

Produktsteckbrief

Baloise Risikoversicherung

A Kurzbeschreibung

Risikoversicherung

- mit fallender Versicherungssumme,
- mit konstanter Versicherungssumme oder
- mit konstanter Versicherungssumme und zusätzlichen Leistungen (Baloise Risikoversicherung Premium).

B Kundenanliegen

Der Kunde oder die Kundin möchte Hinterbliebene absichern.

C Zielmarkt

Das Produkt ist für Kund:innen geeignet, die ihre Hinterbliebenen für den Todesfall absichern möchten. Gründe für den Bedarf können sein:

- Laufende Kredite müssen bezahlt werden.
- Die monatliche Miete soll gesichert werden.
- Immobiliendarlehen müssen weiter getilgt werden.
- Sparreserven sollen nicht angegriffen werden.

Das Produkt ist nicht geeignet für Kund:innen, die keinen Bedarf an einer Hinterbliebenenabsicherung haben.

D Vorteile

- Günstige Beiträge.
- Vorläufiger Versicherungsschutz.
- Vereinfachte Gesundheitsfragen im Antrag für junge Leute bis 39 Jahre und einer Versicherungssumme bis 300.000 EUR.
- Nachversicherungsgarantie.
- Zusätzliche Leistungen bei der Baloise Risikoversicherung Premium.

E Leistungen

Todesfallleistung

Wenn die versicherte Person stirbt, zahlen wir eine garantierte Versicherungssumme.

Soforthilfe

Wir zahlen nach drei Jahren Vertragslaufzeit im Todesfall vorab eine Soforthilfe von 10% der Versicherungssumme, höchstens 10.000 EUR. Wir benötigen lediglich den Versicherungsschein und eine amtliche Sterbeurkunde.

Vorgezogene Todesfallleistung

Wir zahlen die Versicherungssumme bereits vorzeitig aus, wenn die versicherte Person so schwer erkrankt, dass sie voraussichtlich innerhalb von zwölf Monaten stirbt.

Bau-Bonus

Wir zahlen einen zusätzlichen Bonus von 25 % der Versicherungssumme, höchstens 50.000 EUR, wenn die versicherte Person bis zu neun (Premium: zwölf) Monate vor ihrem Tod eine selbstgenutzte Wohnimmobilie gebaut oder gekauft hat.

Kinder-Bonus

Wir zahlen einen zusätzlichen Bonus von 25 % der Versicherungssumme, höchstens 50.000 EUR, wenn die versicherte Person bis zu neun (Premium: zwölf) Monate vor ihrem Tod ein Kind bekommen oder ein minderjähriges Kind adoptiert hat.

Konstante Versicherungssumme

Die Versicherungssumme bleibt über die komplette Laufzeit unverändert.

Fallende Versicherungssumme

Die Versicherungssumme fällt während der Laufzeit gleichmäßig. Bevor die Versicherungssumme fällt, kann sie auf Wunsch für eine vereinbarte Dauer zunächst auch konstant bleiben.

Höhe der Versicherungssumme

Die Versicherungssumme muss mindestens 100.000 EUR und darf höchstens 1.000.000 EUR betragen.

Versicherungsdauer

Die Versicherungsdauer beträgt mindestens 10 Jahre und höchstens 45 Jahre. Sie dauert längstens bis zum 75. Lebensjahr.

F Vorläufiger Versicherungsschutz

Wir gewähren ab Antragseingang für maximal zwei Monate vorläufigen Versicherungsschutz bis zu 200.000 EUR bei Unfalltod.

G Nachversicherungsgarantie

- Bei bestimmten Anlässen, wie zum Beispiel Geburt eines Kindes, Heirat oder Immobilienkauf, kann die Versicherungssumme ohne Gesundheitsprüfung erhöht werden.

- Bei der Baloise Risikoversicherung Premium gibt es zusätzliche Anlässe für die Nachversicherung. Außerdem kann einmal in den ersten drei oder zu Beginn des sechsten Versicherungsjahres und zu Beginn des elften Versicherungsjahres die Versicherungssumme ohne besonderen Anlass erhöht werden.
- Wir erhöhen die Versicherungssumme pro Ereignis um höchstens 50.000 EUR.

H Zusätzliche Leistungen Premium-Tarif

Die Baloise Risikoversicherung Premium bietet diese zusätzlichen Leistungen.

Hochzeits-Bonus

Wir zahlen einen zusätzlichen Bonus von 25 % der Versicherungssumme, höchstens 50.000 EUR, wenn die versicherte Person bis zu zwölf Monate vor ihrem Tod geheiratet hat.

Existenzgründungs-Bonus

Wir zahlen einen zusätzlichen Bonus von 25 % der Versicherungssumme, höchstens 50.000 EUR, wenn die versicherte Person bis zu zwölf Monate vor ihrem Tod eine gewerbliche oder selbstständige berufliche Tätigkeit aufgenommen hat.

Verlängerungsoption

Der Vertrag kann einmalig um bis zu 15 Jahre verlängert werden.

Nachversicherungsgarantie

Bei der Baloise Risikoversicherung Premium gibt es zusätzliche Anlässe für die Nachversicherung. Außerdem kann einmal in den ersten drei oder zu Beginn des sechsten Versicherungsjahres und zu Beginn des elften Versicherungsjahres die Versicherungssumme ohne besonderen Anlass erhöht werden.

I Beiträge

Zahlungsweisen

Die Beiträge können monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich gezahlt werden.

Mindestbeiträge

- 2,50 EUR (monatliche Zahlungsweise)
- 7,50 EUR (vierteljährliche Zahlungsweise)
- 15,00 EUR (halbjährliche Zahlungsweise)
- 25,00 EUR (jährliche Zahlungsweise)

Flexibilität

- Bei der Risikoversicherung mit gleichbleibender Versicherungssumme ist eine automatische Erhöhung der Beiträge (Beitragsdynamik) um 10 % alle drei Jahre möglich.
- Beitrags-Stopp oder Beitrags-Senkung möglich, wenn Mindest-Versicherungssumme erreicht wird.
- Beitrags-Stundung bis zu 24 Monaten unter bestimmten Voraussetzungen möglich.

J Überschussbeteiligung

Wir verwenden die Überschüsse, um den Beitrag zu senken (Beitragsreduktion). Wir setzen jedes Jahr neu fest, um welchen Betrag sich der Beitrag vermindert.

K Vertriebsstrategie

Wir vertreiben dieses Produkt über Vermittler:innen. Diese verfügen über umfassende Kenntnisse und prüfen, ob dieses Produkt für die Kundin oder den Kunden geeignet ist.

Baloise Lebensversicherung AG
Deutschland

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