

Private Vorsorge: Je früher, desto besser

Bewährte Anlagen für private Vorsorge und Freizügigkeit

Bauen Sie Ihre dritte Säule frühzeitig mit Anlagelösungen auf oder legen Sie Ihre Freizügigkeitsgelder an – für einen sorgenfreien Ruhestand trotz Vorsorgelücke, steigender Lebenserwartung und tiefer Zinsen.

Warum private Vorsorge?

- **Vorsorgelücke schliessen:** AHV und Pensionskasse sichern den gewohnten Lebensstandard meist nicht
- **Steigende Lebenserwartung:** Mehr Pensionsjahre bedeuten höheren Kapitalbedarf (Lebenserwartung Männer 85 Jahre, Lebenserwartung Frauen 88 Jahre¹)
- **Tiefzinsumfeld:** 10-jährige Bundesanleihe bei 0,26 %² – Konto und Obligationen allein rentieren kaum
- **Steuervorteile:** Einzahlungen bis zum Maximalbetrag vom steuerbaren Einkommen abziehbar; keine Einkommensteuer auf Zinsen und Dividenden
- **Zinseszinsseffekt:** Je früher der Start, desto stärker wirkt er – besonders bei Lösungen mit Aktienanteil

Ihre Anlagemöglichkeiten auf einen Blick

- **Die Klassiker:** BAP³ BVG-Mix 25/40/75 Plus – breit gestreut, feste Strategie
- **Die Dynamischen:** BAP BVG-Mix Dynamic Allocation 0-40 und 0-80 – flexibler Aktienanteil mit Risikomanagement
- **Der Aktienfonds:** Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Schweiz – Schweizer Qualitätsaktien, aktiv verwaltet

¹ Im Jahr 2024; Quelle: Bundesamt für Statistik – Lebenserwartung in der Schweiz (Stand 25.09.2025)

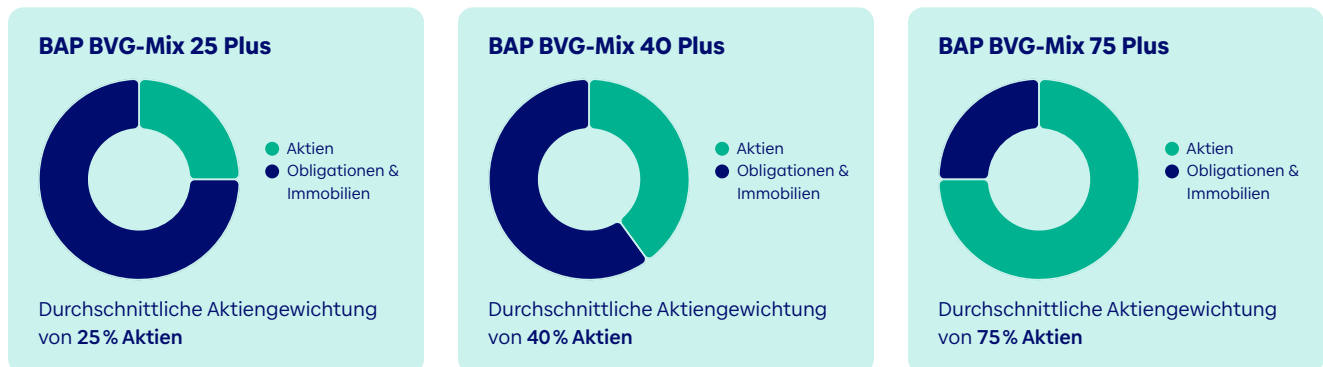
² Stand 31.05.2026

³ BAP steht für Baloise Anlagestiftung für Personalvorsorge.

Klassische Anlagestrategien

BAP BVG-Mix 25 Plus, BAP BVG-Mix 40 Plus und BAP BVG-Mix 75 Plus

- **Breit gestreut:** weltweite Finanzmärkte – im Vordergrund Schweizer Obligationen, Immobilien und Aktien
- **Feste Strategie:** durchschnittliche Aktiengewichtung von 25 %, 40 % oder 75 %
- **Trends nutzen:** von mittel- bis längerfristigen Aufwärtstrends profitieren



Dynamische Anlagestrategien

BAP BVG-Mix Dynamic Allocation 0-40/O-80

- **Flexibler Aktienanteil:** bis max. 40 % bzw. 80 %, bei Bedarf bis auf 0 %
- **Regelbasiert:** aktives Risikomanagement auf Jahressicht, laufend überwacht durch den Portfolio Manager
- **Verluste begrenzen:** Bei fallenden Kursen erfolgt eine Umschichtung in kapitalerhaltende Anlagen, um den Jahresverlust auf maximal 8 % (0-40) bzw. 12,5 % (0-80) zu begrenzen. Die definierten Sicherheitsgrenzen dienen der Risikoreduktion, bieten jedoch keine Garantie für den Kapitalerhalt.
- **Geeignet für:** vorsichtige bzw. wachstumsorientierte Anleger, Horizont über 10 Jahre

Wie wird Verlustbegrenzung sichergestellt?

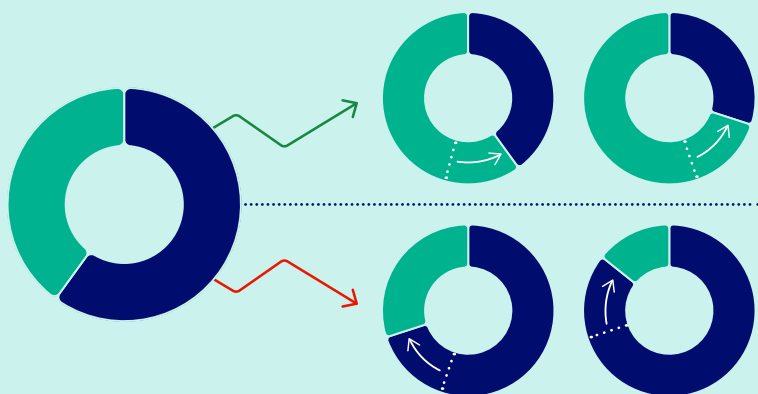
Das Modell zeigt die Flexibilität der regelbasierten Anlage:

Bei steigenden Kursen (grüne Linie) kann der Anteil chancenreicher Anlagen erhöht werden, dabei wird der Aktienanteil auf max. 40 % (BAP BVG-Mix Dynamic Allocation 0-40) bzw. auf max. 80 % (BAP BVG-Mix Dynamic Allocation 0-80) begrenzt. Das Ziel: Die Chancen, welche die Finanzmärkte bieten, nutzen.

Bei sinkenden Kursen (rote Linie) kann der Anteil chancenreicher Anlagen bei Bedarf bis auf 0 % gesenkt werden. Auf Kapitalerhalt ausgerichtete Anlagen können aufgebaut werden. Das Ziel: Verluste begrenzen.

Positives Marktumfeld

Chancenreiche Anlagen **können** aufgebaut werden



Negatives Marktumfeld

Auf Kapitalerhalt ausgerichtete Anlagen **können** aufgebaut werden

Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Schweiz Schweizer Qualitätsaktien aktiv nutzen

Investieren Sie in die besten Schweizer Unternehmen – aktiv ausgewählt, mit Fokus auf Qualität, Stabilität und attraktive Dividenden.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Qualitätsfokus:** Investition in führende Schweizer Unternehmen mit starken Bilanzen
- **Attraktive Dividenden:** Stabiler Cashflow als Renditetreiber
- **Aktives Management:** Nutzung von Chancen in Abweichung zur SPI-Gewichtung der Titel
- **Breite Diversifikation:** ~40–50 sorgfältig ausgewählte Titel
- **Bewährter Ansatz:** Wird auch für Versicherungsgelder eingesetzt

Warum Schweizer Aktien?

- **Stabil & defensiv:** Geringere Schwankungen als viele internationale Märkte
- **Weltmarktführer:** Viele Unternehmen mit globaler Marktstellung
- **Verlässliche Erträge:** Tradition starker Dividendenzahlungen

Warum dieser Fonds?

Mehr als nur ein Indexinvestment:

- Aktive Selektion statt starres Nachbilden des SPI
- Fokus auch auf weniger beachtete Titel (Mid/Small Caps)
- Möglichkeit zur Mehrrendite durch gezielte Abweichungen

Anlageansatz in Kürze

- **Screening (quantitativ):** z.B. Dividendenrendite, finanzielle Stärke der Unternehmen
- **Analyse (qualitativ):** Geschäftsmodell, Wachstum, Innovation der Unternehmen
- **Optimierung:** Risikosteuerung & Diversifikation des Portfolios
- **Ergebnis:** Konzentriertes Portfolio mit hoher Qualität

Wichtige Fakten

- **Anlageuniversum:** Swiss Performance Index (SPI)
- **Portfolio:** ca. 40–50 Aktien
- **Kosten:** 0,69% p.a.
- **Ertragsverwendung:** thesaurierend

Geeignet für Kunden, die...

- in solide Schweizer Unternehmen investieren möchten
- Dividenden und langfristiges Wachstum kombinieren wollen
- eine aktive Alternative zu passiven Fonds suchen

Risiken

- Keine Kapitalgarantie
- Marktschwankungen möglich
- Abweichung vom Index (Chance und Risiko)

Praxisbeispiel:

Aktives Management ermöglicht den frühzeitigen Ausstieg aus problematischen Titeln (z.B. Credit Suisse) und hilft dadurch, Verluste zu vermeiden, die passive Anleger tragen müssen.

Die 3a- und FZ Anlagen auf einen Blick

Aktienanteil	Name der Anlage	ISIN	Valor
Die Klassiker			
Durchschnittlich 25% Aktien	BAP BVG-Mix 25 Plus, Anteilsklasse R	CH0124249662	012424966
Durchschnittlich 40% Aktien	BAP BVG-Mix 40 Plus, Anteilsklasse R	CH0124249738	012424973
Durchschnittlich 75% Aktien	BAP BVG-Mix 75 Plus, Anteilsklasse R	CH0560150259	056015025
Die Dynamischen			
Flexibler Aktienanteil 0–40%	BAP BVG-Mix Dynamic Allocation 0-40, Anteilsklasse R	CH0343879125	34387912
Flexibler Aktienanteil 0–80%	BAP BVG-Mix Dynamic Allocation 0-80	CH0432005046	043200504
Der Aktienfonds			
100% Aktien	Baloise Fund Invest (CH) – Aktien Schweiz, Anteilsklasse S Cap*	CH1583127035	158312703

* Lancierung der Anteilsklasse S am 2. September 2026

Vermögensverwaltung

Die Anlagegruppen der Baloise Anlagestiftung für Personalvorsorge und Baloise Fund Invest (CH) werden durch Baloise Asset Management AG betreut – Für diesen

Konzernbereich arbeiten über 450 Mitarbeitende in der Schweiz und Europa, mit 109 Milliarden Franken verwaltete Kapitalwerte.

Lassen Sie sich beraten!

Die vorgestellten Anlagestrategien sind für Privatpersonen in der privaten Vorsorge und in der Freizügigkeit einsetzbar. Ist Ihr Interesse geweckt? Wenden Sie sich an Ihre Beraterin, Ihren Berater.

Kontakt

Baloise Bank AG
Amthausplatz 4, Postfach 262
CH-4502 Solothurn
E-Mail: bank@baloise.ch

Wichtiger Rechtshinweis (Anlagegruppen)

Das vorliegende Werbeprospekt dient ausschliesslich Informationszwecken und stellt keine Empfehlung, kein Angebot und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Ansprüchen von Anlagegruppen dar, noch ist es als Aufforderung anzusehen, ein Angebot zum Abschluss eines Vertrages über eine Wertpapierdienstleistung oder Nebenleistung abzugeben. Performancezahlen sind Vergangenheitswerte und geben keinen Hinweis auf zukünftige Wertentwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Ansprüchen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Kommissionen und Kosten wirken sich nachteilig auf die Performance aus. Mit jeder Anlage sind Risiken, insbesondere Wert- und Ertragsschwankungen, verbunden. Trotz sorgfältigem Vorgehen können Daten unvollständig oder unkorrekt dargestellt sein. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der in diesem Dokument enthaltenen Angaben sowie allfälligen Empfehlungen und Meinungen zur Marktentwicklung wird keine Haftung übernommen.

Der Anlagestiftung können sich Vorsorgeeinrichtungen sowie steuerbefreite Einrichtungen mit Sitz in der Schweiz, die nach ihrem Zweck der beruflichen Vorsorge dienen anschliessen; des Weiteren können sich Personen, die kollektive Anlagen der vorerwähnten Einrichtungen verwalten und von der Eidg. Finanzmarktaufsicht beaufsichtigt werden und bei der Anlagestiftung ausschliesslich Gelder für diese Einrichtungen anlegen, anschliessen. Ansprüche an Anlagegruppen der Baloise Anlagestiftung für Personalvorsorge dürfen ausserhalb der Schweiz weder angeboten noch verkauft werden. Statuten und Reglement, Anlagerichtlinien, Gebührenreglement sowie der Geschäftsbericht und falls vorhanden Prospekt der Anlagegruppe sind auf der Webseite unter www.baloise.ch/baloise-anlagestiftung abrufbar oder können kostenlos bei der Baloise Anlagestiftung für Personalvorsorge, Aeschengraben 21, CH-4002 Basel angefordert werden.

Wichtiger Rechtshinweis (Fonds)

Das vorliegende Werbeprospekt dient ausschliesslich Informationszwecken und stellt weder eine Empfehlung noch ein Angebot oder eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar, noch ist es als Aufforderung anzusehen, ein Angebot zum Abschluss eines Vertrages über eine Wertpapierdienstleistung oder Nebenleistung abzugeben. Es richtet sich ausdrücklich nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbietet. Weder das vorliegende Dokument noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten versandt oder dahin mitgenommen werden oder in den Vereinigten Staaten oder an eine US-Person (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) abgegeben werden.

Wir weisen darauf hin, dass die historische Performance keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Performance darstellt und die Performancedaten die bei der Ausgabe und Rücknahme der Anteile erhobenen Kommissionen und Kosten unberücksichtigt lassen. Dieses Dokument kann eine persönliche Beratung nicht ersetzen. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der in diesem Dokument enthaltenen Angaben wird keine Haftung übernommen. Insbesondere ist dem Empfänger empfohlen, allenfalls unter Beizug eines Beraters die Informationen in Bezug auf ihre Vereinbarkeit mit seinen persönlichen eigenen Verhältnissen, auf juristische, regulatorische, steuerliche und andere Konsequenzen zu prüfen.

Baloise Fund Invest (CH) ist ein Umbrella-Fonds schweizerischen Rechts der Art «übrige Fonds für traditionelle Anlagen». Weiterführende Informationen können den jeweiligen Produktinformationen wie Basisinformationsblatt und Prospekt mit integriertem Fondsvertrag entnommen werden. Für einzelne Teilvermögen oder Anteilsklassen kann der Anlegerkreis im Prospekt mit integriertem Fondsvertrag zusätzlich eingeschränkt werden. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Fondsanteilen ist der aktuelle Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, das Basisinformationsblatt und der jeweils aktuelle Jahresbericht. Der Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, das Basisinformationsblatt sowie der Jahresbericht und Halbjahresbericht können kostenlos angefordert werden bei der Fondsleitung des Baloise Fund Invest (CH), der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Basel oder bei der Depotbank des Baloise Fund Invest (CH), der UBS Switzerland AG, Zürich oder bei der Vertriebsstelle des Baloise Fund Invest (CH), der Baloise Bank AG, Amthausplatz 4 CH-4500 Solothurn.

Jede nicht genehmigte Art der Verwendung dieses Dokuments, insbesondere die Vervielfältigung, Verarbeitung, Weitergabe und Veröffentlichung, ist untersagt.