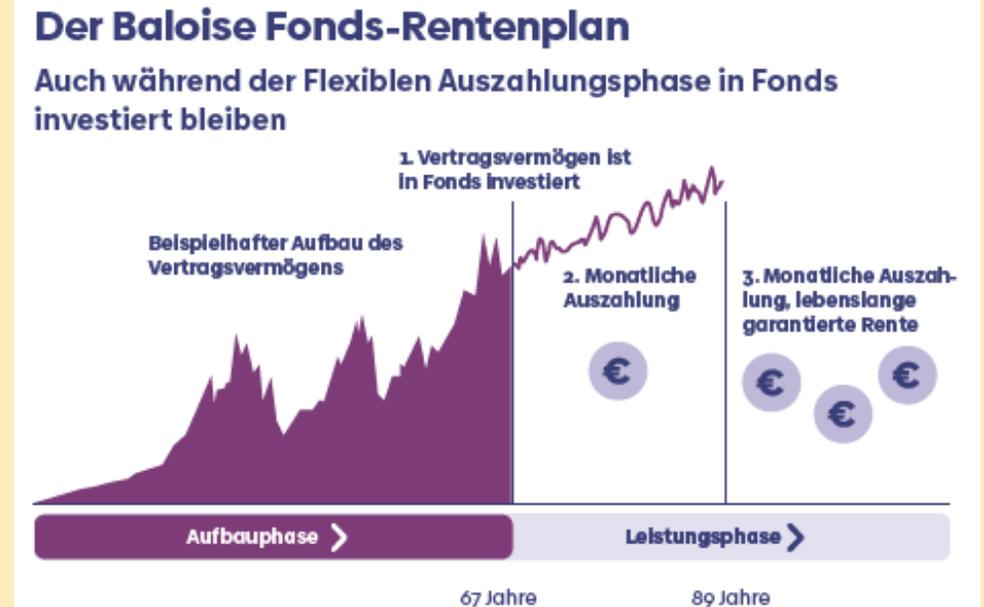


04

Vierter Gang: Heute an morgen gedacht!

4. Gang: Heute an morgen gedacht!

- **Investmentchancen** auch in der „2.Halbzeit“ (Auszahlphase), z.B. mit dem Fonds-Rentenplan!
- **Innovationsklausel** für echte Fondsrente (Ertragsanteil)
- **Maximale Entscheidungsfreiheit** über spätere Auszahlung, auch fondsgebunden bis 1 Monat vor Leistungsabruf (Vermögen kann bis max. Alter 89 Jahre im Vertrag bleiben)
- **Schiebereglerfunktion** auch in der 2.Halbzeit



Die Lebenszeit wird immer länger. Mit Baloise **profitieren** die Kunden **länger** vom **Investmentprinzip** und können so auch der **Inflation entgegentreten**.



05

Fünfter Gang: Service erweitert!

5. Gang: Service erweitert!

Erweiterte Vertriebsunterstützung:

- **Baloise Fonds-Checker:**
die digitale, stets aktuelle Fondsübersicht
- **Expertentelefon:**
Der direkte Berater-Draht **040 3599 7977**
- **Expresspolicierung**
- Neue Antragswege (über Digitas/Softfair und Morgen & Morgen möglich)



Digital und persönlich.
Wir unterstützen **schnell und zuverlässig!**



Baloise Fonds-Checker

Produkte filtern

Fondstyp (0 ausgewählt) | Region (0 ausgewählt) | Thema (0 ausgewählt) | Fondsmanagement (0 ausgewählt) | Risikoindikator (0 ausgewählt)

Fondsgesellschaft (0 ausgewählt) | Nachhaltigkeit (0 ausgewählt) | ESG-Ausschlusskriterien | Verkaufsoffene Produkte (0 ausgewählt) | Bestand (0 ausgewählt)

Fondssuche

Fondsname, ISIN, ...

Produkte

Fonds vergleichen | In neues Portfolio übernehmen | **Fondswechsel beantragen** | Auswahl zurücksetzen

229 von 229 gefiltert / 0 ausgewählt

Spaltenauswahl

Fondsname	ISIN	Assetklasse Basler	Performance 5 Jahre	Risikoindikator	ESG	Dokumente
<input type="checkbox"/> AB SICAV I-Emerging Markets Multi-Asset Portfolio A EUR	LU0633140644	Mischfonds Schwellenländer	8,27 %	5	Art. 8 Transparenz-VO	↓
<input type="checkbox"/> AB SICAV I-International Health Care Portfolio A USD	LU0058720904	Aktienfonds Branchen/Themen	96,15 %	6	Art. 8 Transparenz-VO	↓
<input type="checkbox"/> AB SICAV I-International Technology Portfolio A USD	LU0060230025	Aktienfonds Branchen/Themen	171,83 %	6	Art. 8 Transparenz-VO	↓
<input type="checkbox"/> AB SICAV I-Sustainable Global Thematic Portfolio AX USD	LU0057025933	Aktienfonds international	100,13 %	6	Art. 9 Transparenz-VO	↓

06

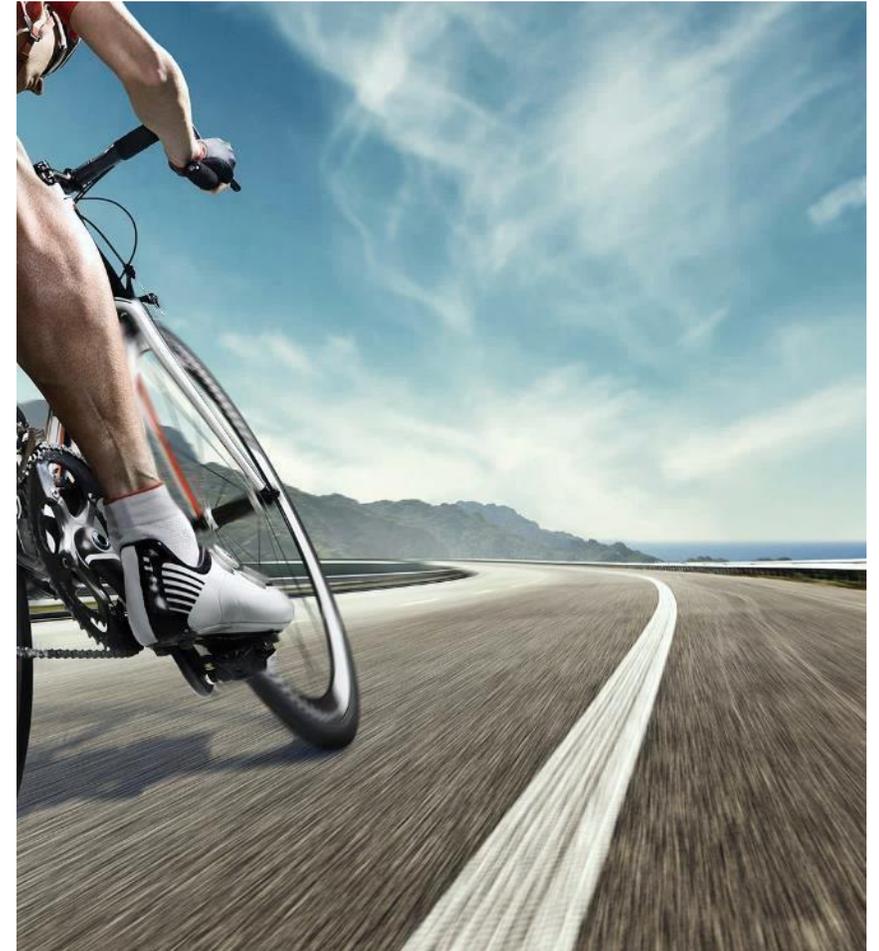
Sechster Gang: Top-Vergütung!

6. Gang: Top-Vergütung!

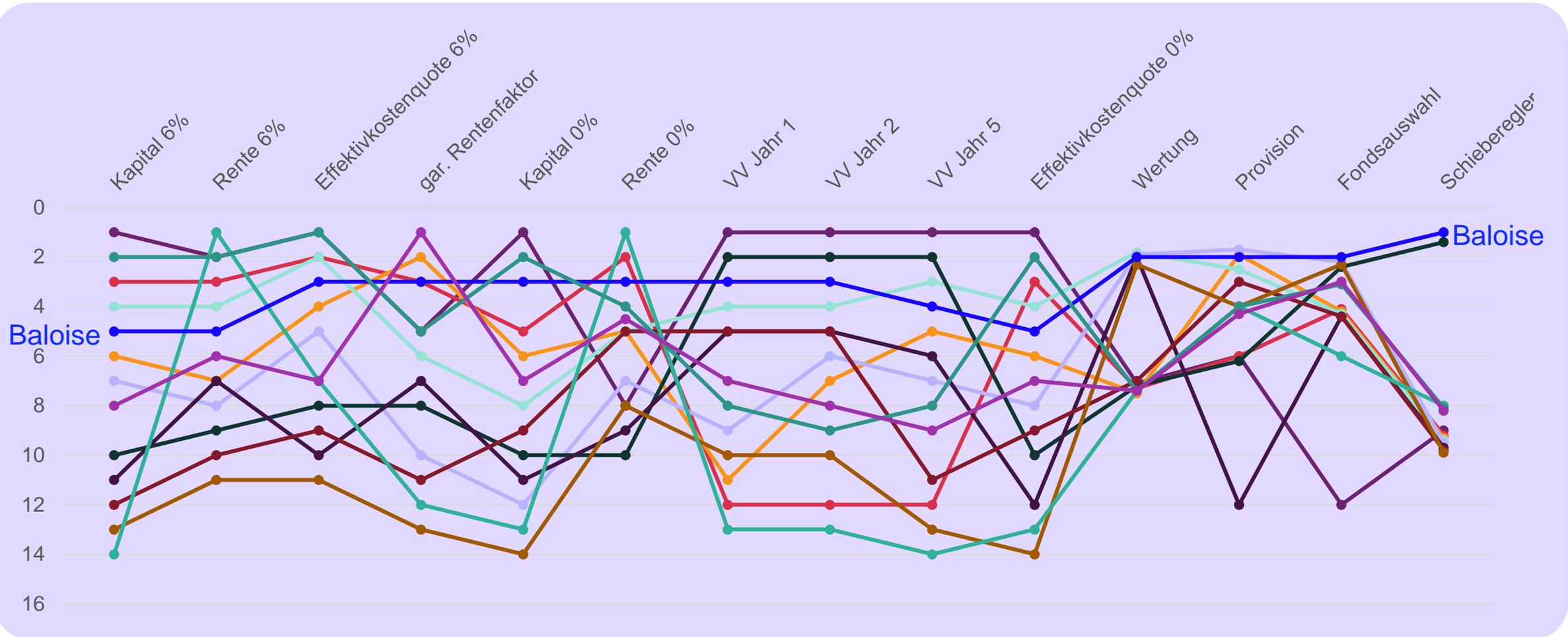
Gute Beratung gibt es nicht umsonst:

- Attraktive Vergütung („Auslöser“: Policierung)
- Lange Bewertungszeit mit 40 Jahren
- Faire Haftzeiten mit 60 Monaten

Als Baloise bieten wir mit einer langen Bewertungszeit und einer fairen Haftzeit eine **Top-Vergütungsbasis** gerade für Beratungen in der **Zielgruppe junger Leute**.



Fazit: Durchgängig TOP-Leistungen in allen relevanten Leistungsbereichen Bestes Gesamtpaket bei Kunden- und Vermittler-Nutzen



Los geht's!



**Start ist am
01.05.2023
erfolgt!**

Ich würde mich sehr freuen, wenn wir uns vernetzen!



Mobil: 0160 3388541
E-Mail: nadja.lippert@baloise.de



XING

