

# RentaProtect

Finanzielle Sicherheit für die Generation 50+/60+



Wir machen Sie sicherer.

# Die Schweizer Baloise Group in Kürze



- Solidität seit 1863
- Starke Solvabilität mit 224%
- Eigenkapital von 4,1 Mrd. CHF
- Rating: A- (S&P)



- Einer der grössten Versicherer in der Schweiz
- Rund 9'800 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

# Die Baloise Group sorgt mit einer Schweizer Garantie für die Sicherheit der Kundengelder

**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 RentaSafe, BelRenta Safe, RentaProtect RentaSafe 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 RentaSafe, BelRenta Safe, RentaProtect und RentaSafe 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](http://www.baloise.ch)

- Die angemessene Ausstattung mit Eigenkapital (Solvabilität) ist gesetzlich geregelt und wird von der Aufsicht (FMA) sichergestellt
- Die Baloise Group steht durch eine **Patronatserklärung** uneingeschränkt für die Verpflichtungen der Baloise Life ein
- Vermögenswerte der Versicherungsverträge werden entsprechend erfasst und kennzeichnet - sie werden buchhalterisch separat geführt.

# Rahmenbedingungen für 2011

- Viele Kunden in Deutschland haben zwei heftige Finanzkrisen hautnah miterlebt
- Deutschland hat als einziges EU-Land die Wirtschaftskrise weitgehend verarbeitet und verkraftet - Wachstum nimmt wieder zu und die Arbeitslosigkeit sinkt
- Die Investitionsstimmung der Kunden steigt zunehmend an
- Im Gegensatz zur Vergangenheit stehen aber jetzt hohe Garantien und vor allen Dingen Sicherheit im Vordergrund
- Nachvollziehbar sichere und vor allem unkomplizierte Investments sind gefragt

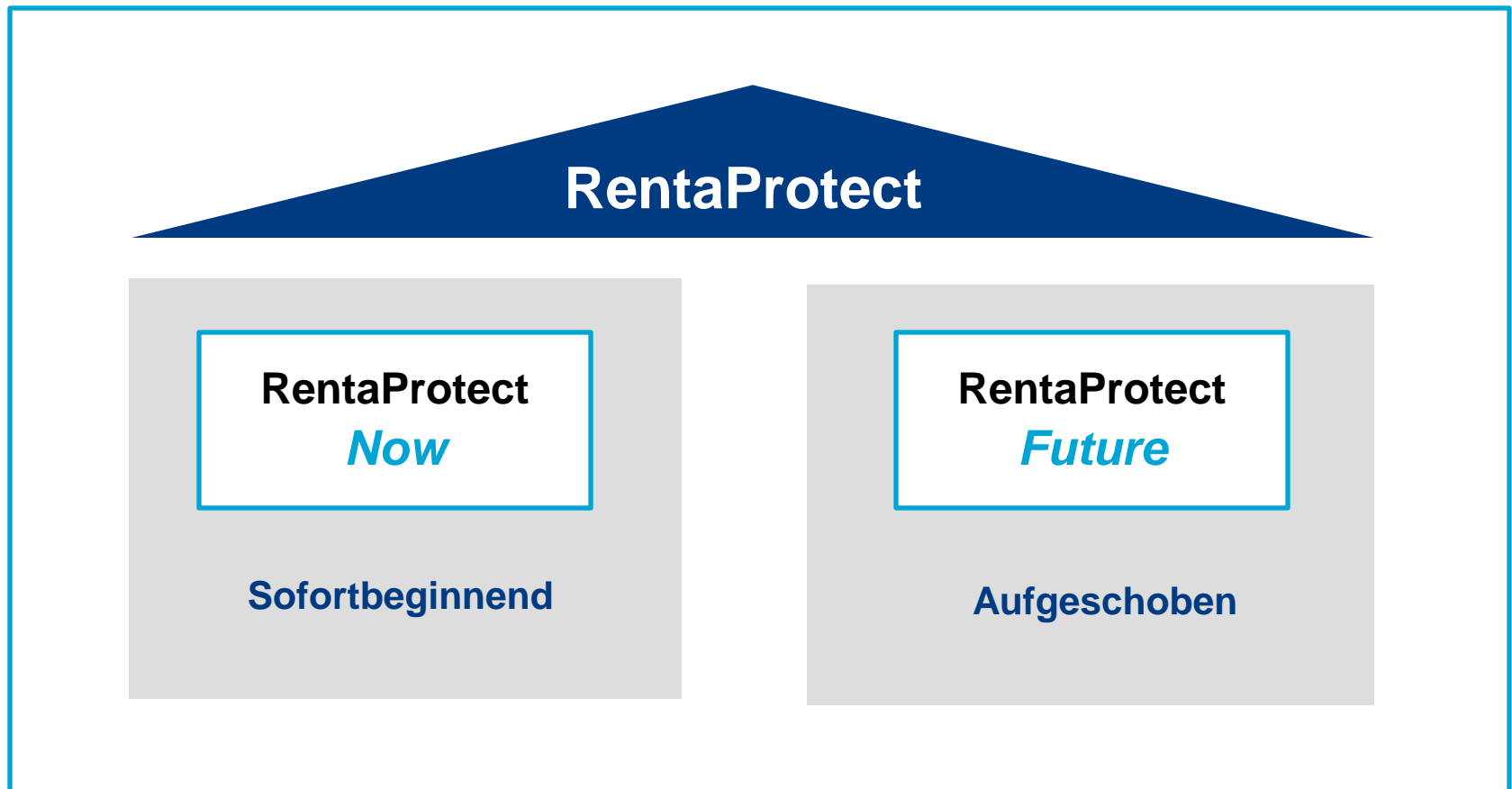
**Fazit:** Die Kunden sind konservativ geworden – sie wünschen Garantien und sichere Einkünfte ohne Risiko.

# RentaProtect als Lösung für das Sicherheitsbedürfnis der Kunden 50+/60+

**RentaProtect ist eine lebenslange Rente für die Generation 50+/60+ ...**

- ... mit hohen lebenslangen Garantien, ohne Abhängigkeit vom deutschen Rechnungszins
- ... mit der Möglichkeit, jederzeit auf das vorhandene Kapital zugreifen zu können,
- ... mit der Sicherheit, nicht von negativen Entwicklungen an den Kapitalmärkten tangiert zu sein,
- ... mit der Chance, an den positiven Entwicklungen der Kapitalmärkte zu partizipieren.

# In welchen Varianten gibt es RentaProtect?

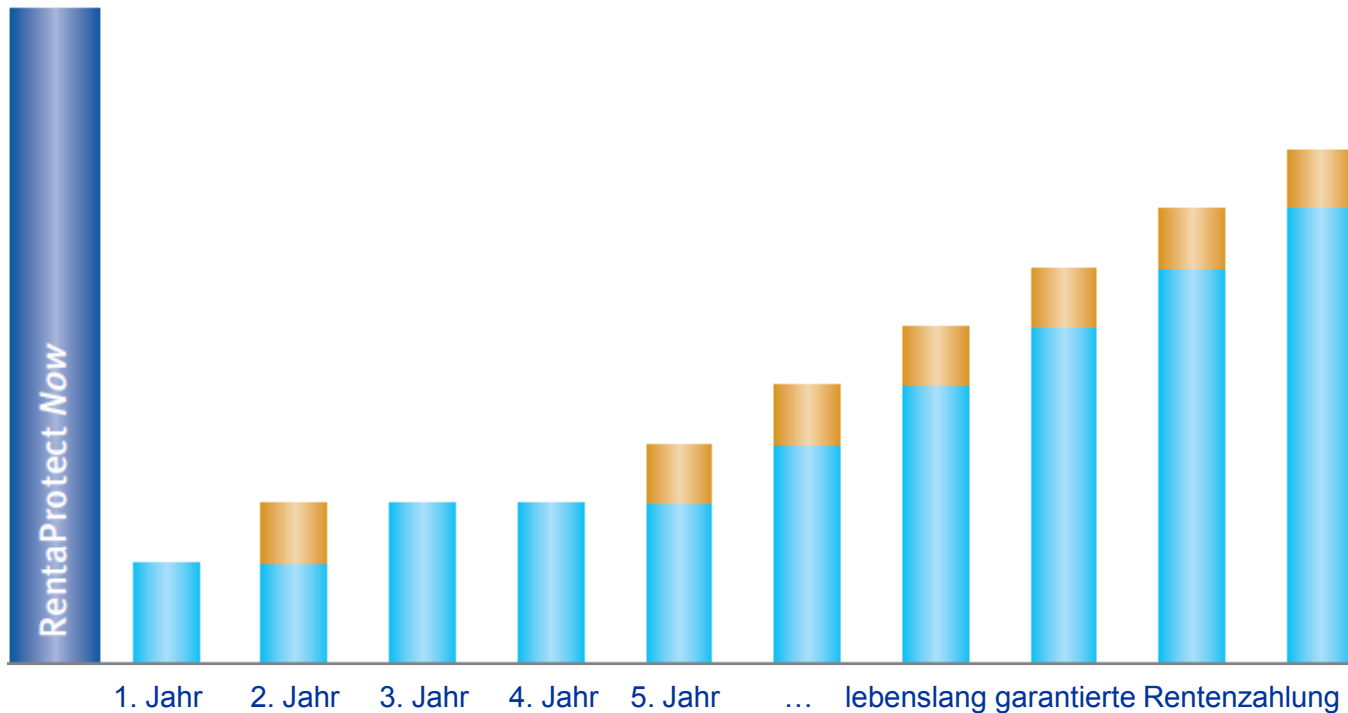


## Sofortbeginnende, lebenslang garantierte Rente mit möglichem Performance-Bonus

### Produktmerkmale:

- Eintrittsalter:**
  - Ab **60** Jahren
- Mindesteinlage:**
  - 30.000 EUR
- Garantierente:**
  - Baloise Life garantiert eine sofort beginnende lebenslange Rente
- Performance-Bonus:**
  - Bei positivem Kapitalmarktverlauf erhöht sich die Garantierente - nach Beginn der Rentenbezugszeit erfolgt die Betrachtung auf Jahresbasis
- Kapitalentnahme:**
  - Kapitalentnahme (ganz oder teilweise) jederzeit möglich
- Todesfallschutz:**
  - **Im Todesfall wird das Guthaben des Portfolios ausbezahlt!**  
Es wird jedoch **mindestens der eingezahlte Beitrag** abzüglich bereits gezahlter Renten an die Hinterbliebenen ausgezahlt!

# Die Systematik von RentaProtect Now



Diese Grafik ist eine beispielhafte Darstellung, die der Annahme unterliegt, dass sich die Rentenhöhen anhand des Performance-Bonus im 2. und ab dem 5. Jahr stetig erhöhen.

- Einmalbeitrag (ab 30.000 EUR)
- Lebenslang garantierte Rente
- Erhöhung der garantierten Rente (Performance-Bonus)

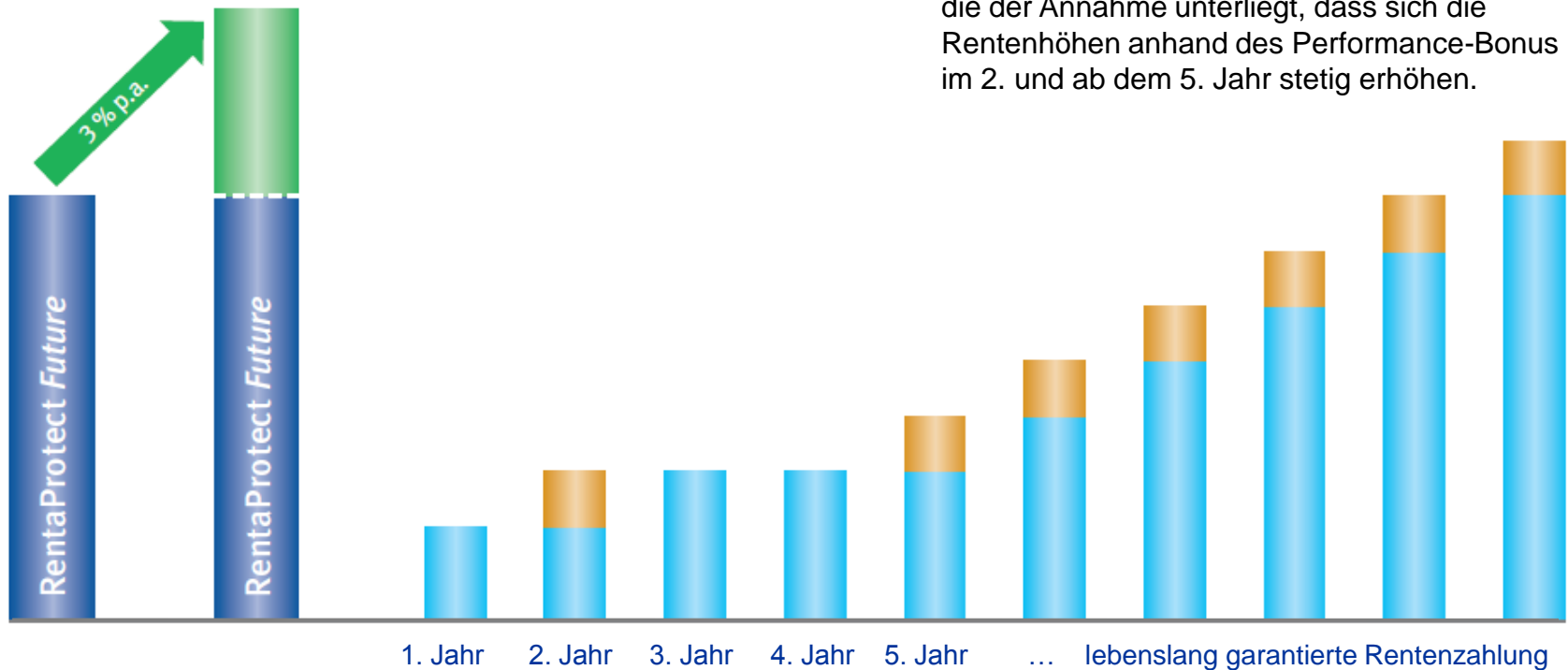
## Aufgeschobene, lebenslang garantierte Rente mit möglichem Performance-Bonus

### Produktmerkmale:

- Eintrittsalter:**           ▪ **50-75** Jahre (max. mögliche Aufschubzeit: 25 Jahre)
- Mindesteinlage:**       ▪ 30.000 EUR
- Garantierente:**       ▪ Baloise Life **garantiert eine lebenslange Rente**  
▪ Während der Aufschubzeit ist ein linearer Zins von **3 % pro Jahr** auf die Einmaleinlage garantiert, sofern die Rente zum vertraglich vereinbarten Zeitpunkt in Anspruch genommen wird
- Rentenbeginn:**       ▪ Vertraglicher Rentenbeginn zwischen 60 und 85 Jahren möglich  
▪ Veränderung des Rentenbezugstermins ist während der Vertragslaufzeit jederzeit kurzfristig möglich  
▪ **Rentenfaktoren** bei Abruf oder Verlängerung **sind garantiert**
- Performance-Bonus:**   ▪ Bei positivem Kapitalmarktverlauf erhöht sich die Garantierente - nach Beginn der Rentenbezugszeit erfolgt die Betrachtung auf Jahresbasis
- Kapitalentnahme:**    ▪ Kapitalentnahme (ganz oder teilweise) **jederzeit** möglich
- Todesfallschutz:**     ▪ Im Todesfall wird das Guthaben des Portfolios ausbezahlt!  
Es wird jedoch **mindestens der eingezahlte Beitrag** - abzgl. ggf. bereits gezahlter Renten - an die Hinterbliebenen ausgezahlt!

# Die Systematik von RentaProtect *Future*

Diese Grafik ist eine beispielhafte Darstellung, die der Annahme unterliegt, dass sich die Rentenhöhen anhand des Performance-Bonus im 2. und ab dem 5. Jahr stetig erhöhen.



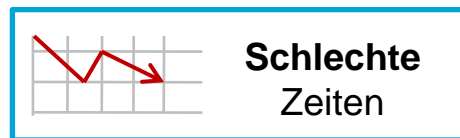
- Einmalbeitrag (ab 30.000 EUR)
- Erhöhung der garantierten Rente (Performance-Bonus)

- Lebenslang garantierte Rente
- Zinsgarantie von 3% p.a. bei Inanspruchnahme der Rente zum vertraglich vereinbarten Zeitpunkt

# Wie wird das Geld investiert?

## Der Einmalbeitrag wird in ein verwaltetes Portfolio investiert

- Investition in DJ EuroStoxx 50 TR und in risikoarme Geldmarktpapiere, gegebenenfalls auch in Anleihen/Rentenpapiere
- Die Aufteilung der Investition ändert sich dynamisch (automatisch)
- Der Automatismus funktioniert nach folgender Idee:



→ Defensive Investition am Kapitalmarkt



→ Offensive Investition am Kapitalmarkt

## Wie funktioniert der Automatismus?

- Der Automatismus richtet sich an der Volatilität des DJ EuroStoxx 50 TR aus
- Die Volatilitätsbetrachtung des DJ EuroStoxx 50 TR erfolgt jeweils für die vergangenen 50 Tage
- Die angestrebte maximale Volatilität liegt bei 7%, was einem durchschnittlichen Aktienanteil von 40% entspricht
- Dadurch geringer Aktienanteil bei steigender Volatilität und erhöhter Aktienanteil bei sinkender Volatilität
- Durch den Automatismus wird der Erfahrung Rechnung getragen, dass der Markt in schlechten Zeiten sehr volatil und in guten Zeiten wenig volatil ist.

# Steuerliche Behandlung von RentaProtect

## Auch steuerlich gesehen bestehen Vorteile

- Privileg der Ertragsanteilsbesteuerung
- Bei Kapitalentnahmen ist nur der Ertrag steuerpflichtig
- Keine Abgeltungssteuer in der Ansparphase





# Starke Argumente für Rentaprotect

- Keine komplizierten Investment-Strategien, sondern eine einfache und auf hohe Garantie ausgerichtete Investment-Strategie
- Einfache und überschaubare Versicherungsbedingungen  
- vom ITA\* Institut als vorbildlich bezeichnet
- Keine Treuhandklausel in Bezug auf die Rentengarantie  
- vom ITA\* Institut als vorbildlich bezeichnet
- Auch für den flexiblen Rentenabruf sind die Rentenfaktoren garantiert  
- vom ITA\* Institut als vorbildlich bezeichnet
- Garantierter Zins i.H.v. 3% (linear) auf die Einmaleinlage während der Aufschubzeit  
- vom ITA\* Institut als auf dem Markt einzigartig bezeichnet
- Leibrente auf Letztversterbensbasis (2 VN + 2 VP)
- Keine Abhängigkeit vom Rechnungszins






\* ITA: Institut für Transparenz in der Altersvorsorge, Berlin

# Marktvergleich sofortbeginnende Rente: 65-jähriger Mann, 50.000 €

Gesellschaft/Tarif	Garantie- rente mtl.	mögl. Rente im 1. Jahr	mögl. Rente im 10. Jahr	Todesfallschutz
<b>RentaProtect Now<sup>*)</sup></b>	<b>218</b>	<b>218</b>	<b>284**</b>	Portfoliowert, mind. jedoch Beitragsrückgewähr abzgl. gezahlter Renten
<b>Klassische Renten</b>				Rentengarantiezeit 20 Jahre
<b>BELRENTA® Sofort (Basler)</b>	194	199	245	
<b>PROVINZIAL</b>	195	195	239	
 <b>GENERALI</b> Versicherungen	198	198	245	
<b>Allianz</b> 	197	197	247	
<i>DebeKa</i>	<b>201</b>	<b>201</b>	<b>252</b>	
<b>Variable Annuitäten</b>				Fondswert
 <b>Canada Life™</b>	<b>208</b>	<b>208</b>	208	
<b>Allianz</b>  <b>Invest4Life</b>	163	163	<b>217</b>	

\* berücksichtigt wurden 6% Entw. des Portfolios; Abschluss- und Verwaltungskosten in Höhe von 5,5% des Einmalbeitrags  
 \*\* 266 bei 5% und 249 bei 4% Entwicklung

# Marktvergleich aufgeschobene Rente: 50-jähriger Mann, 15 Jahre Aufschub, 50.000 €

Gesellschaft/Tarif	Garantie- rente mtl.	Mögliche Rente mtl. im 1. Jahr	Todesfallschutz
RentaProtect Future <sup>*)</sup>	317	372**	Portfoliowert, mind. jedoch Beitragsrückgewähr abzgl. gezahlter Renten
<b>Klassische Renten</b>			
BELRENTA® Klassik (Basler)	258	380	Rentengarantiezeit 20 Jahre
<b>PROVINZIAL</b>	255	356	
 <b>GENERALI</b> Versicherungen	260	383	
<b>Allianz</b> 	257	<b>390</b>	
<i>Debeka</i>	<b>263</b>	364	
<b>Gothaer</b>	252	375	
 <b>ALTE LEIPZIGER</b>	258	367	

\* berücksichtigt wurden 6% Entw. des Portfolios; Abschluss- und Verwaltungskosten in Höhe von 5,5% des Einmalbeitrags

\*\* 323 bei 5% und 317 bei 4% Entwicklung

# Die Highlights von RentaProtect

## Garantie

- Lebenslang garantierte Rentenzahlungen
- Garantierte Höhe der Rentenzahlungen
- Garantierte Umwandlungssätze ohne Treuhänderklausel

## Sicherheit

- Schutz bei negativer Kapitalmarktentwicklung
- Sicherheit durch eine reine Versicherungslösung
- Baloise als konservativer, finanzstarker Risikoträger

## Rendite

- Eine der höchsten garantierten Renten in Deutschland
- Chance durch Partizipation an positiver Kapitalmarktentwicklung
- Top-Verzinsung während der Aufschubzeit

## Flexibilität

- Vorzeitiger Abruf der Rente kurzfristig möglich
- Aufschub des Rentenbeginns jederzeit möglich
- Zugriffsmöglichkeit auf das Kapital vor und nach Rentenbeginn

**Vielen Dank für  
Ihre Aufmerksamkeit!**

**Wir machen Sie sicherer.**

Baloise Life (Liechtenstein) AG  
Alte Landstrasse 6  
9496 Balzers  
Fürstentum Liechtenstein

[www.baloise-life.com](http://www.baloise-life.com)  
Telefon +423 388 90 00  
Fax +423 388 90 21