

De zekerheid van beleggingsvrijheid binnen een verzekering van **Baloise Vie Luxembourg**

→ Open architectuur:

- Vrije keuze uit meer dan 1.000 internationale beleggingsfondsen
- Vrije keuze uit interne fondsen van Nederlandse vermogensbeheerders
- Mogelijkheid tot een eigen geïndividualiseerd fonds voor uw cliënt

→ Geschikt voor:

- Oud en nieuw regime lijfrente
- Goudenhanddruk/stamrecht
- Stakingswinst
- DGA pensioen
- Premievrije PSW C-polissen
- Box 3



Uw vermogensregie binnen een verzekering

› De beleggingsmogelijkheden binnen de verzekering

→ Externe fondsen, de vrije keuze

Uw klant is niet gebonden aan de huisfondsen van een verzekeraar of aan arrangementen van gelieerde fondshuizen, banken of vermogensbeheerders. Daarover is Baloise Vie helder: u en uw klant bepalen waarin wordt belegd.

→ Collectieve interne fondsen

Met een intern fonds kunt u in samenwerking met een vermogensbeheerder beleggingsfondsen van internationale fondsaanbieders combineren binnen een vooraf vastgesteld beleggingsbeleid. Dit intern fonds kan gekoppeld worden aan meerdere polissen. Daardoor geldt voor alle gekoppelde polissen hetzelfde beleggingsbeleid met dezelfde combinatie van beleggingsfondsen. Dit is een zeer efficiënte oplossing. Ook is het mogelijk meerdere interne fondsen te combineren.

→ Geïndividualiseerde fondsen (Fonds Dédié)

Heeft u een klant met een poliswaarde van meer dan € 250.000, dan komt deze klant in aanmerking voor een geheel eigen beleggingsfonds, een Fonds Dédié. Voor uw klant kan een geheel op zijn situatie toegesneden individuele beleggingsoplossing worden samengesteld.





› De veiligheid van een Luxemburgse verzekering

→ Hoe werkt de financiële bescherming?

Kernpunt is dat het vermogen van de verzekeringnemer gescheiden blijft van het vermogen van de verzekeraar. Dit wordt op een rekening bij een depotbank ondergebracht. Dit is vergelijkbaar met een tripartiete box 3 belegging in Nederland. Tevens is de verzekeringnemer preferente schuldeiser over zijn tegoeden bij Baloise.

→ Maximale bescherming

De Luxemburgse wet op de verzekeringssector kent aan de verzekeringnemer een voorrecht toe op de activa die gekoppeld zijn aan de verzekeringspolissen in rekeneenheden.

Dit voorrecht plaatst hem in eerste rang voor alle andere schuldeisers van de verzekeraar in geval van insolventie of bankroet. In dit geval zal de Luxemburgse controledienst de rekeningen bij de bewaarbanken blokkeren en ervoor zorgen dat de waarden proportioneel aan de rechthebbende verzekeringnemers toekomen.

› De Baloise Groep

De Baloise Groep staat voor meer dan 140 jaar traditie, ervaring en know-how op het gebied van verzekeringen. Baloise is een beursgenoteerde onderneming, genoteerd aan de Swiss Market Index (ISIN Code CH0012410517), met circa 8.000 werknemers. Naast de belangrijke Luxemburgse en Zwitserse thuismarkten, is de Baloise Groep aanwezig in verscheidene andere Europese landen, waaronder Duitsland, Oostenrijk, België, Portugal, Nederland en Italië.



Contactpersonen:

- › **Hans Brandwijk**
Business Development Manager
Tel. + 0031 622 466 827
hans.brandwijk@baloise.lu

- › **Jeroen Blauen**
Business Development Manager
Tel. + 0031 621 651 354
jeroen.blauen@baloise.lu



Disclaimer

Baloise Vie Luxembourg SA garandeert noch het behoud noch het rendement van het kapitaal. De waarde van een contract gekoppeld aan beleggingsfondsen kan stijgen of dalen in functie van de evolutie op de financiële markten van de onderliggende activa waarin het contract is geïnvesteerd.

De inhoud van dit document is informatief. Baloise Vie Luxembourg SA geeft geen garantie, expliciet of impliciet, over de volledigheid, de juistheid of geschiktheid van de gegevens en de informatie die daarin werden opgenomen.

Making you safer.

www.baloise.lu