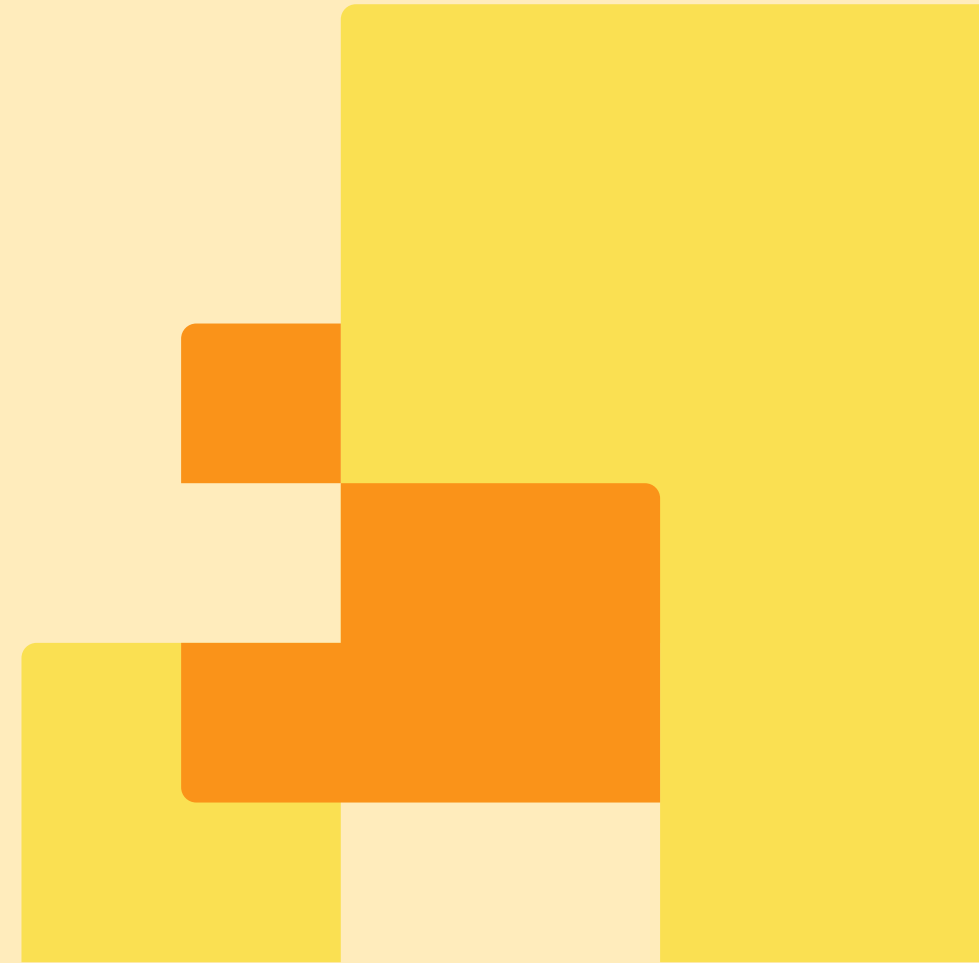


Die neue BU Cash+

Einkommensschutz mit der extra Liquidität
Webinar 17.04.2023



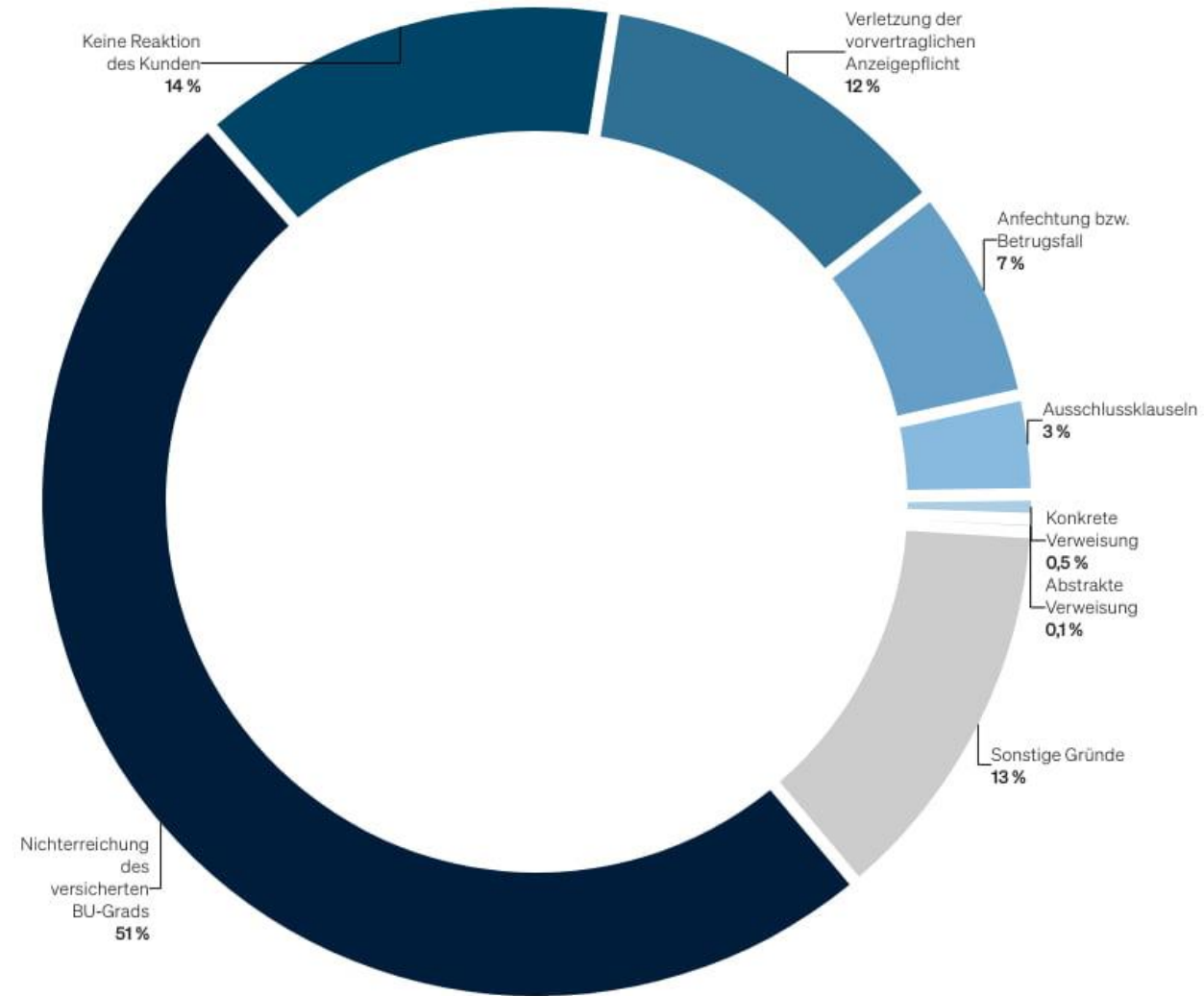
Frage der Sichtweise: „Halb leer oder halb voll?“



Die Berufsunfähigkeitsversicherung leistet zuverlässig

- **80 % aller BU Anträge werden bewilligt**

Ablehnungsgründe in der Leistungsprüfung der Berufsunfähigkeitsversicherung



Quelle: GDV

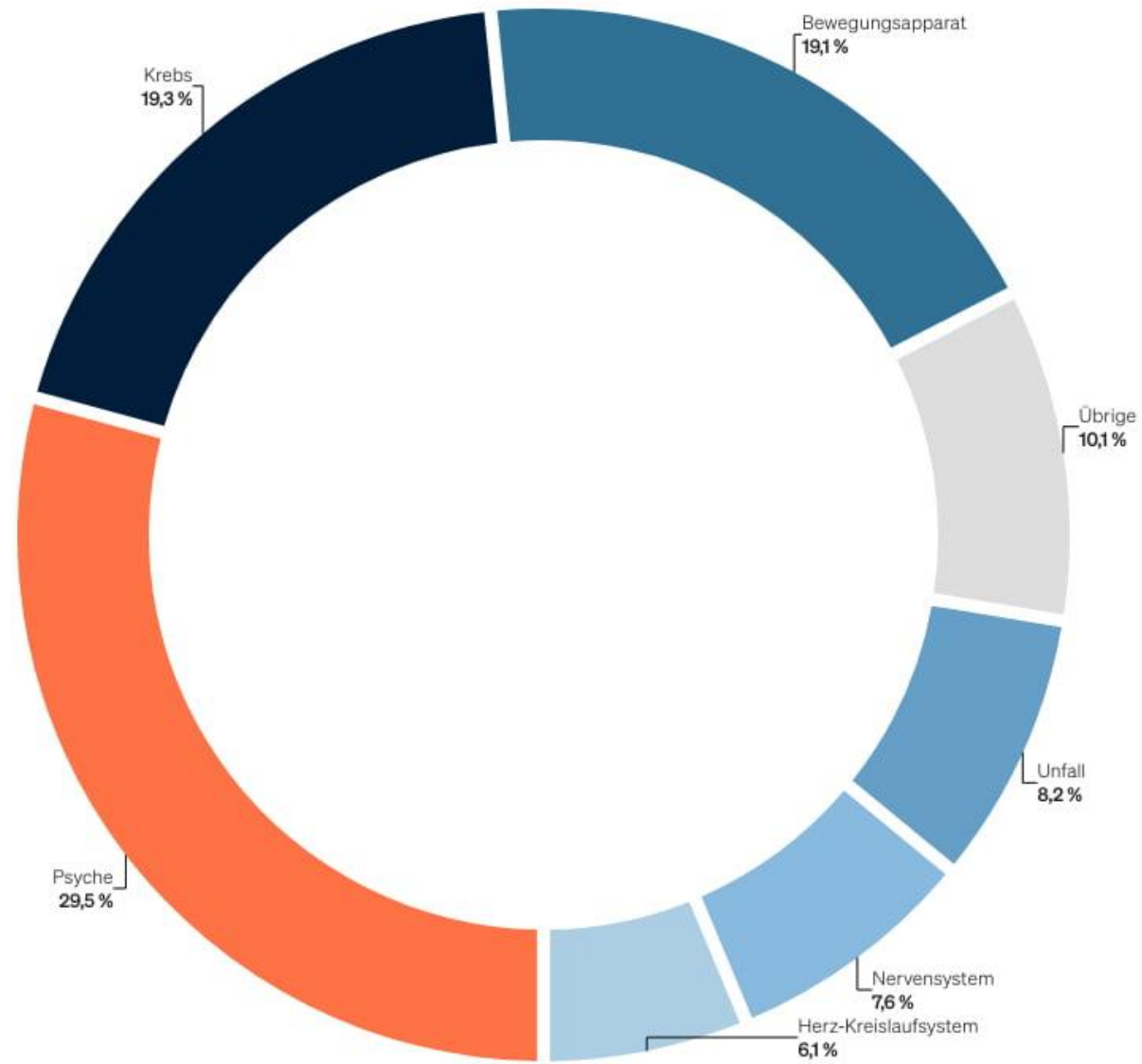
→ Über die Daten

↗ Download / Share

Weiteres zur BU

- **Jeder 4. wird im Leben Berufsunfähig**
- **Durchschnittliches Eintrittsalter 29**
- **Beschaffung aller Unterlagen im Leistungsfall innerhalb 3-4 Monate**
- **Gutachten sind die Ausnahme (4%)**

Häufigste Ursachen für Berufs- und Erwerbsunfähigkeit



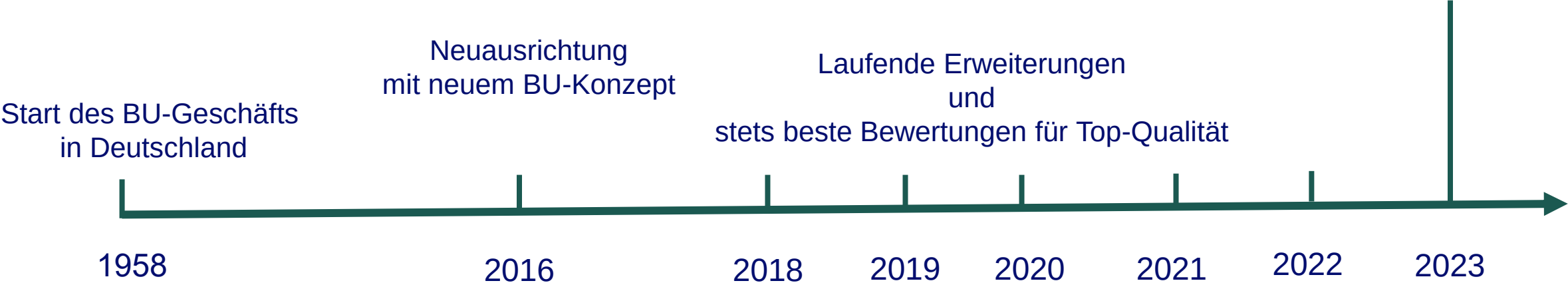
Quelle: GDV

[→ Über die Daten](#)

[↗ Download / Share](#)

Rückblick und Ausblick

Fortsetzung des BU-Erfolgskonzeptes
mit allen Vorzügen und attraktiven Neuerungen

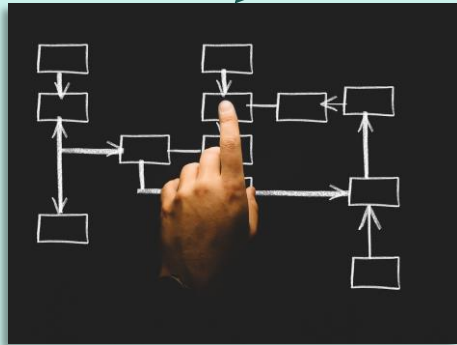


Aktuell über 130.000 Neuanträge





**BU und dann?
Was n/ un
t ?**



Neuausrichtung kostet Geld!



Berufsunfähig – und wie geht es weiter?



Genesung und berufliche Neuausrichtung kosten Geld!

- **Aufwendungen für Umbauten,**
z. B. 30.000 EUR für Büroanbau oder Barrierefreiheit
- **Studium, Ausbildung oder Umschulung,**
z. B. 10.000 EUR Ausbildung zum Heilpraktiker
- **Unternehmens- bzw. Existenzgründung,**
z. B. 50.000 EUR für Büro- und Geschäftsausstattung
- **Lebensunterhalt während Ausbildung / Studium,**
z. B. 6.000 EUR Miete pro Jahr für Zweithaushalt,
2.000 EUR pro Jahr für Fahrten zum Ausbildungsort

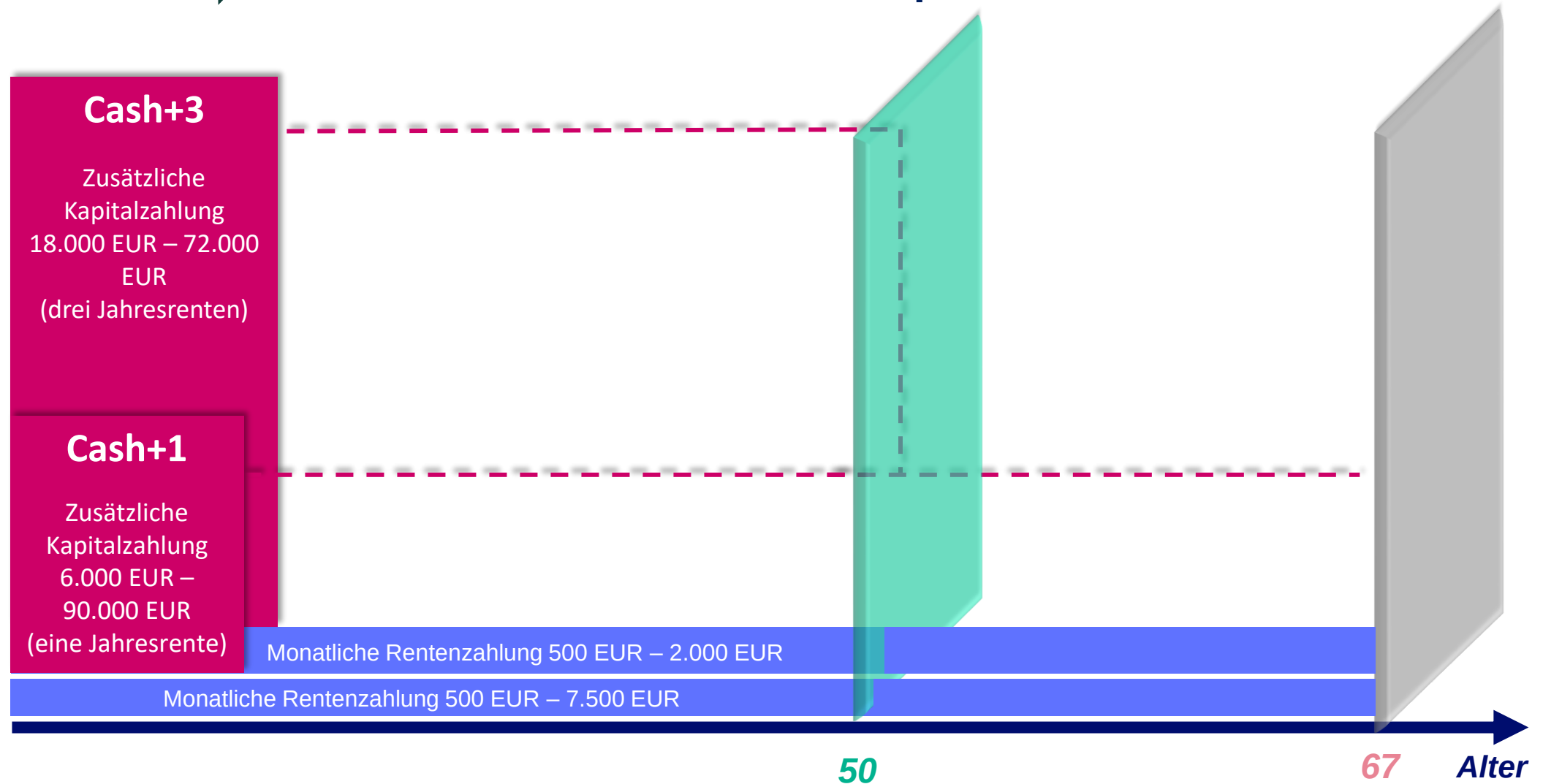


Betroffene sind daher oft „Selbstzahler“

Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung Cash+



Marktneuheit! Zusätzliches Kapital bei BU - steuerfrei!





VN

SUMME

NEUES ANGEBOT



▼ Produkte

▼ Leben

▼ Altersvorsorge

- Invest Vario
- Invest Garant
- Invest Kids
- Invest Basis

▼ Biometrie

- BerufsunfähigkeitsVers
- GrundfähigkeitenVers
- Diskeversicherung



Herzlich Willkommen im Baloise Assist ...

Ihrem Tarifierungs-, Angebots-, und Antragssystem. Die Produktauswahl für die Tarifierung können Sie im linken Menübaum "Produkte" vornehmen. Im unteren Bereich können Sie die Tarifierung für die dort aufgeführten Tarifrechner direkt starten. Für Produktinformationen klicken Sie einfach auf ein Produktbild oder auf die Spartenüberschrift im unteren Bereich. Hier gehts zu den Neuerungen im Baloise Assist »



Private Altersvorsorge



Geförderte Altersvorsorge



Biometrieprodukte

Willkommen

Neues im Tarifrechner

Informationen zu neuen Funktionalitäten und weiteren Neuerungen in dieser Version

[Klicken Sie hier](#)

Empfehlung

Gewusst wie

Nutzen Sie die volle Leistungsfähigkeit des Baloise Tarifrechners um schnell und effizient Angebote bzw. Prämien

Beispiel zu Cash+

Wirtschaftswissenschaftler, 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, 100 % Büro,
Monatliche BU-Rente 1.000 EUR

BU ohne Cash+	Zahlbeitrag	30,73 EUR
---------------	-------------	-----------

Cash+1 (12.000 EUR Sofort-Kapital*)	Zahlbeitrag	34,48 EUR
-------------------------------------	-------------	-----------

Cash+3 (36.000 EUR Sofort-Kapital*)	Zahlbeitrag	36,32 EUR
--	--------------------	------------------

*Beispielrechnung: Stand 01.2023, Alter 30 Jahre, Nichtraucher, Versicherungsalter 67 Jahre.

Cash+3: Kapitalzahlung (6.000 EUR bis 72.000 EUR) in Höhe drei Jahresrenten bis zum 50. Lebensjahr, danach Kapitalzahlung in Höhe von einer Jahresrente bis Ende der Versicherungsdauer, garantierte Rentenzahlungen (in Höhe von 500 EUR bis 2.000 EUR).

Cash+1: Kapitalzahlung (6.000 EUR bis 90.000 EUR) in Höhe von einer Jahresrente über die gesamte Versicherungsdauer, garantierte Rentenzahlungen (in Höhe von 500 EUR bis 7.500 EUR).

Cash+ im Überblick

Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung Cash+



Berufsunfähig, und was dann?

Baloise Cash+ gibt finanzielle Sicherheit, unterstützt Sie bei Ihrer Genesung und beim Wiedereinstieg ins Berufsleben.

Bei langer Krankheit und bei Berufsunfähigkeit stellen sich viele Fragen: Wie geht es jetzt weiter? Was will ich eigentlich in Zukunft machen? Wie kann ich mein Leben in Zukunft finanzieren?

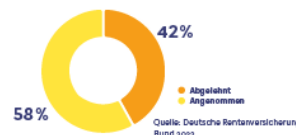
Gesundheit hat ihren Preis

Schnell wieder gesund zu werden und die Finanzierung des Lebensunterhalts sind die größten Wünsche im Falle einer Arbeitsunfähigkeit. Die Wirklichkeit sieht oft anders aus, denn viele hilfreiche Reha- und Therapieleistungen müssen vollständig oder teilweise aus eigener Tasche bezahlt werden.

Anspruch auf staatliche Hilfe?

Die staatliche Einkommensabsicherung reicht alleine nicht, um den gewohnten Lebensstandard zu halten. Die volle gesetzliche Erwerbsminderungsrente wird erst ab einer Arbeitsfähigkeit (auch in anderen Berufen) von weniger als drei Stunden gezahlt.

Anträge in der gesetzlichen Erwerbsminderungsrente



Wunsch nach Teilhabe und Entwicklung

Kundenbefragungen von Baloise haben ergeben, dass viele Menschen nach Verlust ihrer Arbeitskraft gerne wieder eine sinnvolle Tätigkeit aufnehmen möchten. Oft sind der Beruf, Ausbildung, Studium oder das eigene Unternehmen ein Teil ihrer Identität und ermöglichen die Teilnahme am sozialen und gesellschaftlichen Leben. Der berufliche Wiedereinstieg kann aber mit hohen Kosten und viel Aufwand verbunden sein – dabei können sogar mehrere zehntausend Euro zusammenkommen.

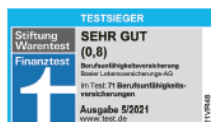


Mit diesen Kosten können Sie rechnen – für Ihre Genesung und den beruflichen Wiedereinstieg:

- private Reha- und Therapiemaßnahmen, z. B. Kosten pro Tag von 100 EUR bis 500 EUR
- Aufwendungen für Umbauten, z. B. 30.000 EUR für Büroanbau oder Barrierefreiheit
- Studium, Ausbildung oder Umschulung, z. B. 10.000 EUR Ausbildung zum Heilpraktiker
- Unternehmens- bzw. Existenzgründung, z. B. 50.000 EUR für Büro- und Geschäftsausstattung
- Lebensunterhalt während Ausbildung/ Studium, z. B. 6.000 EUR Miete pro Jahr für Zweithaushalt, 2.000 EUR pro Jahr für Fahrten zum Ausbildungsort
- Coaching- und Beratungsleistungen, z. B. Tagessatz ca. 750 EUR, Stundensatz ca. 150 EUR
- Umzug durch einen Arbeitsplatzwechsel, 5.000 EUR durchschnittliche Umzugskosten in Dt.
- Existenzsicherung des eigenen Unternehmens, z. B. 20.000 EUR Liquiditätsausgleich nach Auftrags-einbußen
- Bereitstellen von Assistenzleistungen, z. B. 2.000 EUR – 3.000 EUR für Pflege-, Betreuungs- oder Fahrtenleistungen

Schaffen Sie sich eine nachhaltige Entscheidungsfreiheit für Ihre Zukunft
Mit dem Extra-Schutz der Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung Cash+ können Sie Ihre Genesung und Ihren beruflichen Wiedereinstieg frei planen und mit der garantierten Rente Ihren Lebensunterhalt finanzieren.

baloise.de



Beispiel für Cash+¹⁾
Sofort-Kapital:
36.000 EUR einmalig
Rentenzahlung:
1.000 EUR mtl.
Zahlbeitrag:
35 EUR

Zahlung

Versicherungssumme 67 Jahre
Lebensjahre, danach Kapitalzahlung
von 100.000 bis 2.000.000
je nach Versicherungsbesitz

Freiheit im Leistungsfall
nach Warentest

keine Rente, „Gelber Schein-Angelung“, Krankheiten

Stalko- oder Gesundheitsprüfung
er 5% p. a.) möglich
erfüllte Fähigkeiten erworben wurden
Beratung zu Fragen einer Reha und bei der Koordination



Ein Betriebsingenieur kann aufgrund psychischer
Ankungen seine Tätigkeit nicht mehr ausüben.
erfolgreicher Berufsausbildung zum Elektroniker
er als Anlagenmechaniker für Verkehrsanlagen.
erhalt hat sich fast halbiert. Zusätzlich zahlen
e Berufsunfähigkeitsrente.

Baloise Lebensversicherung AG
Deutschland

Ludwig-Erhard-Straße 22
20499 Hamburg
www.baloise.de
kundenservice@baloise.de

10.10.2023 01:23

Schaffen Sie sich eine nachhaltige Entscheidungsfreiheit für Ihre Zukunft

Mit dem Extra-Schutz der Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung Cash+ können Sie Ihre Genesung und Ihren beruflichen Wiedereinstieg frei planen und mit der garantierten Rente Ihren Lebensunterhalt finanzieren.



Win-Win für Kunden & Vertrieb

Die AKS-Absicherung als Lebensbegleiter



Wachstumsgarantie
durch umfangreiche
Nachversicherung
für Vertrieb

Finanzielle Freiheit
für Ihre Kunden
im Leistungsfall

Schüler*innen: Große Zielgruppe mit besten Potenzialen



11 Mio.
Junges Einstiegsalter
Selten Vorerkrankungen



Fast jede*r
2. Schüler*in leidet
unter Stress.
Jede*r 4. hat mit
psychischen Problemen
wie Depressionen
zu kämpfen

Häufigste Ursachen: Psychische Erkrankungen

Schüler*in als Beruf



Ab 10 Jahre
1.500 €
50 % Einschränkung:
Leistung, Schulweg,
Hausaufgaben,
Ausstattung
Schulgebäude

A person with long dark hair, wearing a red long-sleeved shirt and blue denim overalls, is bowing their head forward, resting their forehead on their knees. They are sitting on a green tufted sofa against a red background.

Rente für
36 Monate

Arbeitsunfähigkeits-
Schutz (optional)

Allgemeine Erhöhungsmöglichkeiten

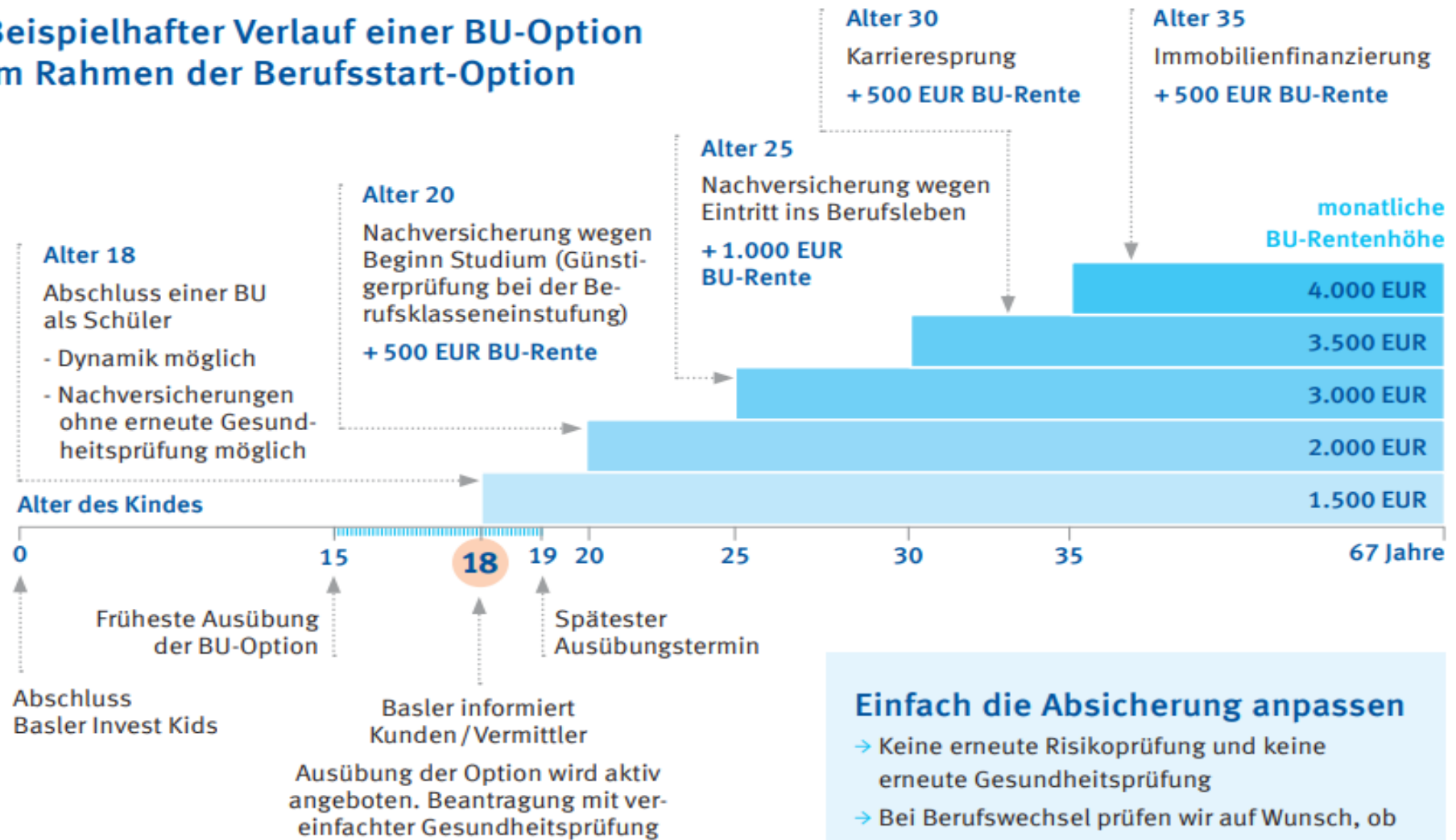


Nachversicherungs-
garantien
4.000 €
ohne Risikoprüfung

Günstiger-
prüfung!



Beispielhafter Verlauf einer BU-Option im Rahmen der Berufsstart-Option



Einfach die Absicherung anpassen

- Keine erneute Risikoprüfung und keine erneute Gesundheitsprüfung
- Bei Berufswechsel prüfen wir auf Wunsch, ob neuer Beruf günstiger versichert werden kann
- Schüler und Azubis: 1.500 EUR Monatsrente (BU oder GF)
- Studenten/Berufstätige: 2.000 EUR Monatsrente (BU oder GF)



Die Berufsstart-Option gilt entweder für die Berufsunfähigkeitsversicherung (BU) oder Grundfähigkeitsversicherung (GF).

Zielgruppenspezifische Gesundheitsfragen für junge Leute



Ist es hilfreich, den **Gesundheitszustand** Ihres Kunden
- egal, ob jung oder alt –
mit einem einheitlichen **Fragenkatalog** zu prüfen?

**Junge Leute
(bis Alter 35!*)**



**Zielgruppenspezifische
Gesundheitsfragen**

Bis 2.000,- Euro monatliche BU-Monatsrente!

Zielgruppenspezifische Gesundheitsfragen für junge Leute

(C) Gesundheitserklärung der zu versichernden Person

Wir weisen darauf hin, dass die Auflistung der Beispielerkrankungen/-behandlungen keinen Anspruch auf Vollständigkeit erhebt! Angaben, die Sie hier nicht machen möchten, sind unmittelbar und unverzüglich an den Versicherer schriftlich nachzuholen.

1. Wie sind Ihre derzeitigen Körpermaße?

Größe in cm

Gewicht in kg

Abfragezeitraum 12 Monate:

2. a) Nehmen oder nahmen Sie in den letzten 12 Monaten häufig oder regelmäßig (z. B. einmal am Tag oder über mindestens einen Monat hinweg) apotheken- und/oder verschreibungspflichtige Medikamente (z. B. Salben, Sprays, Tabletten außer der Pille, Spritzen) oder wurden Ihnen solche verordnet?

☐

ja

☐

nein

b) Waren Sie in den letzten 12 Monaten mehr als zwei Wochen zusammenhängend oder sind Sie aktuell aus gesundheitlichen Gründen nicht in der Lage Ihrer schulischen, studentischen oder beruflichen Tätigkeit nachzugehen?

☐

ja

☐

nein

Abfragezeitraum 3 Jahre:

(statt 5 Jahre und weniger Fragen)

Bitte geben Sie an, ob Sie in den letzten 3 Jahren Erkrankungen oder in den letzten 6 Monaten Beschwerden der folgenden Punkte haben/hatten und/oder sich deswegen in ärztlicher Behandlung, Beratung oder Untersuchung befinden/befunden haben.

3. a) Schmerzen, Missempfindungen (z. B. Migräne, Spannungskopfschmerz, behandlungsbedürftige Rückenschmerzen, dauerhafter Gelenkschaden, Arthrose, Knochenbrüche, Taubheitsgefühle, behandlungsbedürftige Bauchschmerzen, Verletzungen der Gelenke)

☐

ja

☐

nein

b) Funktionseinschränkungen und/oder Funktionsstörungen (z. B. chronische Durchfälle, chronische Verstopfung, Fehlsichtigkeit von mehr als -8 Dioptrien, dauerhafte Hörminderungen, angeborener Herzfehler)

☐

ja

☐

nein

c) Störungen der psychischen Leistungsfähigkeit und der Psyche (z. B. ADHS, Essstörung, psychosomatische Störung, Angststörung, Selbstmordversuch, Depression)

☐

ja

☐

nein

d) Störungen der Haut- und/oder der Atemwegsfunktion (z. B. wiederkehrende Hautausschläge, Neurodermitis, Schuppenflechte, Hautunverträglichkeiten, Asthma, dauerhafter Husten, allergische Reaktionen der Haut, allergische Reaktionen der Atemwege, allergische Reaktionen der Lunge)

☐

ja

☐

nein

Zielgruppenspezifische Gesundheitsfragen für junge Leute

(statt 10 Jahre und weniger Fragen)

Abfragezeitraum 5 Jahre:

Bitte geben Sie an, ob Sie in den letzten 5 Jahren Erkrankungen oder in den letzten 6 Monaten Beschwerden der folgenden Punkte haben/hatten und/oder sich deswegen in ärztlicher Behandlung, Beratung oder Untersuchung befinden/befunden haben.

- | | | |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| 4. a) Erkrankungen des Immunsystems (z. B. wiederkehrende Gelenkentzündungen, Rheuma, Morbus Bechterew, Morbus Crohn, Colitis ulcerosa, Multiple Sklerose, Lupus erythematodes, Morbus Still) | ☐ ja | ☐ nein |
| b) schwere Infektionen (z.B. Hepatitis B, Hepatitis C, HIV) | ☐ ja | ☐ nein |
| c) gutartige und/oder bösartige Neubildungen (Tumorerkrankungen) (z. B. Leukämie, auffälliger/kontrollpflichtiger Befund beim Haut- oder Frauenarzt) | ☐ ja | ☐ nein |
| 5. Konsumieren oder konsumierten Sie Drogen, drogenähnliche Substanzen oder Betäubungsmittel oder wurden Sie wegen der Folgen des Konsums von Alkohol beraten oder behandelt? | ☐ ja | ☐ nein |
| 6. War oder ist aktuell eine besondere Förderung wegen Lernschwierigkeiten, Teilleistungsschwächen, Sprachstörungen oder Verhaltensauffälligkeiten erforderlich oder angeraten? | ☐ ja | ☐ nein |
| 7. Wurden Sie in den letzten 5 Jahren in einem Krankenhaus, einer Rehabilitationsklinik, einer Entzugsklinik oder einer anderen Einrichtung der medizinischen Versorgung stationär aufgenommen?
(Es müssen keine Angaben zu Schwangerschaften und Geburten gemacht werden.) | ☐ ja | ☐ nein |
| 8. Bitte geben Sie Einzelheiten zu den Fragen an, die Sie unter Abschnitt (C) mit „ja“ beantwortet haben
(z. B. Art der Erkrankung, Behandlungsdauer, behandelnde Ärzte mit Namen und vollständiger Anschrift). | | . |

Neu seit 01.10.2022

Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung

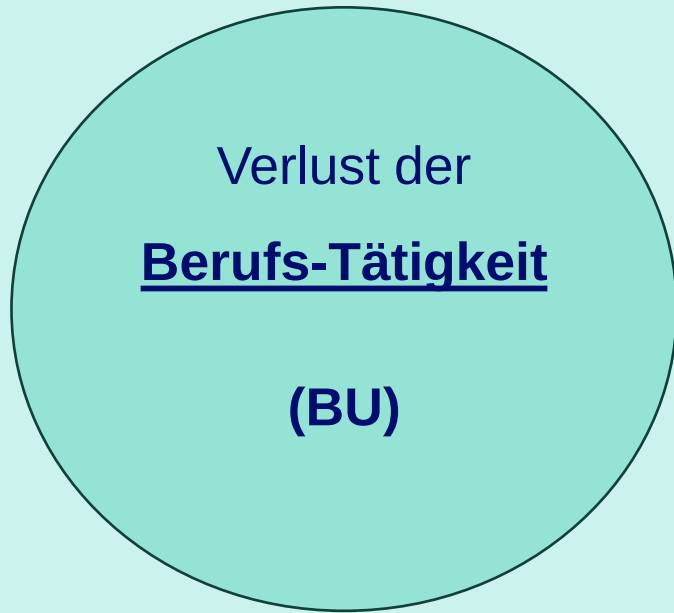
Baloise Grundfähigkeitenversicherung

**BU-Rente bis 3.000 EUR ohne Hausarztbericht möglich,
höhere Untersuchungsgrenzen bei der Baloise**

**Grundfähigkeitenversicherung:
Keine Alternative. Anders!**

Berufsunfähigkeitsversicherung (BU) vs. Grundfähigkeitenversicherung (GF)

Gegenüberstellung der Leistungsauslöser



Bei der Berufsunfähigkeitsversicherung (BU) wird die Arbeitskraft abgesichert und eine Rentenzahlung wird ab einer Einschränkung der Berufstätigkeit von mind. 50% geleistet (aktuelle Hauptursache: BU infolge Psyche)



Bei der GF löst der Verlust einer Fähigkeit (für mind. 6 Monate) eine Rentenzahlung ohne Bezug zum Beruf aus (Nachweis per Facharztbericht reicht aus).
Aus Kundensicht klare, transparente und verständliche Leistungsauslöser.

AKS Entscheidungsebenen

„Ja-Nein“ vs. „Entweder-Oder“

3. Mit der parallelen Vorstellung von Berufsunfähigkeits- und Grundfähigkeiten- versicherung im Beratungsgespräch führt der Berater den Kunden von einer

„Ja -Nein“

auf eine

„Entweder - Oder“

Entscheidungsebene.



Auch eine Kombination von Berufsunfähigkeits- und Grundfähigkeitenversicherung bei der Absicherung der Arbeitskraft ist denkbar und oft sinnvoll.

Baloise Grundfähigkeit „Mobilität“ Pkw- / Motorrad-Führerschein / ÖPNV / Fahrrad

Die wichtigste Grundfähigkeit: Verlust der PKW-Fahrerlaubnis in allen Baloise GF-Tarifen automatisch enthalten! Entzogen oder nicht erteilt – also auch für Kinder (ab Alter 6 Jahre)

Kundennutzen: **Früher Leistungen** erhalten – Beispiel „Restliches Sehvermögen“

Gesetzliche Vorgaben zum Entzug bzw. Nichterteilung der Fahrerlaubnis)



<70%



Fähigkeit „Mobilität“



<5%

Fähigkeit „Sehen“

Baloise GrundfähigkeitenVersicherung

Tarifübersicht



Fähigkeiten	Grundfähigkeiten Versicherung Bronze	Grundfähigkeiten Versicherung Silber	Grundfähigkeiten Versicherung Gold
Sensorisch			
Riechen / Schmecken			•
Gleichgewicht		•	•
Sehen	•	•	•
Hören	•	•	•
Sprechen	•	•	•
Motorisch			
Ziehen / Schieben			•
Knien / Bücken		•	•
Heben / Tragen		•	•
Gebrauch eines Arms	•	•	•
Greifen / Halten	•	•	•
Gehen	•	•	•
Treppensteigen	•	•	•
Sitzen	•	•	•
Stehen	•	•	•
Feinmotorisch			
Fingerfertigkeit / Pinzettengriff			•
Gebrauch einer Hand	•	•	•
Schreiben / Tastatur/ Touchscreen	•	•	•
Intellektuell			
Unterhaltung führen			•
Intellekt		•	•
Gebundene Fähigkeiten			
Bildschirmarbeit			•
Pkw- / Motorrad- Führer- schein / ÖPNV/ Fahrrad	•	•	•
sonst. Leistungsauslöser			
Infektionsrisiko		•	•
Nierenfunktion	•	•	•
Herzfunktion	•	•	•
Lungenfunktion	•	•	•
Leberfunktion	•	•	•
Pflegebedürftigkeit	•	•	•
Gesetzliche Betreuung	•	•	•

Baloise GrundfähigkeitenVersicherung

Tarifübersicht - Bronze



18 in Bronze

Preis-
Empfehlung

Neu!

Fähigkeiten	Grundfähigkeiten Versicherung Bronze
Sensorisch	
Riechen / Schmecken	
Gleichgewicht	
Sehen	●
Hören	●
Sprechen	●
Motorisch	
Ziehen / Schieben	
Knien / Bücken	
Heben / Tragen	
Gebrauch eines Arms	●
Greifen / Halten	●
Gehen	●
Treppensteigen	●
Sitzen	●
Stehen	●
Feinmotorisch	
Fingerfertigkeit / Pinzettengriff	
Gebrauch einer Hand	●
Schreiben / Tastatur / Touchscreen	●
Intellektuell	
Unterhaltung führen	
Intellekt	
Gebundene Fähigkeiten	
Bildschirmarbeit	
Pkw- / Motorrad-Führerschein / ÖPNV / Fahrrad	●
sonst. Leistungsauslöser	
Infektionsrisiko	
Nierenfunktion	●
Herzfunktion	●
Lungenfunktion	●
Leberfunktion	●
Pflegebedürftigkeit	●
Gesetzliche Betreuung	●

Baloise Grundfähigkeitenversicherung

Klare, transparente und verständliche Leistungsauslöser.

Auszug aus den Bedingungen (Tarif Bronze)

Zwei Beispiele:

8.2.4 Gehen

Die ↗ versicherte Person kann nicht

- 400 Meter
- ohne sich abzustützen
- ohne eine Pause von mehr als einer Minute
- ohne Hilfe einer anderen Person
- über einen festen und ebenen Boden gehen.

Ursachen / Krankheiten:

Unfallfolgen, Frakturen, Tumor, Gleichgewichtsstörungen, Herz-Kreislaufkrankungen

8.2.5 Treppensteigen

Die ↗ versicherte Person kann nicht

- zwölf Treppenstufen in üblicher Stufenhöhe (18 cm bis 20 cm)
 - ohne eine Pause von mehr als einer Minute
 - ohne Hilfe einer anderen Person
 - ohne sich an einem Treppengeländer festhalten zu müssen
- zunächst hinauf- und gleich danach wieder hinabsteigen.

Ursachen / Krankheiten:

Unfallfolgen, Verschleiß der Hüft- und Kniegelenke aufgrund schwerer körperlicher Arbeit, Übergewicht, falsche Ernährung, Gicht

Baloise GrundfähigkeitenVersicherung

Tarifübersicht - Silber



23 in Silber

Preis- Leistungs-
Empfehlung

Fähigkeiten	Grundfähigkeiten Versicherung Bronze	Grundfähigkeiten Versicherung Silber
Sensorisch		
Riechen/Schmecken		
Gleichgewicht		●
Sehen	●	●
Hören	●	●
Sprechen	●	●
Motorisch		
Ziehen/Schieben		
Knien/Bücken		●
Heben/Tragen		●
Gebrauch eines Arms	●	●
Greifen/Halten	●	●
Gehen	●	●
Treppensteigen	●	●
Sitzen	●	●
Stehen	●	●
Feinmotorisch		
Fingerfertigkeit / Pinzettengriff		
Gebrauch einer Hand	●	●
Schreiben/Tastatur / Touchscreen	●	●
Intellektuell		
Unterhaltung führen		
Intellekt		●
Gebundene Fähigkeiten		
Bildschirmarbeit		
Pkw-/Motorad-Führer- schein/ÖPNV/Fahrrad	●	●
sonst. Leistungsauslöser		
Infektionsrisiko		●
Nierenfunktion	●	●
Herzfunktion	●	●
Lungenfunktion	●	●
Leberfunktion	●	●
Pflegebedürftigkeit	●	●
Gesetzliche Betreuung	●	●

Baloise GrundfähigkeitenVersicherung

Tarifübersicht - Gold



28 in Gold

Leistungs-
Empfehlung

Fähigkeiten	Grundfähigkeiten Versicherung Bronze	Grundfähigkeiten Versicherung Silber	Grundfähigkeiten Versicherung Gold
Sensorisch			
Riechen/Schmecken			●
Gleichgewicht		●	●
Sehen	●	●	●
Hören	●	●	●
Sprechen	●	●	●
Motorisch			
Ziehen/Schieben			●
Knien/Bücken		●	●
Heben/Tragen		●	●
Gebrauch eines Arms	●	●	●
Greifen/Halten	●	●	●
Gehen	●	●	●
Treppensteigen	●	●	●
Sitzen	●	●	●
Stehen	●	●	●
Feinmotorisch			
Fingerfertigkeit / Pinzettengriff			●
Gebrauch einer Hand	●	●	●
Schreiben/Tastatur / Touchscreen	●	●	●
Intellektuell			
Unterhaltung führen			●
Intellekt		●	●
Gebundene Fähigkeiten			
Bildschirmarbeit			●
Pkw- / Motorrad-Führer- schein/ÖPNV/ Fahrrad	●	●	●
sonst. Leistungsauslöser			
Infektionsrisiko		●	●
Nierenfunktion	●	●	●
Herzfunktion	●	●	●
Lungenfunktion	●	●	●
Leberfunktion	●	●	●
Pflegebedürftigkeit	●	●	●
Gesetzliche Betreuung	●	●	●

GF-Fall

Leistungsfall 1:

Herr H., geboren am 05.05.2000

Versicherungsbeginn 01.04.2021, Beruf: Erzieher.

Ablauf der Leistungsdauer 31.03.2065

Bekommt GF-Leistung (1.000,00€ pro Monat) seit dem 01.10.2021 aus dem Silbertarif, wegen eines Motorradunfalls. Der Kunde ist auf einer regennassen Straße ins Rutschen gekommen und hat einen komplizierten Handbruch erlitten.

Folgende Grundfähigkeit ist bedingungsgemäß eingeschränkt: „Greifen/Halten“

GF-Fall

Leistungsfall 2:

Frau S., geboren am 31.12.1989

Versicherungsbeginn 01.01.2021, Beruf: Altenpflegerin.

Ablauf der Leistungsdauer 01.01.2056

Bekommt GF-Leistung (1.500,00€ pro Monat) seit dem 01.09.2022 aus dem Silbertarif, wegen der Folgen einer Chemotherapie. Die Kundin leidet an einem Hirntumor.

Folgende Grundfähigkeiten sind bedingungsgemäß eingeschränkt: Gebrauch einer Hand, Heben und Tragen.

Zusätzliche klare Leistungsauslöser



Bei EMR, Infektions-
klausel, ab 1 ADL,
Soforthilfe bei schweren
Krankheiten und Verlust
von Grundfähigkeiten

Stellen wir uns folgende, alltägliche Situation vor:



- Ein Krankenpfleger will eine Berufsunfähigkeitsversicherung über 1.250,- € bis Endalter 67 abschließen

Auskunft vom Vermittler:

- «...das wird dann einen Zahlbeitrag* von monatlich 124,90 € kosten...»

... wie sieht das nun beim Krankenpfleger aus...



Lösung: Baloise GrundfähigkeitenVersicherung

- Tarif Gold
- GF-Rente 1.250,- €, bis Endalter 67

Auskunft vom Vermittler:

- «...das wird dann einen Zahlbeitrag* von **74,54 €** kosten...»

Fazit: eine passgenaue Absicherung der Arbeitskraft

Baloise GrundfähigkeitenVersicherung

Berufsklassen-Einstufung

Wir unterscheiden zwei Gefahrenklassen

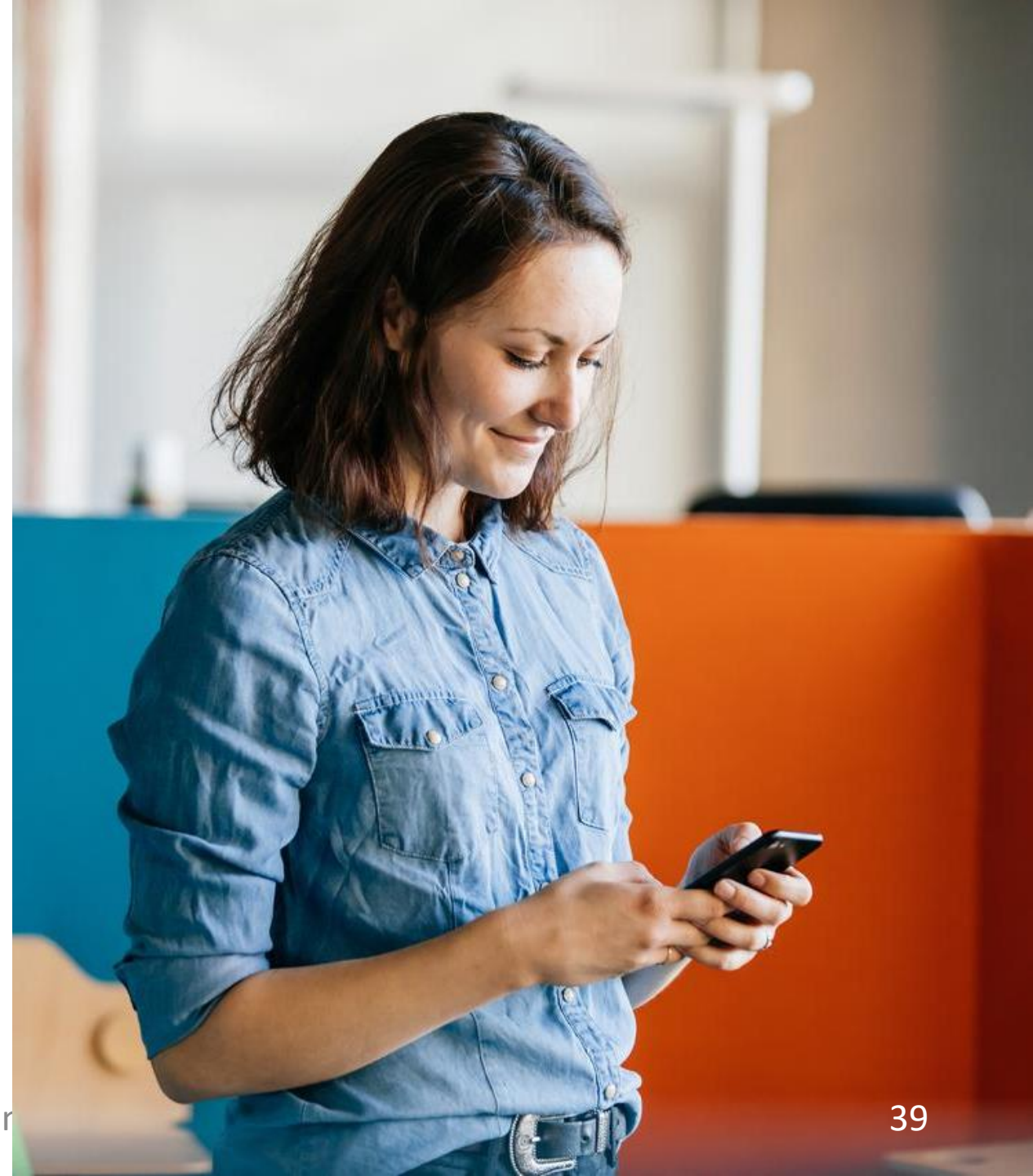
N1 ca. 93 % (im Markt als A bezeichnet):

- kaufmännische Berufe,
- technische Berufe,
- körperlich Tätige ohne besondere Gefahren

N2 ca. 7 % (im Markt als B bezeichnet):

■ **körperlich Tätige mit besonderen Gefahren z.B.:**

- Berufssoldat
- Landwirt
- Fleischer
- Tierpfleger
- Dachdecker



Baloise GrundfähigkeitenVersicherung

Preisbeispiele nach Berufen

KFZ Mechatroniker/-in

Bronze: 32,61 €

Silber: 39,06 €

Gold: 50,17 €

SBU 72,94 € mtl.



Krankenschwester

Bronze: 32,61 €

Silber: 39,06 €

Gold: 50,17 €

SBU 82,89 € mtl.



Schlosser/-in

Bronze:32,61 €

Silber: 39,06 €

Gold: 50,17 €

SBU 104,64 € mtl.



...und was ist mit den Rauchern?

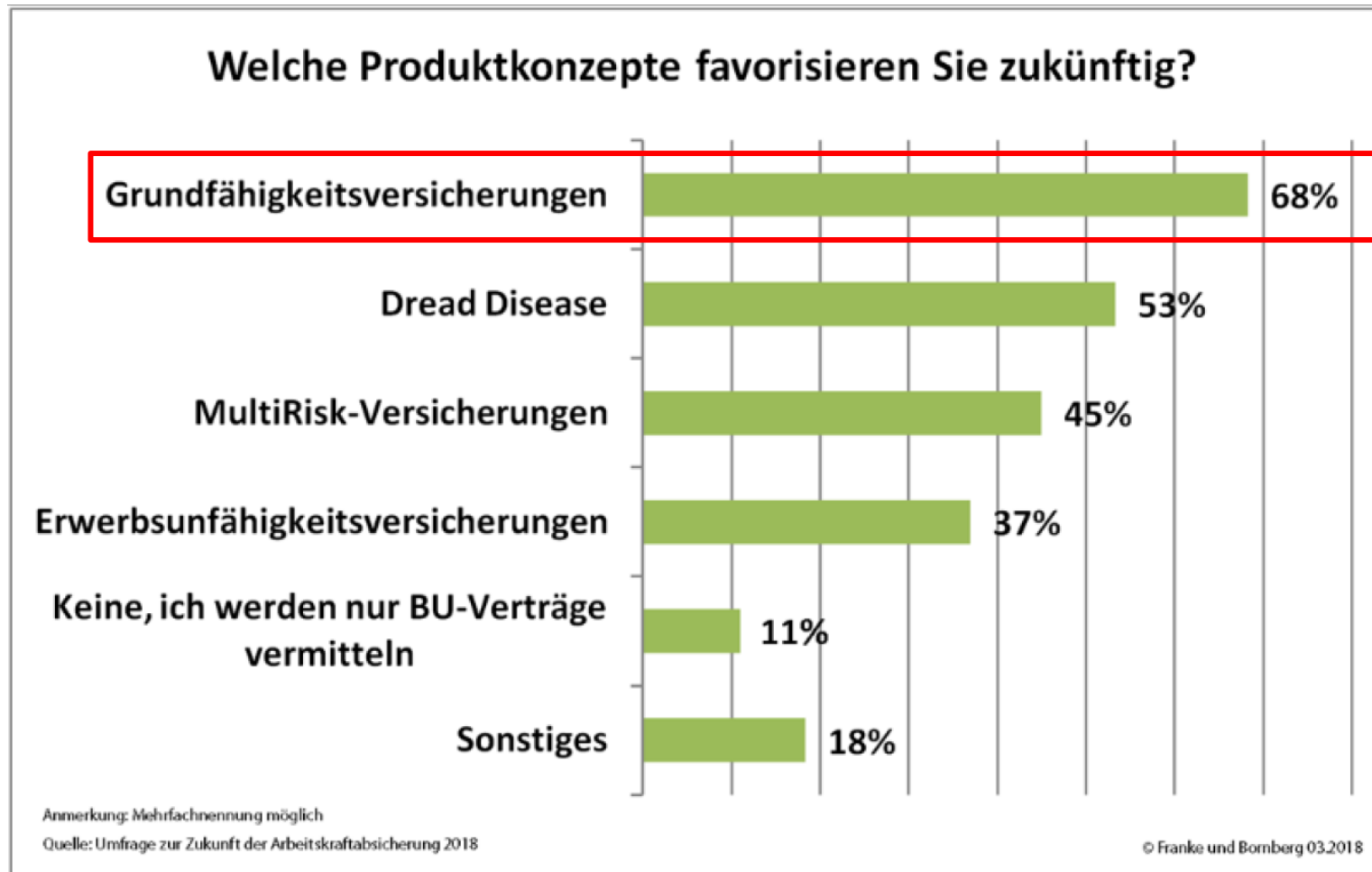


**Keine Unterscheidung
beim Preis!**

1.000 € mtl. Rente. / 25 jährige Person - Endalter 65 Jahre

Allgemeiner Marktüberblick

Alternativabsicherungen - Was sagen die Vermittler?



Fazit: „...mehr geht nicht...“

1. Absicherung für (fast) jeden Kunden
Zielgruppen & Gesundheitsfragen
2. Verständliche und passgenaue Konzepte mit
Alleinstellungsmerkmalen
Medaillenstrategie & Zusatz-Bausteine
3. Bezahlbare Absicherung
Unterschiedliche Leistungspakete & optional
Einsteiger

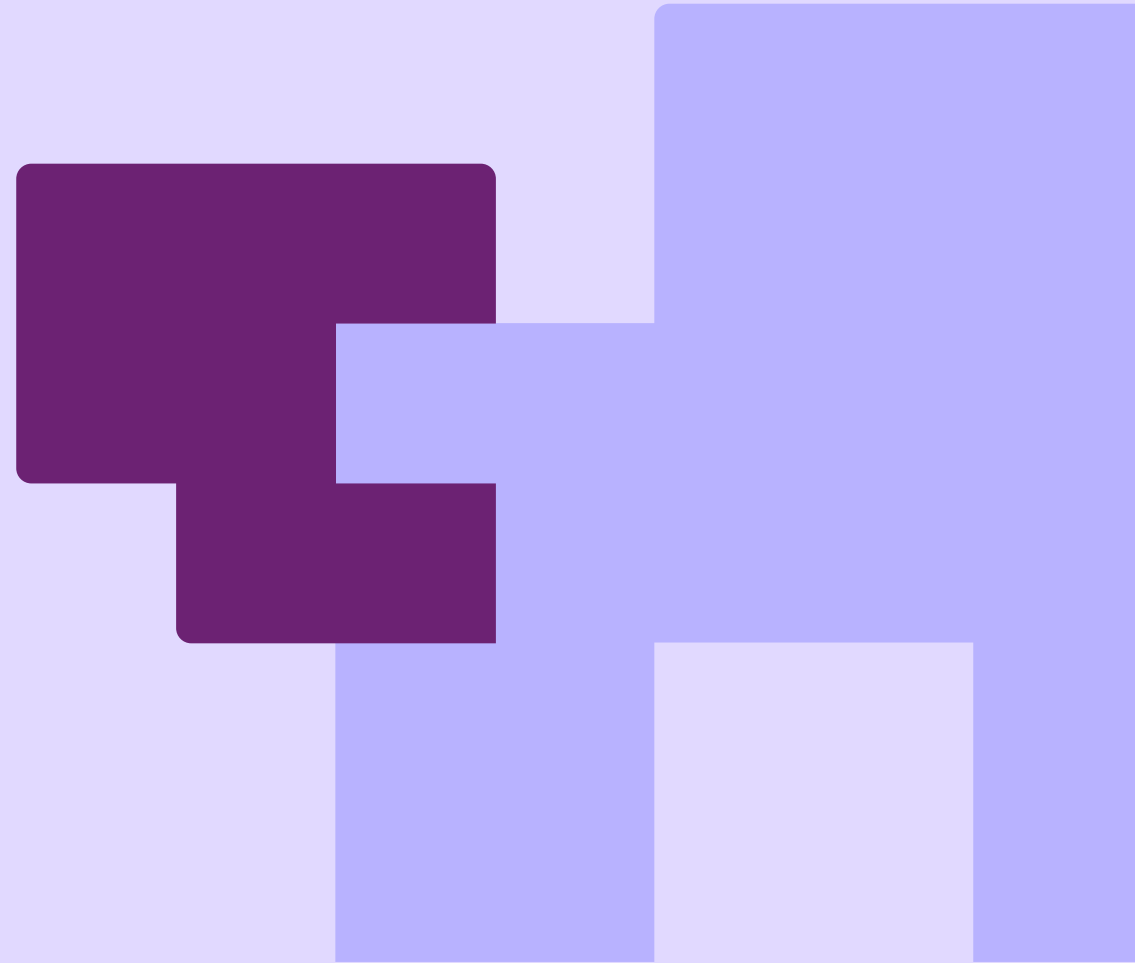


Der Weg von Voranfrage zur Expresspolizierung

Risikovor Anfragen : premiumrivo@baloise.de

BU-Hotline : 040 - 35 99 79 79

Wir sind für Sie da!



**Weitere gute Nachrichten
mit Blick in die Zukunft!**

Gute Nachrichten: Kindergelderhöhung 2023!



Entlastungen für Familien

Kindergeld wird deutlich erhöht

Um Familien in Zeiten außergewöhnlicher Belastungen besonders zu unterstützen, wird das Kindergeld auf 250 Euro pro Monat erhöht. Die Erhöhung soll zum 1. Januar 2023 erfolgen, dem hat nun abschließend auch der Bundesrat zugestimmt.

Quelle: www.bundesregierung.de (Veröffentlichung vom 25.11.2022)



VertriebsTipp: Kindergelderhöhung 2023 - heute richtig handeln!



Eltern aufgepasst!

- Die Kindergelderhöhung nicht von der **Inflation** auffressen lassen!
- Daher **clever investieren**!



31 Euro mehr im Monat
jeweils für die ersten beiden Kinder!

VertriebsTipp: Kindergelderhöhung 2023 – **clever umsetzen!**



Ihre Wachstumschance!

Und so geht es!

- ✓ **Baloise Invest Kids** mit **31 Euro** Monatsbeitrag
- ✓ Rd. **17.000 Euro Bewertungssumme** für Sie bei **0 Euro Zusatzaufwand** für den Kunden!

P.S.: Noch besser: 31 Euro zusätzlich zu einem geplanten Sparbeitrag investieren!



Win-Win-Fazit: Kindergelderhöhung 2023

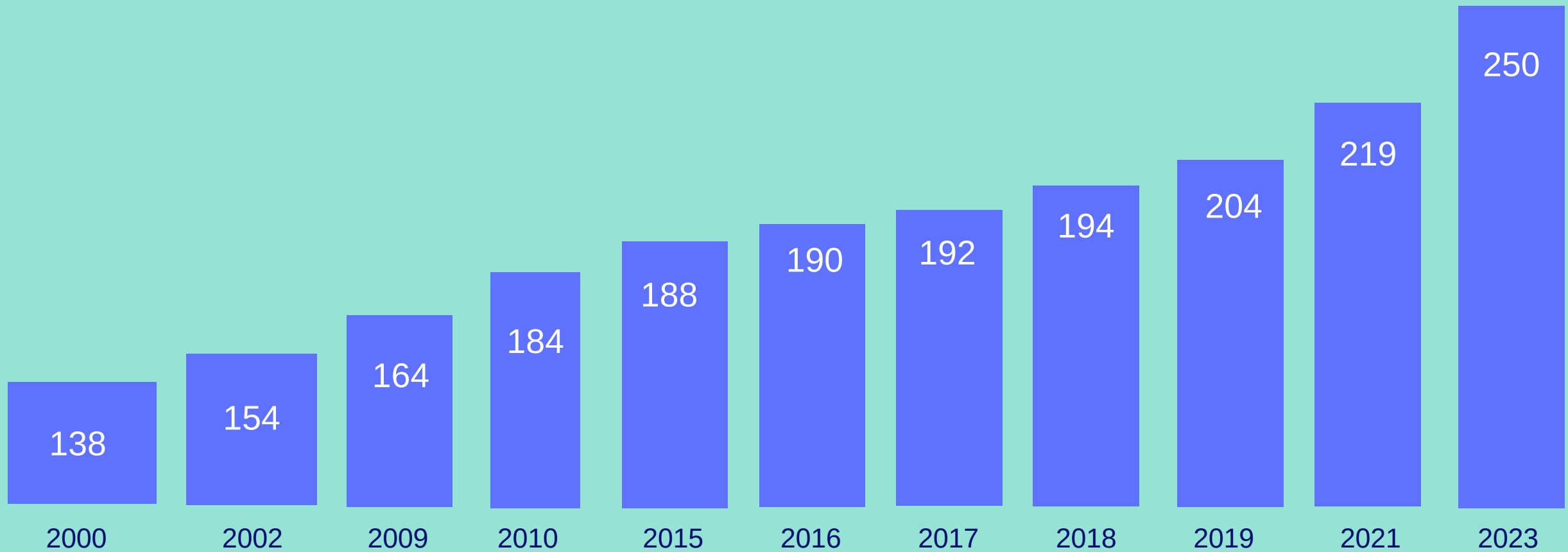


Das schmeckt Allen!

- ✓ Für Ihre Kunden:
Kein Zusatzaufwand! Clevere (da investmentorientierte)
Anlage der reinen Kindergelderhöhung für renditeorientierten
Vermögensaufbau
- ✓ Für Sie:
Aktuelles Thema zur Ansprache mit **Chance** auf
Bestandsverjüngung und auf **Neukundengewinnung**
(Empfehlungen/Cross-Selling)



Kindergeld von 2000 bis heute



Gute Gründe für Baloise Invest Kids!



**Abschluss auch ohne
Elternunterschrift möglich!**



Neben einer großen Fondsauswahl mit nachhaltigen Fonds ist auch eine Berufsstart-Option, mit einer stark vereinfachten Gesundheitsprüfung, für eine zukünftige Absicherung der Arbeitskraft (Berufsunfähigkeits- oder Grundfähigkeitsversicherung) wichtiger Bestandteil. Der Schieberegler für die Wahl des Sicherheitsgrades rundet das Produkt ab, entweder wird der Anlagebeitrag zu 100 % in Fonds investiert, oder eben bis zu 90 % in das Garantievermögen der Baloise Lebensversicherung AG Deutschland.

Und das gibt es ja noch oben drauf – für Kids!



Baloise Invest Kids protect

Für eine Zukunft voller Möglichkeiten

Für alle Kunden, die heute in den
Vermögensaufbau ihrer Kinder
investieren, gibt es zusätzlich
36 Monate Unfallschutz für Ihre
Kids gratis dazu!

**GRATIS-
AKTION!**
bis zum
31.12.2022



Denn Vermögensaufbau ohne
Absicherung ist wie Fahrrad-
fahren ohne Helm.
Jetzt QR-Code scannen und
informieren!

 **baloise**

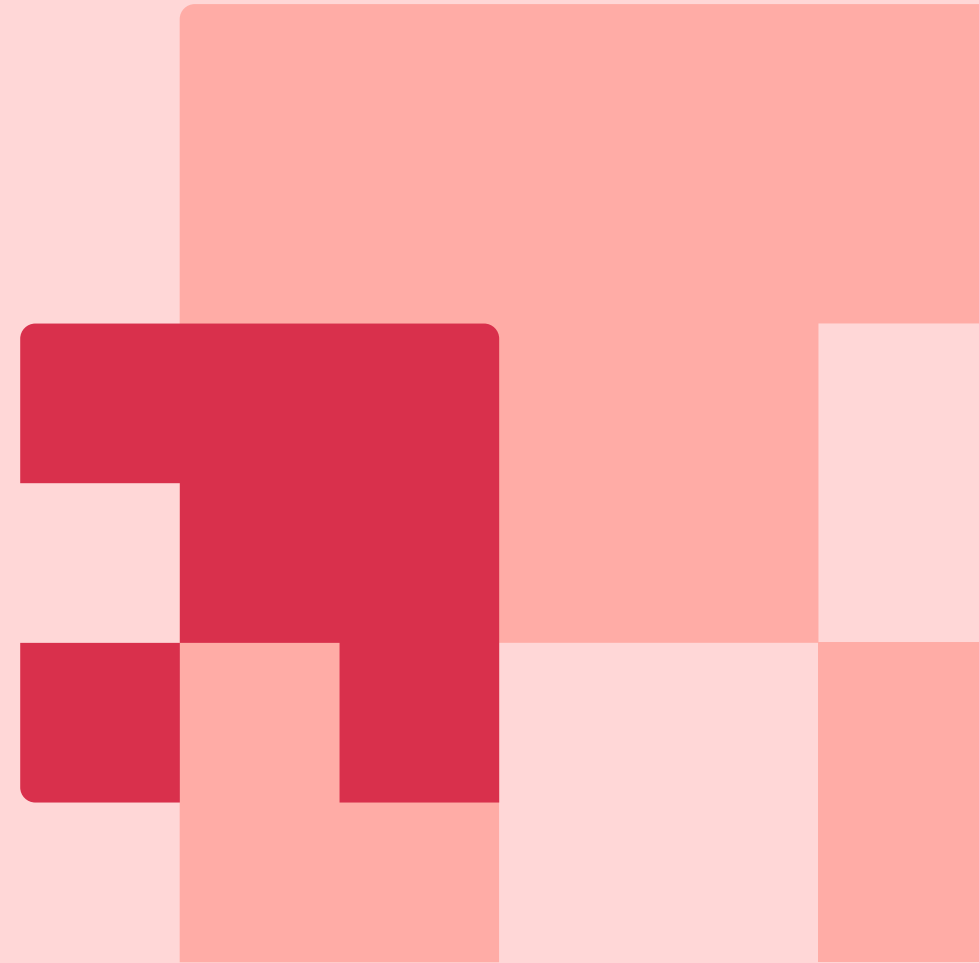
Vermögensaufbau
ohne Absicherung

ist wie

Fahrradfahren
ohne Helm!

**Verlängerung
bis 31.03.2023!**

Los geht's! Start am 01.05.2023!



Baloise Best Invest

Vorsprung durch Performance



Auf den Punkt gebracht: Attraktiver Frühlingsbeginn



1. Einkommenssicherung (BU/GF) mit Wachstumsgarantie
2. Cash+/BU-Kapital = jew. Lebensbegleiter für **junge Leute**
3. **Kindergelderhöhung 2023** = 31 Euro clever investieren
4. Aktion „Gratis-Unfall“ = für **Kids bis 30.06.2023**
5. Neue FRV BestInvest ab 01.05.2023



Das Glas ist halb voll?



VN

SUMME

NEUES ANGEBOT



▼ Produkte

▼ Leben

▼ Altersvorsorge

- Invest Vario
- Invest Garant
- Invest Kids
- Invest Basis

▼ Biometrie

- BerufsunfähigkeitsVers
- GrundfähigkeitenVers
- Diskeversicherung



Herzlich Willkommen im Baloise Assist ...

Ihrem Tarifierungs-, Angebots-, und Antragssystem. Die Produktauswahl für die Tarifierung können Sie im linken Menübaum "Produkte" vornehmen. Im unteren Bereich können Sie die Tarifierung für die dort aufgeführten Tarifrechner direkt starten. Für Produktinformationen klicken Sie einfach auf ein Produktbild oder auf die Spartenüberschrift im unteren Bereich. Hier gehts zu den Neuerungen im Baloise Assist »



Private Altersvorsorge



Geförderte Altersvorsorge



Biometrieprodukte

Willkommen

Neues im Tarifrechner

Informationen zu neuen Funktionalitäten und weiteren Neuerungen in dieser Version

[Klicken Sie hier](#)

Empfehlung

Gewusst wie

Nutzen Sie die volle Leistungsfähigkeit des Baloise Tarifrechners um schnell und effizient Angebote bzw. Prämien



Assekuranzservice AG

<https://service.baloise.de/webba/start.aspx?login=6da581i80z>



<https://service.baloise.de/webba/start.aspx?login=akm0l02sm2>



<https://service.baloise.de/webba/start.aspx?login=24fkj9geld>



M +49 177 833 0741

marco.schipper@baloise.de

Danke!

