

Clever investieren und Steuern sparen

Heute sorgfältig investieren. Morgen in vollen Zügen genießen.

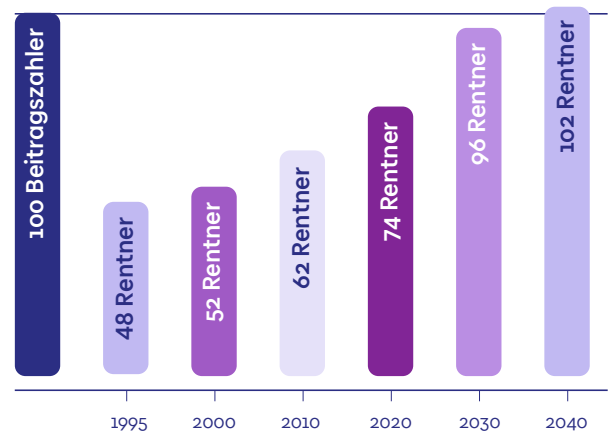
Es ist kein Geheimnis: Die gesetzliche Rente wird für einen wohlverdienten Lebensabend nicht ausreichen.

In den achtziger Jahren zahlten drei Arbeitnehmer für einen Rentner. Heute sind es nicht einmal mehr zwei Beitragszahler. Dieses Ungleichgewicht wird in Zukunft noch gravierender.

Fazit

Private Vorsorge muss sein! Mit der Baloise Best Invest Basis können Sie vorsorgen und Steuern sparen.

Anzahl Rentner je 100 Beitragszahler



Quelle: Institut der deutschen Wirtschaft, Köln

Die Rentenlücke können Sie effektiv mit einer Basisrente schließen. Der Staat fördert diese Altersvorsorge. Die Beiträge sind bis zum geförderten Höchstbetrag steuerfrei. Dafür müssen die Renten im Alter versteuert werden. Wer beispielsweise im Jahr 2026 in Rente geht, der muss konstant in der gesamten Rentenphase 84 % der Rente versteuern. Durch ein oft geringeres Bruttoeinkommen im

Rentalter erfolgt die Besteuerung mit einer günstigeren Steuerstufe. Der zu besteuerte Anteil an der Rente steigt künftig jährlich um 0,5 % und beträgt bei einem Renteneintritt ab dem Jahr 2058 100 % der Rentenzahlung. Per Saldo ergibt sich dadurch meistens eine lohnende Steuerersparnis.





Steuern sparen und vorsorgen?

Am besten beides, denn wer heute gründlich vorsorgt, profitiert doppelt.

Denn mit der Baloise Best Invest Basis legen Sie den Grundstein für eine finanziell sorgenfreie Zukunft – gleichzeitig sichern Sie sich schon heute üppige Steuervorteile. Das gilt ganz besonders für Selbst-

ständige, Freiberufler und Angestellte mit höherem Steuersatz. Denn der Staat belohnt die Vorsorge mit satten Steuervorteilen auf die gezahlten Beiträge. Die Leistungen sind nachgelagert zu versteuern.

Rechenbeispiel

30-jähriger Kunde, ledig, selbständig, selbständige Einkünfte p.a. 70.000 EUR, keine Kinder, keine Kirchensteuer, Steuertarif 2026

- Monatliche Beitragszahlung: 250 EUR
- Bruttoaufwand über die gesamte Laufzeit bis zum Alter von 67 Jahren: 111.000 EUR
- Jährlicher Bruttoaufwand: 3.000 EUR

Steuerentlastung
über die gesamte Laufzeit:
ca. 40.500 EUR

Eigenaufwand nach Steuern
über die gesamte Laufzeit:
ca. 70.500 EUR



Förderquote:
ca. 36,5% des Gesamtaufwands!

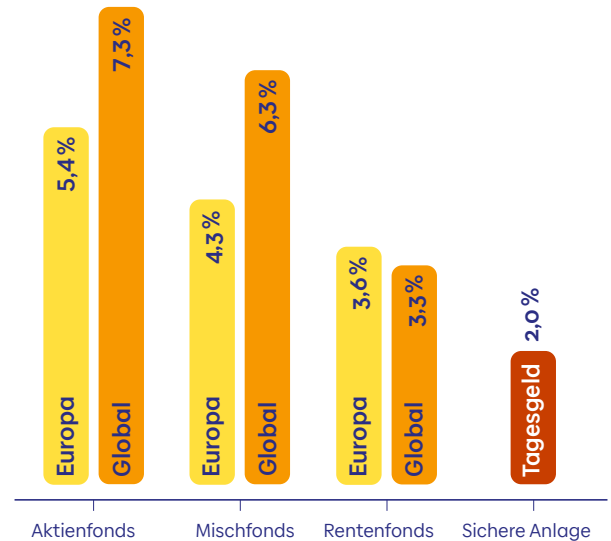
Alle Angaben dienen ausschließlich Illustrationszwecken und können nicht garantiert werden. Diese Berechnung ersetzt keine individuelle Beratung. Eine verbindliche Beratung zu steuerlichen Auswirkungen eines Versicherungsvertragsabschlusses kann nur durch einen Steuerberater erfolgen.

Vorteil: Investmentfonds

Beste Renditechancen trotz niedriger Zinsen

Eine fest verzinsliche Anlage bringt derzeit geringe Erträge. Da bieten Investmentfonds eine sehr gute Alternative. Obwohl die Kurse schwanken, wäre man in der Vergangenheit mit einer Fondsanlage am besten gefahren.

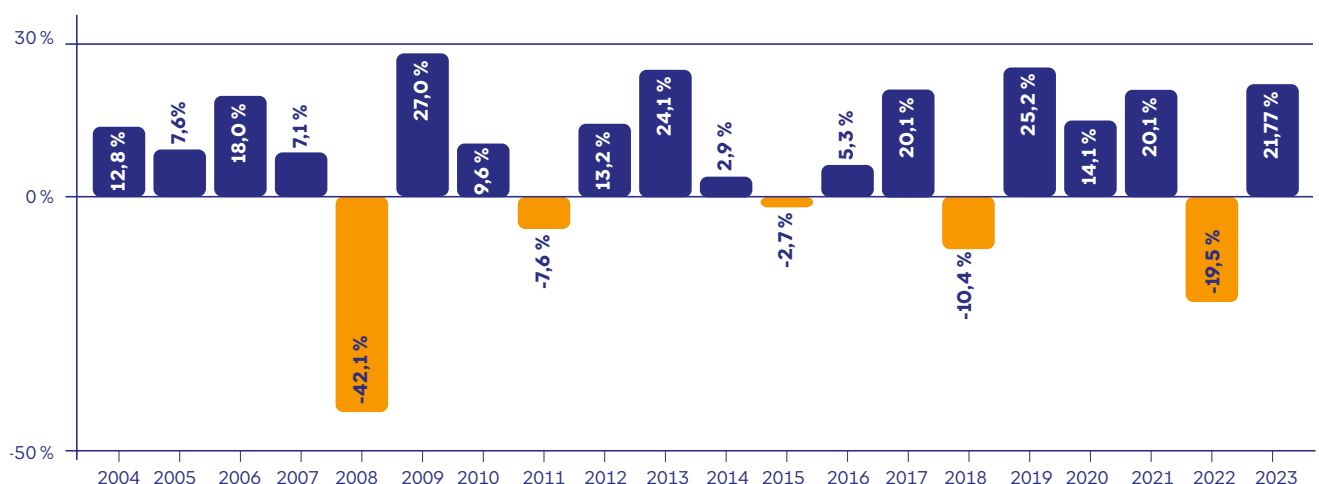
Durchschnittliche jährliche Rendite der letzten 30 Jahre



Quelle: (Deutscher Fondsverband BVI, eigene Darstellung), Stand 31.08.2024

Langfristig gleichen sich Schwankungen am Kapitalmarkt aus.

Jahresperformance des MSCI World Index von 2004 bis 2023



Quelle: Statista Research Department, 12.04.2024

Der MSCI World Index ist der bekannteste Index für den Weltaktienmarkt. Er enthält Aktien von rund 1.500 Unternehmen aus 23 Ländern. Die Grafik stellt die jährliche Wertentwicklung dar. Die durchschnittliche jährliche Rendite lag im dargestellten Zeitraum bei ca. 7,3%. Marktschwankungen sind typisch für eine Anlage in Aktien. **Doch bei langen Laufzeiten von 20 Jahren hat der MSCI World Index durch seine globale und breite Streuung stets positive Wertsteigerungen aufgewiesen.**

Jetzt die Zukunft selbst in die Hand nehmen

Mit der privaten Vorsorge stellen Sie schon heute sicher, dass Sie morgen auf nichts verzichten müssen.



Größte Sicherheit und maximale Freiheit.

Die Baloise Best Invest Basis bietet Ihnen dabei größte Sicherheit und maximale Freiheit. Sie entscheiden, wie hoch Sie sich absichern und wie Sie Ihre Beiträge

anlegen. Dabei bleiben Sie immer flexibel, denn mit Zuzahlungen und Beitragspausen können Sie die Versicherung optimal Ihrem Leben anpassen.

Fondsauswahl selbst zusammenstellen ...

Wählen Sie aus einer Vielzahl von attraktiven Renten-, Aktien- und Mischfonds namhafter Fondsgesellschaften. Die Fondsauswahl wurde mittels eines professionellen Fondsanalyseprozesses erstellt.

Baloise Fondsanalyseprozess

1. Fondsuniversum
2. Knock-Out Kriterien
3. Quantitative Analyse
4. Qualitative Analyse



Fondsempfehlung

... oder managen lassen?

Lassen Sie Ihr Vertragsvermögen von Profis managen und investieren Sie in eines der Baloise Vermögensportfolios. Somit wird Ihr Vermögen über die gesamte

Vertragslaufzeit gemanagt und das aktuell ohne Mehrkosten für Sie! In die Baloise Vermögensportfolios fließt Investmentkompetenz aus der Schweiz ein.

Baloise Vermögensportfolio Balance

Mittelniedriges Risiko

Portfolio mit Risikoindikator 2 bis 3
Schwankungsbreite: max. 12%

1 2 3 4 5 6 7

Baloise Vermögensportfolio Wachstum

Mittleres Risiko

Portfolio mit Risikoindikator 3 bis 4
Schwankungsbreite: max. 20%

1 2 3 4 5 6 7

Baloise Vermögensportfolio Chance

Mittelhohes Risiko

Portfolio mit Risikoindikator 4 bis 5
Schwankungsbreite: max. 30%

1 2 3 4 5 6 7



Für ein Leben voller Möglichkeiten

Maximale Sicherheit oder doch mehr Rendite-Chancen?
Sie wollen sich heute noch nicht endgültig festlegen?
Dann ist die Baloise Best Invest Basis gut für Sie geeignet.

Denn hier haben Sie größtmögliche Entscheidungsfreiheit. Sie bestimmen, in welchem Verhältnis wir Ihren Anlagebeitrag in Fondsvermögen (mindestens 10%) und Garantievermögen (maximal 90%) aufteilen.

Maximale Chancen

Bis zu 100% Ihres Anlagebeitrags können Sie in eine Vielzahl von Investmentfonds investieren. Von Aktienfonds über ETFs bis Rentenfonds, ganz nach Ihrer persönlichen Risikoneigung. Wir halten ein großes Angebot an nachhaltigen Fonds für Sie bereit.

Hohe Sicherheit

Bis zu 90% können Sie in das geschützte Garantievermögen der Baloise Lebensversicherung AG Deutschland investieren, ab dem 2. Monat sogar maximal 100%.

Mehr Flexibilität

Was zukünftig nicht passt, wird passend gemacht. Sie können bei der Baloise Best Invest Basis jederzeit neu festlegen, wie Ihre zukünftigen Anlagebeiträge investiert werden sollen. Sie wünschen sich neben Flexibilität auch Sicherheit? Dann ist unsere Sicherungsoption perfekt für Sie. Mit der Sicherungsoption können Sie bis zu 100% des Fondsvermögens in das Garantievermögen umschichten.

Maximale Sicherheit oder mehr Rendite-Chancen?

Maximale Sicherheit

Garantievermögen (0% bis 90%)



Maximale Rendite

Fondsvermögen (10% bis 100%)

Ich bin so frei!

Die Vorteile der Baloise Best Invest Basis



Steuerliche Vorteile

Sie sind selbstständig, freiberuflich tätig oder angestellt und haben eine hohe Steuerbelastung? Mit der Baloise Best Invest Basis sichern Sie sich Steuervorteile. Die Beiträge sind Sonderausgaben, die Renten werden nachgelagert besteuert.



Passt sich Ihrem Leben an

Sie gehen in Elternzeit oder haben mal höhere Belastungen? Vereinbaren Sie einfach eine Beitragspause. Und sollten Sie Geld übrig haben – Zuzahlungen ab 250 EUR sind jederzeit möglich.



Sie legen Wert auf Sicherheit?

Dann ist unsere Sicherungsoption perfekt für Sie. Mit der Sicherungsoption können Sie bis zu 100% des Fondsvermögens in das Garantievermögen umschichten.



Aktives Mitgestalten

Sie wollen Ihr Fondsvermögen umschichten oder das künftige Anlagesplitting für die Fonds neu festlegen? Sie können beides bis zu zwölf Mal im Jahr kostenlos.



Flexible Auszahlungsphase

Rente schon mit 62 Jahren oder erst mit 70 Jahren? Sie entscheiden, wann es losgeht. Frühestens mit Vollendung des 62. Lebensjahrs und spätestens im Alter von 85 Jahren.



Viel Zeit, sich zu entscheiden

Bei der Baloise Best Invest Basis entscheiden Sie erst einen Monat vor der Auszahlungsphase, wann und wie wir Ihnen die Rente ausbezahlen.



Große Auswahl von Verrentungsmodellen

Lebenslange Altersrente, erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit, Altersrente mit Hinterbliebenenübergang – was brauchen Sie? Die Baloise Best Invest Basis bietet Ihnen jede Menge Möglichkeiten in der Auszahlungsphase.

Weil niemand weiß, was kommt ...

● Hinterbliebenenschutz

Ergänzen Sie Ihre Baloise Best Invest Basis um den Hinterbliebenenschutz, dann wird im Todesfall das Vertragsvermögen an Ihre Hinterbliebenen verrentet.

● Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung

Heutzutage wird jeder 4. Arbeitnehmer berufsunfähig. Schließen Sie diese Zusatzversicherung mit ein – schon ist die Beitragszahlung abgesichert.



**Baloise Lebensversicherung AG
Deutschland**

Ludwig-Erhard-Straße 22
20459 Hamburg
kunde@baloise.de
www.baloise.de