

Baloise

Global Trends

3 % CHF Index

Kurzbeschreibung zur Indexpartizipation von Baloise Safe Plan, Baloise Safe Plan 100 und Baloise Safe Plan Kids für die Beobachtungsperiode vom 3. April 2023 bis 3. April 2024

Versicherungsverträge von Baloise Safe Plan, Baloise Safe Plan Kids und Baloise Safe Plan 100 beteiligen sich für die Beobachtungsperiode vom 3. April 2023 bis 3. April 2024 an der Rendite des Baloise Global Trends 3 % CHF Index. Die Partizipationsrate ist abhängig vom jeweiligen Vertragsbeginn (siehe Tabelle). Für neue Verträge (Safe Plan 100, Safe Plan Kids) gilt eine Partizipationsrate von 100 %.

Zur Bestimmung der Indexperformance wird die laufende Indexentwicklung verfolgt. Erreicht oder übersteigt die Indexperformance innerhalb der Beobachtungsperiode ab dem 3. April 2023 den Wert von 3 % (Cap), gilt eine Indexpartizipation von 3,5 %.

Wird der Cap nicht erreicht, wird die Indexentwicklung am 3. Juli 2023, 3. Oktober 2023, 3. Januar 2024 und 3. April 2024 beobachtet. Erreicht oder übersteigt die Indexperformance vom 3. April 2023 bis am 3. Juli 2023 den Wert von 1,75 %, resultiert mindestens eine Indexpartizipation von 1,75 % (Lock in).

Ist die Indexperformance vom tiefsten der drei Werte am 3. April 2023, 3. Mai 2023 und 3. Juni 2023 bis am 3. Oktober 2023, 3. Januar 2024 oder 3. April 2024 grösser als 0,5 % (ohne Lock in) bzw. grösser als 1,75 % (mit Lock in), gilt der höchste dieser Werte als Indexpartizipation. Dabei wird der minimale Startwert zur Messung der Indexperformance auf 95 % des Indexstandes am 3. April 2023 begrenzt. Liegt die Indexperformance unter 0,5 %, wird die Indexpartizipation auf 0,5 % (Floor) gesetzt.

Partizipationsrate nach Produkt und Vertragsbeginn

Produkt	Vertragsbeginn	Partizipationsrate
Baloise Safe Plan	ab 01.07.2013	15 %
Baloise Safe Plan Kids	ab 01.07.2015	30 %
	ab 01.01.2016	45 %
	ab 01.01.2017	70 %
Baloise Safe Plan Kids	ab 01.01.2022	100 %
Baloise Safe Plan 100	ab 01.01.2016	100 %

Baloise Global Trends 3% CHF Index im Überblick

Beim Baloise Global Trends 3% CHF Index handelt es sich um eine breit diversifizierte, Trendfolge-Strategie mit dem Ziel, eine attraktive Rendite zu erzielen und gleichzeitig den Anleger auch in schwierigen Marktphasen über ein Risikomodell zu schützen. Es ist eine systematische, auf Regeln basierende Multi-Asset Strategie, die in Indizes verschiedener Anlageklassen investiert. Dies können Aktienindizes von Industrie- und Schwellenländern, festverzinsliche Anlagen, Rohstoffe sowie Fremdwährungen sein. Um auf Phasen von steigenden Zinsen, in denen sowohl Aktien als auch Obligationen zeitgleich Kursverluste erleiden können, zu reagieren, kann der Index auch Short-Positionen in Staatsanleihen und Fremdwährungen einnehmen, um die Diversifikation der Strategie zu erhöhen. Jede Anlageklasse wird jeweils über Indizes abgedeckt, die Transparenz, Liquidität und Kosteneffizienz ermöglichen sollen.

Simulierte Entwicklung Baloise Global Trends 3% CHF Index seit 2013

