

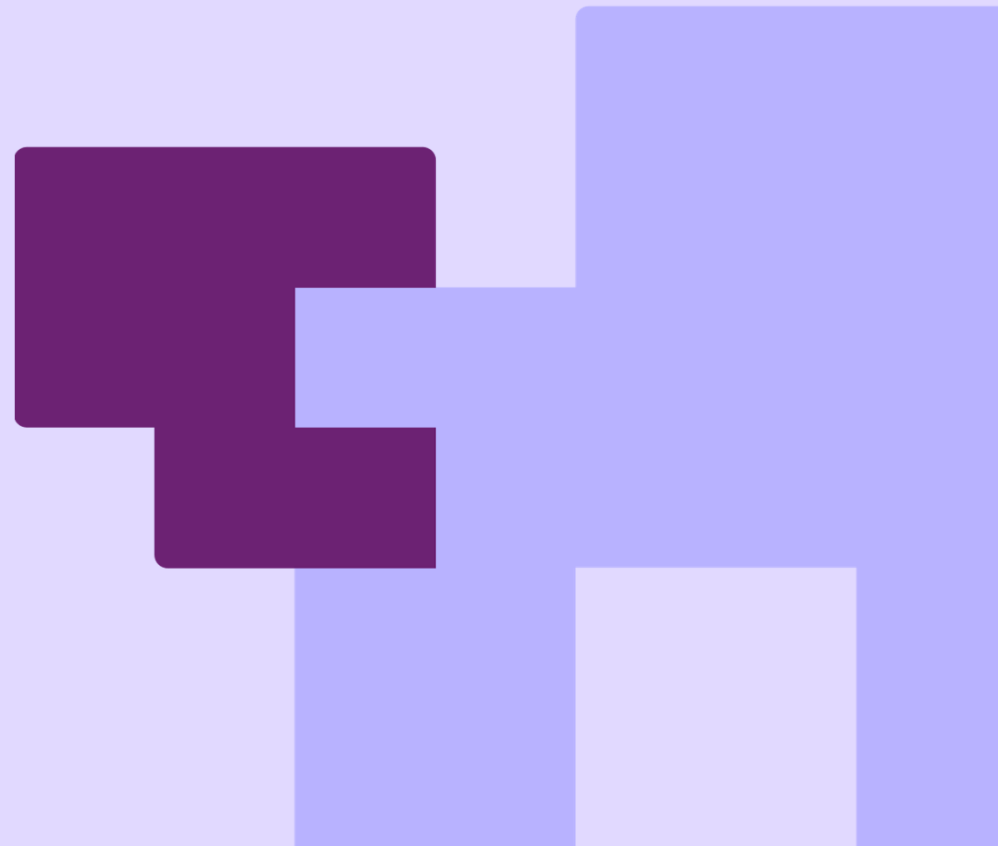
Baloise Best Invest: Vorsprung durch Performance

Marco Schipper
Baloise, 08.11.2023



M +49 177 833 0741

marco.schipper@baloise.de





Beitragsentlastung in der KV

Unsere Lösung mit Baloise Best Invest

Wer soll das (später) finanzieren? Eine große Herausforderung ...

Beitragsentwicklung der GKV und PKV

- PKV (Prämieneinnahmen je Vollversicherten)
- GKV (Beitragseinnahmen je Versicherten)



Längeres Leben – höhere Kosten
Krankheitskosten steigen mit dem Lebensalter

Krankenversicherungen

Wie die Gesundheitskosten mit dem Lebensalter steigen

Der Unterschied zwischen den Geschlechtern wird kleiner. Das gilt zumindest für die gesamtwirtschaftlichen Kosten von Krankheiten. Da inzwischen auch immer mehr Männer 85 Jahre oder älter werden, müssen die gesetzlichen und privaten Krankenversicherer für immer höhere Gesundheitskosten aufkommen.

Das Investment, 28.07.2022

Unterschiede Beitragsentlastungsmodelle in der KV und LV

	Beitragsentlastungstarif KV	Baloise Best Invest (3.Schicht)
Arbeitgeberzuschussfähig	ja, bis Höchstsatz des AG-Anteil zur PKV	nein
Beitragszahlung endet mit 67. LJ	nein	ja
Als Vorsorgebetrag steuerlich geltend	ja	nein
freie Wahl der Höhe der Entlastung bei		
- Vertragsschluss	ja, EUR-Betrag zur Entlastung wird gewählt	ja, Entlastungsbeitrag oder Zahlbeitrag können gewählt werden
- Beginn der Entlastung	nein, Entlastung in abgeschlossener Höhe in EUR	ja, bis einen Monat vor dem 67. LJ
- angespartes Guthaben portabel	nein	ja, nicht an den KV-Versicherer gebunden
-Entnahme von Guthaben möglich	nein	ja
-Verzinsung der Guthaben	Rechnungszins der PKV bei Abschluss	Rendite durch Fondsanlagen und Zins für Sicherungskapital
-Wahl der Anlage möglich	nein	ja, Fondsauswahl und Sicherungskapital

unser ausgezeichneter Beitragsentlastungstarif

Baloise Best Invest



Baloise Best Invest - Produkt des Monats: August 2023

*Die neue Fondspolice hat ein **sehr faires Preis-Leistungs-Verhältnis***

*Der Fonds-Rentenplan lässt auch nach Rentenbeginn noch die volle Partizipation an den Renditen der Fonds zu. Fondswechsel oder ein Wechsel in konventionelle Verrentungssysteme der Baloise machen diese Rentenphase zu **einer der flexibelsten am Markt**.*

*Die Fondspalette enthält „**Blockbuster**“- Fonds, ETFs, institutionelle **Tranchen** sowie Baloise VermögensPortfolios mit Schweizer Kapitalmarktexpertise.*

*Baloise ist bekannt für den sogenannten „**Vario-Schieberegler**“*



Baloise Best Invest ist seit 1.7.2023 als Beitragsentlastungstarif nutzbar

Mit einem **Beitragsentlastungstarif** können Ihre Kunden für hohe Beiträge im Alter vorsorgen.



Baloise Best Invest



Ihre Beitragsentlastung für die Krankenversicherung

Jeder von uns freut sich über eine bessere medizinische Versorgung und eine höhere Lebenserwartung. Dies bedeutet steigende Kosten und deshalb erhöhen sich die Beiträge sowohl in der gesetzlichen wie auch in der privaten Krankenversicherung.

Beitragsentwicklung der GKV und PKV

- PKV (Prämieinnahmen je Vollversicherten)
- GKV (Beitragsentlastungen je Versicherten)



Was heißt das konkret?

Ein heute 35-jähriger Versicherter zahlt einen monatlichen PKV-Beitrag von ca. 400 EUR. Bei 3 % Steigerungsrate beträgt der monatliche Beitrag zum 67. Lebensjahr dann ca. 800 EUR. Der Wegfall des gesetzlichen Zuschlags zum 60. Lebensjahr ist bereits berücksichtigt.

VN | SUMME | BEST INVEST +

Lebensversicherung > 1. Produktauswahl > 2. Angebot > 3. Ergebnis > 4. Druckauswahl > 5. Antrag > 6. Antragsversand

▼ Angebot

- Schnellberechnung
- Verrentung
- Hinweise
- Ergebnis
- Fragebogen VAP
- Notiz

Aktionskennzeichen

Aktion Auswahl: Beitragsentlastung in der KV (selected), keine Aktion

Steuerlicher Wohnsitz von natürlichen Personen: ☐ Ja ☐ Nein

Haben Sie als Versicherungsnehmer einen steuerlichen Wohnsitz außerhalb der Bundesrepublik Deutschland?

Wenn ja: Beantworten Sie bitte die Zusatzerklärung zum steuerlichen Wohnsitz von natürlichen Personen.

Neu | Speichern | Ergebnis | Kurzangebot | Druckauswahl | Signatur/Versand

Von A, wie Ansprache und Angebot...

1. Im Produktrechner LV unter dem **Produkt Baloise Best Invest** auf **VEREINBARUNGEN** klicken

2. Als Aktionskennzeichen: **Beitragsentlastung in der KV** auswählen

3. Fertig. Über Druckauswahl das Komplettangebot (VVGkonform) erstellen.

... bis Z, wie Zusage:

Policeneindruck "Beitragsentlastung für die Krankenversicherung"

Baloise Lebensversicherung AG Deutschland, 22797 Hamburg

Erben nach
Oatnmrweon Ufevdltb
Panoramastr. 81
69126 Heidelberg

Ihr Service-Team ist für Sie da:

Telefon: 040 / 3599-7922

Telefax: 040 / 3599-3636

Vorsorge@Baloise.de

Es betreut Sie:

TEST BASLER VERSICHERUNGS AG

Ludwig-Erhard-Str. 22

20459 Hamburg

Hamburg, 30.06.2023

Eine gute Entscheidung:

Baloise Best Invest - Ihre Beitragsentlastung in der Krankenversicherung

Versicherungs-Nr: L 4.535.243

Sehr geehrte Erben,

vielen Dank für Ihr Vertrauen.

Sie erhalten mit diesem Schreiben Ihren Versicherungsschein. Dieser dokumentiert Ihren Versicherungsschutz.



für Vertriebspartner

Baloise Best Invest – Vorsprung durch Performance



Baloise Best Invest: 6 Gänge für Top-Performance

1. Gang: Kosten gesenkt

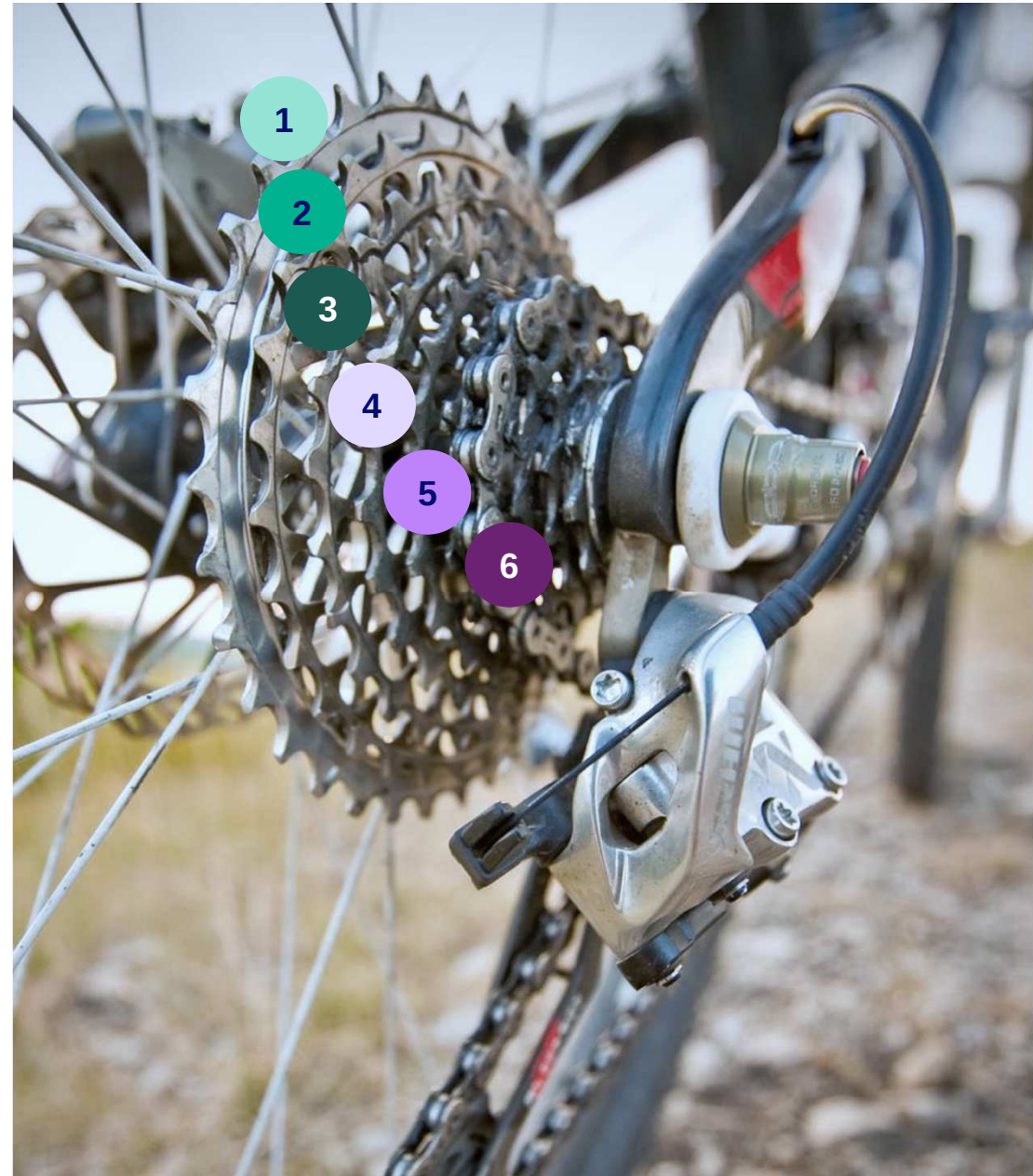
2. Gang: Leistung erhöht

3. Gang: Flexibilität ausgebaut

4. Gang: Heute an morgen gedacht

5. Gang: Service erweitert

6. Gang: Top-Vergütung



01 Erster Gang: Kosten gesenkt!

1. Gang: Kosten gesenkt!

- **Geringe Effektivkosten**
teils unter 1 % (bei Varianten mit ETF
und längeren Laufzeiten wie zum Beispiel
von 35 oder 40 Jahren)
- **Keine Schlussüberschüsse** beim Fondsguthaben

Geringere Kosten führen zu höheren Vertragsmögen zu Vertragsbeginn und **stärken das Vertrauen** der Kunden. Ebenso der Verzicht auf Schlussüberschüsse.



Kostenbeispiel bei LZ 35/40 Jahre (mtl. 100 Euro)*

Kurzvorschlag

Baloise Best Invest

Kurzvorschlag

Geburtsdatum: 10.10.1991
Beginn des Vertrags: 01.05.2023
Geplanter Rentenbeginn: 01.05.2058 (67 Jahre)

Ihr mtl. Beitrag	von	bis	zu zahlender Beitrag
Baloise Best Invest	01.05.2023	01.05.2058	100,00 EUR
Ihr Anlagebeitrag			Anteil
Fondsvermögen			100 %
Garantievermögen			0 %

Sie investieren in folgende Fonds:
iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc) ISIN IE00B3BM0067 100 %

Ihre unverbindlichen Leistungen zum 01.05.2058

Fondsentwicklung nach:	Kapitalabfindung	Anfängliche Zuwachsrate
Fondskosten	0,00 %	0,99 %
3,00 %	24.702,00 EUR	109,90 EUR
6,00 %	49.404,00 EUR	219,80 EUR
9,00 %	74.106,00 EUR	329,70 EUR

Wir haben Ihnen unverbindlich die Höhe Ihrer Ersparnisse, die Sie bei Vertragsabschluss erzielen, dargestellt. Diese können sich ändern. Wir haben die wichtigsten Hinweise dazu in der beigefügten Kurztabelle dargestellt. Bitte beachten Sie, dass die tatsächliche Wertentwicklung von der angenommenen Wertentwicklung abweichen kann.

Laufzeit
35 Jahre

Die Effektivkosten betragen insgesamt 0,99 %.

Die Effektivkosten können sich ändern, wenn

- Sie andere Fonds wählen oder die Fondskosten sich ändern,
- die tatsächliche Wertentwicklung von der angenommenen Wertentwicklung abweicht,
- wir die Sätze für die Überschüsse ändern,
- Sie den Anlagebeitrag zwischen Fonds- und Garantievermögen neu aufteilen oder
- Sie die Beiträge ändern, zusätzliche Beiträge einzahlen, die Beiträge über eine kürzere Zeit zahlen oder eine automatische Erhöhung der Beiträge aussetzen.

Kurzvorschlag

Baloise Best Invest

Kurzvorschlag

Geburtsdatum: 10.10.1991
Beginn des Vertrags: 01.05.2023
Geplanter Rentenbeginn: 01.05.2063 (67 Jahre)

Ihr mtl. Beitrag	von	bis	zu zahlender Beitrag
Baloise Best Invest	01.05.2023	01.05.2063	100,00 EUR
Ihr Anlagebeitrag			Anteil
Fondsvermögen			100 %
Garantievermögen			0 %

Sie investieren in folgende Fonds:
iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc) ISIN IE00B3BM0067 100 %

Ihre unverbindlichen Leistungen zum 01.05.2063

Fondsentwicklung nach:	Kapitalabfindung	Anfängliche Zuwachsrate
Fondskosten	0,00 %	0,94 %
3,00 %	39.410 EUR	134 EUR
6,00 %	78.820 EUR	268 EUR
9,00 %	118.230 EUR	402 EUR

Wir haben Ihnen unverbindlich die Höhe Ihrer Ersparnisse, die Sie bei Vertragsabschluss erzielen, dargestellt. Diese können sich ändern. Wir haben die wichtigsten Hinweise dazu in der beigefügten Kurztabelle dargestellt. Bitte beachten Sie, dass die tatsächliche Wertentwicklung von der angenommenen Wertentwicklung abweichen kann.

Laufzeit
40 Jahre

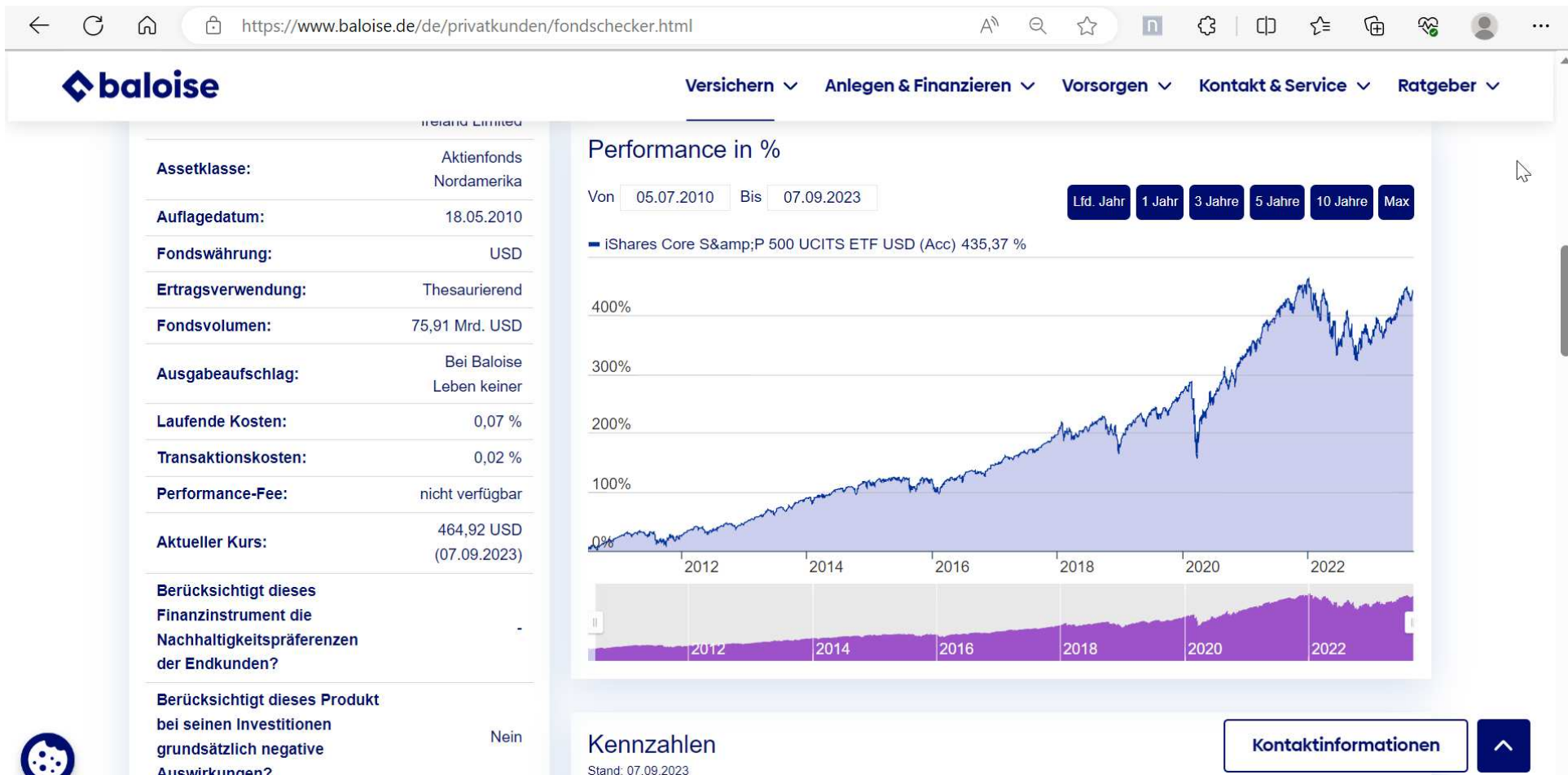
Die Effektivkosten betragen insgesamt 0,94 %.

Die Effektivkosten können sich ändern, wenn

- Sie andere Fonds wählen oder die Fondskosten sich ändern,
- die tatsächliche Wertentwicklung von der angenommenen Wertentwicklung abweicht,
- wir die Sätze für die Überschüsse ändern,
- Sie den Anlagebeitrag zwischen Fonds- und Garantievermögen neu aufteilen oder
- Sie die Beiträge ändern, zusätzliche Beiträge einzahlen, die Beiträge über eine kürzere Zeit zahlen oder eine automatische Erhöhung der Beiträge aussetzen.

* Stand 22.03.2023, iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc)

iShare Core S&P 500



Bei langen Laufzeiten ist "alles im Grünen"!

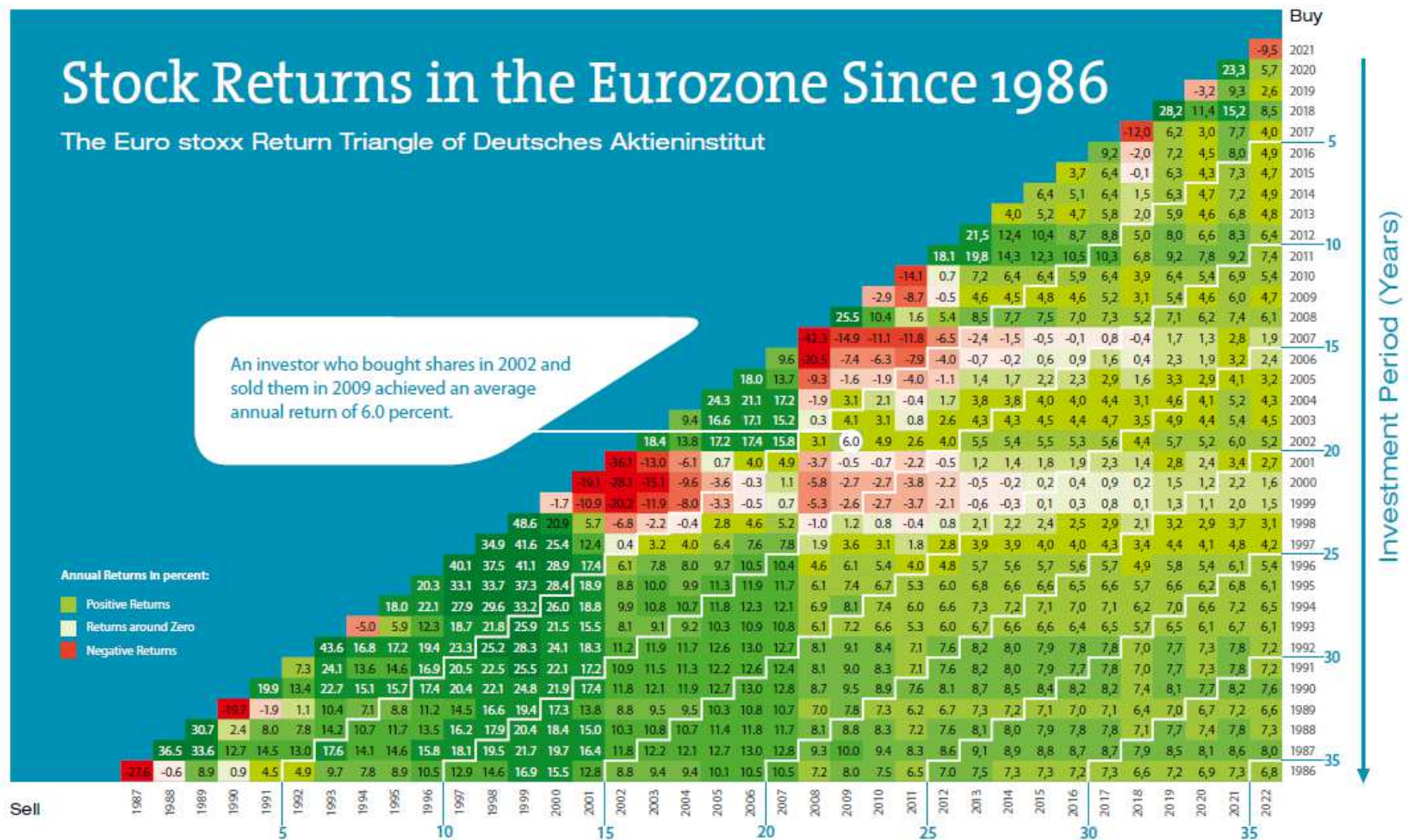
Stock Returns in the Eurozone Since 1986

The Euro stoxx Return Triangle of Deutsches Aktieninstitut

An investor who bought shares in 2002 and sold them in 2009 achieved an average annual return of 6.0 percent.

Annual Returns in percent:

- Positive Returns
- Returns around Zero
- Negative Returns



The EuroStoxx Return Triangle visualizes the performance of the Euro Stoxx 50® Net Return Index in the past. Past performance is not indicative of future results. Transaction costs are not included in the calculation. Calculations are based on the index values at end of year.

December 31, 2022

Kostenbeispiel bei Laufzeiten 35/40 Jahre (mtl. 100 Euro)*

Kurzvorschlag

Baloise Best Invest

Kurzvorschlag

Geburtsdatum: 10.10.1991
Beginn des Vertrags: 01.05.2023
Geplanter Rentenbeginn: 01.05.2058 (67 Jahre)

Ihr mtl. Beitrag	von	bis	zu zahlender Beitrag
Baloise Best Invest	01.05.2023	01.05.2058	100,00 EUR

Ihr Anlagebeitrag: Anteil

Fondsvermögen: 100 %
Garantievermögen: 0 %

Sie investieren in folgende Fonds:
iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc) ISIN IE00B3BM0067 100 %

Ihre unverbindlichen Leistungen zum 01.05.2058

Fondsentwicklung nach:	Kapitalabfindung	Anfängliche Zuwachsrate
Fondskosten	0,00 %	0,99 %
3,00 %	24.702,00 EUR	100,00 EUR
6,00 %	49.404,00 EUR	200,00 EUR
9,00 %	74.106,00 EUR	300,00 EUR

• Wir haben unverbindlich
• Die Höhe der
• Daher können
• Wir haben die
Wichtige Hinweis
• Dieser Kurs
• Bitte beachten
maßgeblich.

Die Effektivkosten betragen insgesamt 0,99 %.

Die Effektivkosten können sich ändern, wenn

- Sie andere Fonds wählen oder die Fondskosten sich ändern,
- die tatsächliche Wertentwicklung von der angenommenen Wertentwicklung abweicht,
- wir die Sätze für die Überschüsse ändern,
- Sie den Anlagebeitrag zwischen Fonds- und Garantievermögen neu aufteilen oder
- Sie die Beiträge ändern, zusätzliche Beiträge einzahlen, die Beiträge über eine kürzere Zeit zahlen oder eine automatische Erhöhung der Beiträge aussetzen.

Zuzahlungsturbo

1.000 EUR = 0,97% Effektivkosten

5.000 EUR = 0,90% Effektivkosten

10.000 EUR = 0,85% Effektivkosten

20.000 EUR = 0,78% Effektivkosten

Kurzvorschlag

Baloise Best Invest

Kurzvorschlag

Geburtsdatum: 10.10.1991
Beginn des Vertrags: 01.05.2023
Geplanter Rentenbeginn: 01.05.2058 (67 Jahre)

Ihr mtl. Beitrag	von	bis	zu zahlender Beitrag
Baloise Best Invest	01.05.2023	01.05.2058	100,00 EUR

Ihr Anlagebeitrag: Anteil

Fondsvermögen: 100 %
Garantievermögen: 0 %

Sie investieren in folgende Fonds:
iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc) ISIN IE00B3BM0067 100 %

Ihre unverbindlichen Leistungen zum 01.05.2063

Fondsentwicklung nach:	Kapitalabfindung	Anfängliche Zuwachsrate
Fondskosten	0,00 %	0,94 %
3,00 %	35.410 EUR	134 EUR
6,00 %	70.820 EUR	268 EUR
9,00 %	106.230 EUR	402 EUR

• Wir haben unverbindlich
• Die Höhe der
• Daher können
• Wir haben die
Wichtige Hinweis
• Dieser Kurs
• Bitte beachten
maßgeblich.

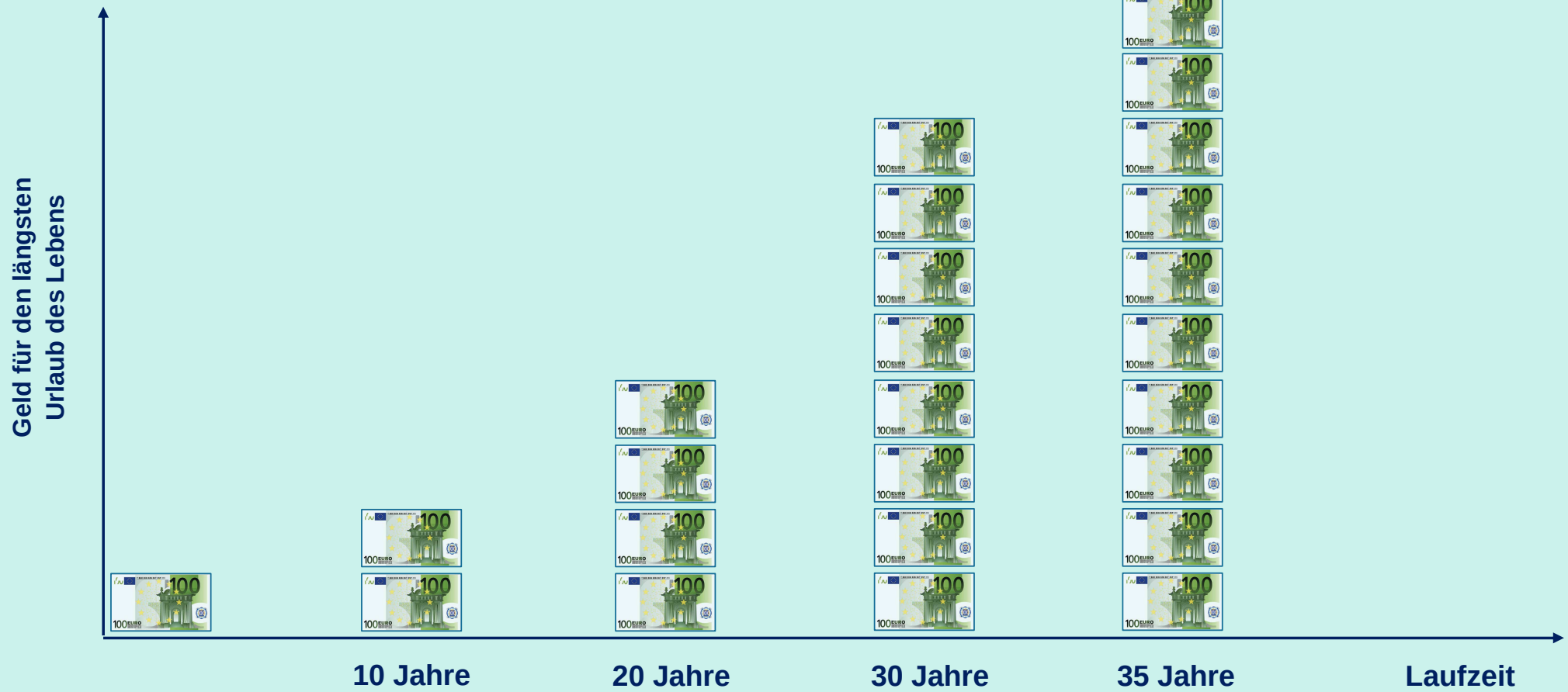
Die Effektivkosten betragen insgesamt 0,94 %.

Die Effektivkosten können sich ändern, wenn

- Sie andere Fonds wählen oder die Fondskosten sich ändern,
- die tatsächliche Wertentwicklung von der angenommenen Wertentwicklung abweicht,
- wir die Sätze für die Überschüsse ändern,
- Sie den Anlagebeitrag zwischen Fonds- und Garantievermögen neu aufteilen oder
- Sie die Beiträge ändern, zusätzliche Beiträge einzahlen, die Beiträge über eine kürzere Zeit zahlen oder eine automatische Erhöhung der Beiträge aussetzen.

* Stand 22.03.2023, iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc)

72er - Regel



Vertragsguthaben bei Laufzeit 35 Jahre (mtl. 100 Euro)*

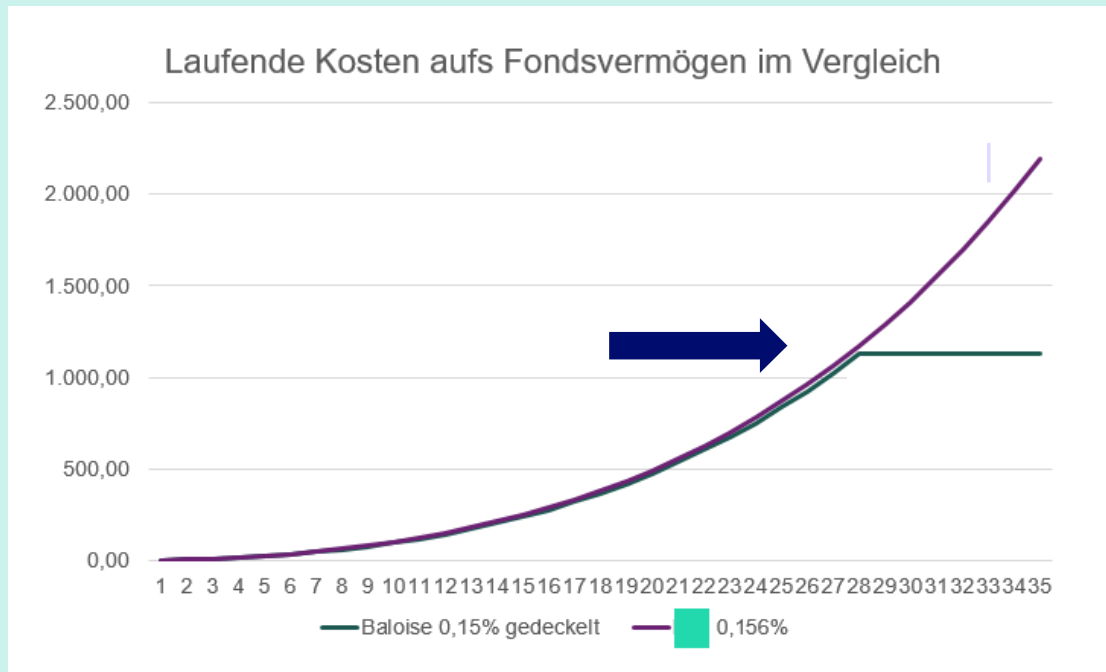
Anbieter	Jahr 1	Jahr 2	Jahr 5
	913	1824	4543
	910 (bei 1.5%)	1849 (bei 1.5%)	4547 (bei -1.5%)
Baloise Best Invest	860	1730	4320
	858	1715	4269
	858	1692	4114
	843	1735	4412
	835	1715	4329
	825	1645	4075
	808	1621	4075
	595 (bei 3%)	1478 (bei 3%)	4291 (bei 3%)
	489	969	2354
	Keine Werte	Keine Werte	Keine Werte
	Keine Werte	Keine Werte	Keine Werte

Anbieter	Jahr 1	Jahr 2	Jahr 5
	910 (bei 1.5%)	1849 (bei -1.5%)	4547 (bei 1.5%)
	913	1824	4543
	843	1735	4412
Baloise Best Invest	860	1730	4320
	858	1715	4269
	835	1715	4329
	858	1692	4114
	825	1645	4075
	808	1621	4075
	595 (bei 3%)	1478 (bei 3%)	4291 (bei 3%)
	489	969	2354
	Keine Werte	Keine Werte	Keine Werte
	Keine Werte	Keine Werte	Keine Werte

Anbieter	Jahr 1	Jahr 2	Jahr 5
	910 (bei 1.5%)	1849 (bei 1.5%)	4547 (bei -1.5%)
	913	1824	4543
	843	1735	4412
	835	1715	4329
Baloise Best Invest	860	1730	4320
	595 (bei 3%)	1478 (bei 3%)	4291 (bei 3%)
	858	1715	4269
	858	1692	4114
	825	1645	4075
	808	1621	4075
	489	969	2354
	Keine Werte	Keine Werte	Keine Werte
	Keine Werte	Keine Werte	Keine Werte

* sofern möglich: iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc)

Wirkung des Kostendeckels bei Laufzeit 35 Jahre (mtl. 100 Euro)*



Vorteil Baloise im Vergleich

- Überschussbeteiligung auf die Kosten auf das Vertragsvermögen in Höhe der Hälfte --> 0,15%
- $(0,3\% \text{ abzgl. } 0,15\% = 0,15\%)$
- Deckelung der Kosten bei 150% der Beitragssumme (**Kostenobergrenze**)

Kundennutzen

- **Je besser sich die Police entwickelt, desto mehr profitiert der Kunde** (und nicht der Versicherer)!

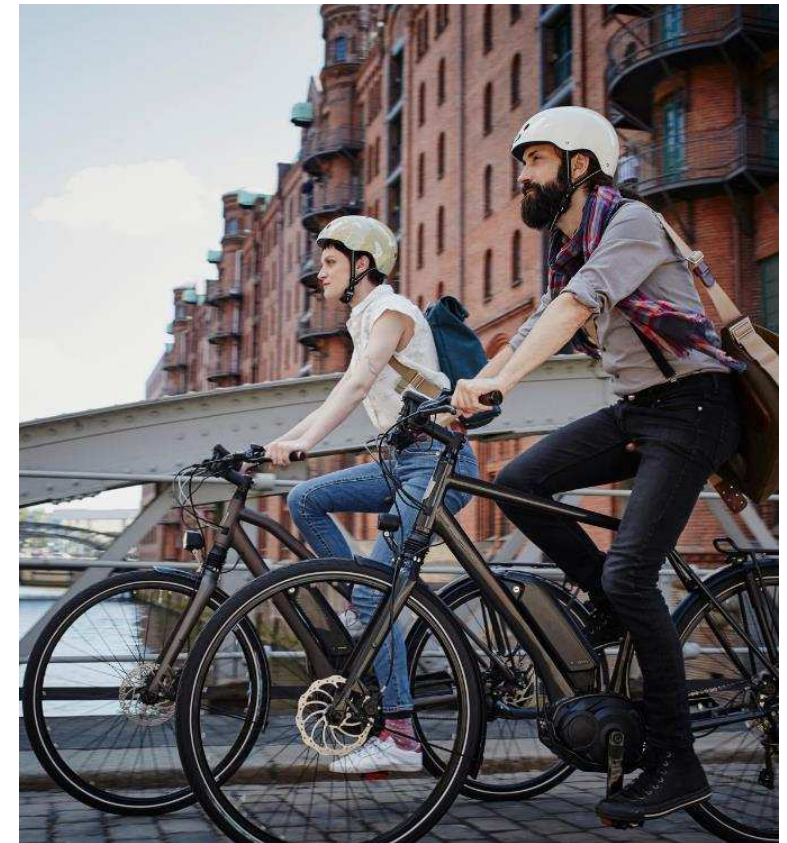
* sofern möglich: iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc)

02 **Zweiter Gang: Leistung erhöht!**

2. Gang: Leistung erhöht!

- Neben hohen Vertragsguthaben zu Beginn auch **attraktive Ablaufleistungen** (Kapital/Rente)
- **Hoher garantierte Rentenfaktor** auf das gesamte **Vertragsvermögen**
- **„Ein-Vertragslösung“** auch bei Beitragserhöhungen, Dynamiken & Zuzahlungen (bis 1 Mio. EUR Beitragssumme!)

Attraktive Ablaufleistungen sorgen für **mehr Liquidität im Alter**. Ein hoher garantierter Rentenfaktor verschafft heute **Planungssicherheit** für später.



Ein erster Blick in den Markt (Auszug) – Laufzeit: 35 Jahre

Werte aus Morgen & Morgen, **MB100€**, LZ35 Jahre, WE6%, ETF Fondskosten 0,07% (Marktauszug)

Anbieter/ Tarif	garantierter Rentenfaktor	Ablauf- leistung	dynamische Beginnrente	teildynamisc he Rente	garantierte Rente	Investmentfonds	Fonds- kosten
	26,31	110.207	289	380	290	iShares Core S&P 500	0,07
Baloise Best Invest	25,16	112.060	293	390	282	iShares Core S&P 500	0,07
	25,20	111.848	295	397	282	iShares Core S&P 500	0,07
	24,53	111.825	292	416	274	iShares Core EURO StOX	0,10
	24,04	113.552	298	391	273	iShares Core S&P 500	0,07
	23,67	111.717	292	404	264	iShares Core S&P 500	0,07
	22,08	115.296	300	437	255	iShares Core S&P 500	0,07
	22,75	108.593	287	387	247	iShares Core S&P 500	0,07
	22,13	109.809	286	334	243	iShares Core S&P 500	0,07
	21,99	110.384	286	400	243	iShares Core S&P 500	0,07
	21,58	110.520	292	379	239	Vanguard S&P 500	0,07
	20,85	111.923	292	375	233	Xtrackers MSCI USA ESG	0,15
	20,99	107.763	283	414	226	iShares Core S&P 500	0,07
	19,37	105.415	Fondsrente 524	0	204	iShares Core S&P 500	0,07
	19,70	101.851	261	322	201	iShares Core S&P 500	0,07
	20,66	93.741	372	422	194	CL Deutsche Aktien II	1,50

Ein erster Blick in den Markt (Auszug) – Laufzeit: 40 Jahre

Werte aus Morgen & Morgen, **MB100€**, LZ40 Jahre, WE6%, ETF Fondskosten 0,07% (Marktauszug)

Anbieter/ Tarif	garantierter Rentenfaktor	Ablaufleistung	dynamische Beginnrente	teildynamische Rente	garantierte Rente	Investmentfonds	Fondskosten
	24,59	152.809	393	531	376	iShares Core S&P 500	0,07
Baloise Best Invest	24,62	152.130	389	521	375	iShares Core S&P 500	0,07
	21,51	150.622	381	537	324	iShares Core S&P 500	0,07
	21,58	158.755	403	592	343	iShares Core S&P 500	0,07
	23,54	154.346	396	523	363	iShares Core S&P 500	0,07
	25,71	149.798	385	507	385	iShares Core S&P 500	0,07
	19,24	136.870	344	425	263	iShares Core S&P 500	0,07
	18,93	141.563	Fondsrente 697	0	268	iShares Core S&P 500	0,07
	21,63	149.736	381	447	324	iShares Core S&P 500	0,07
	23,20	152.490	390	543	354	iShares Core S&P 500	0,07
	21,21	150.931	390	509	320	Vanguard S&P 500	0,07
	20,52	145.022	372	550	298	iShares Core S&P 500	0,07
	20,39	152.355	388	501	311	Xtrackers MSCI ESG	0,15
	20,30	126.272	493	561	256	CL Deutsche Aktien II	1,50
	21,85	147.522	381	517	322	iShares Core S&P 500	0,07
	23,99	153.221	391	561	368	Core EURO StoXX 50 UC	0,10

2. Gang: Leistung erhöht!

Die Ein-Vertragslösung mit “3-fach Garantie”

Zuzahlungen

Bis 200.000 EUR pro Kalenderjahr

Individuelle Erhöhungen

Bis Alter 50 Jahre

Jahresbeitrag max. 40.000 EUR

Dynamik-Anpassungen

1% bis 10%



Damit sichern die Kunden sich die bei Vertragsbeginn vereinbarten Rechnungsgrundlagen - bis zu einer Beitragssumme von 1 Millionen (**Planungssicherheit**).



03

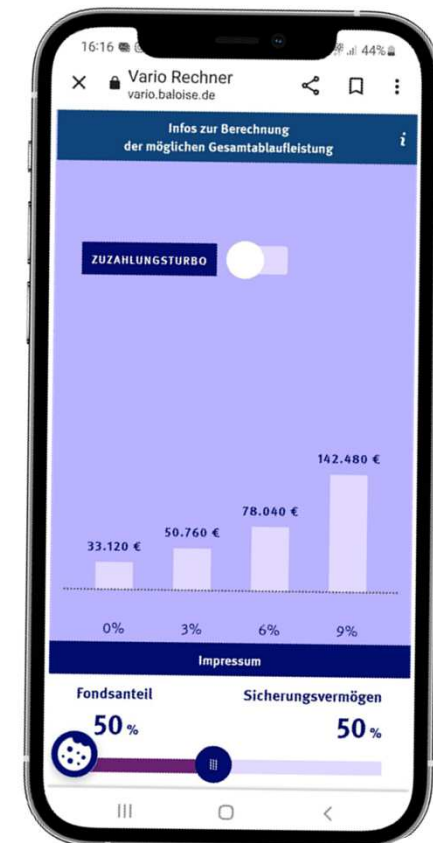
Dritter Gang: Flexibilität ausgebaut!

3. Gang: Flexibilität ausgebaut!

- **Noch mehr Flexibilität** mit dem Baloise Vario-Schieberegler, auf Wunsch mit neuem Autopilot „VarioPlus“
- **Noch mehr Schweizer Investmentkompetenz** mit über **120 Fonds** der ausgezeichneten Fondsauswahl (inkl. ETFs und i-Tranchen) – **RWS Aktienfonds Nachhaltig** und **RWS Ertrag**



Ein breites Anlagespektrum erfüllt **unterschiedliche Anlagewünsche**. So können Kunden auch später **flexibel** auf geänderte Anlagevorstellungen reagieren.



3. Gang: Flexibilität ausgebaut!

Mehr Flexibilität mit unserem
Online-Vario-Schieberegler

baloise Vario-Schieberegler

Wie hoch ist das Eintrittsalter?

30 Jahre

Wie viel Geld möchten Sie jeden Monat zurücklegen?

75 €

Wieviel Prozent wollen Sie in Fonds anlegen?

50 %

ZUM ERGEBNIS ↓

Impressum

Testen Sie unseren Online-
Vario-Schieberegler:

- Wie hoch ist das Eintrittsalter?
- Wieviel Geld möchten Sie monatlich zurücklegen?
- Wieviel möchten Sie davon in Fonds anlegen?



baloise.de/vario

Maximale Sicherheit

Garantievermögen (0% bis 90%)

Maximale Rendite

Fondsvermögen (10% bis 100%)

**Jetzt
testen!**

Zuhören – aufklären – lösen

Zwei große Herausforderungen, eine einfache Lösung

(1) „Ich will noch warten ...“ „Bis Du (zu) alt bist?“



Fokus

(2) „Ich will Garantien ...“ „Ohne Blick aufs Ganze?“



1. Herausforderung: Starten oder noch warten?

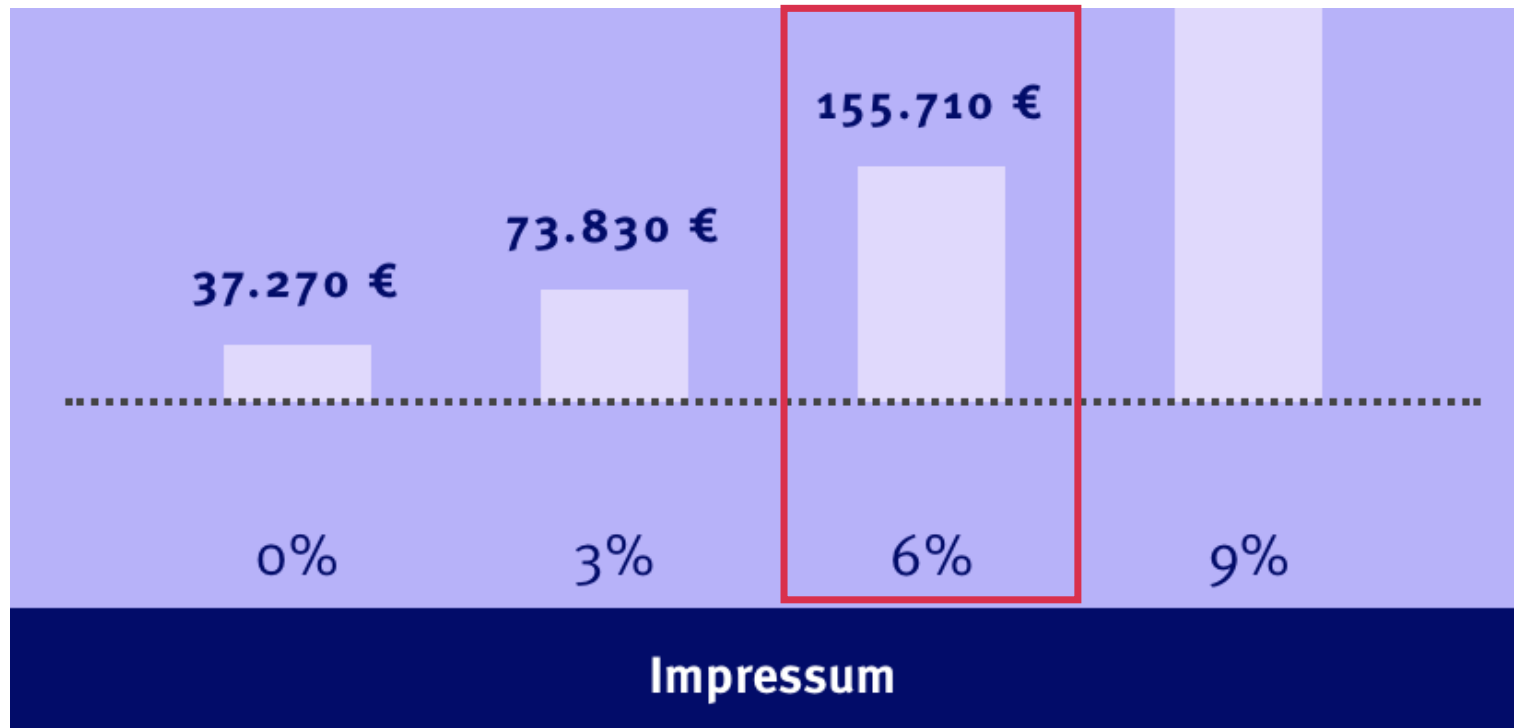
- **Faktor „Zeit“**
Je früher wir mit dem Vermögensaufbau starten, je stärker wirkt der Zinses-Zins-Effekt.
- **Starten oder noch warten?**
Wann ist aktuell der richtige Startzeitpunkt?
- **Tipp:**
Jetzt. Laufende Investitionen helfen. Startmanagements für Zuzahlungen helfen!



Warten kostet Geld!



Beispiel: Ihr Kunde Alter **25** Jahre möchte 100 EUR investieren



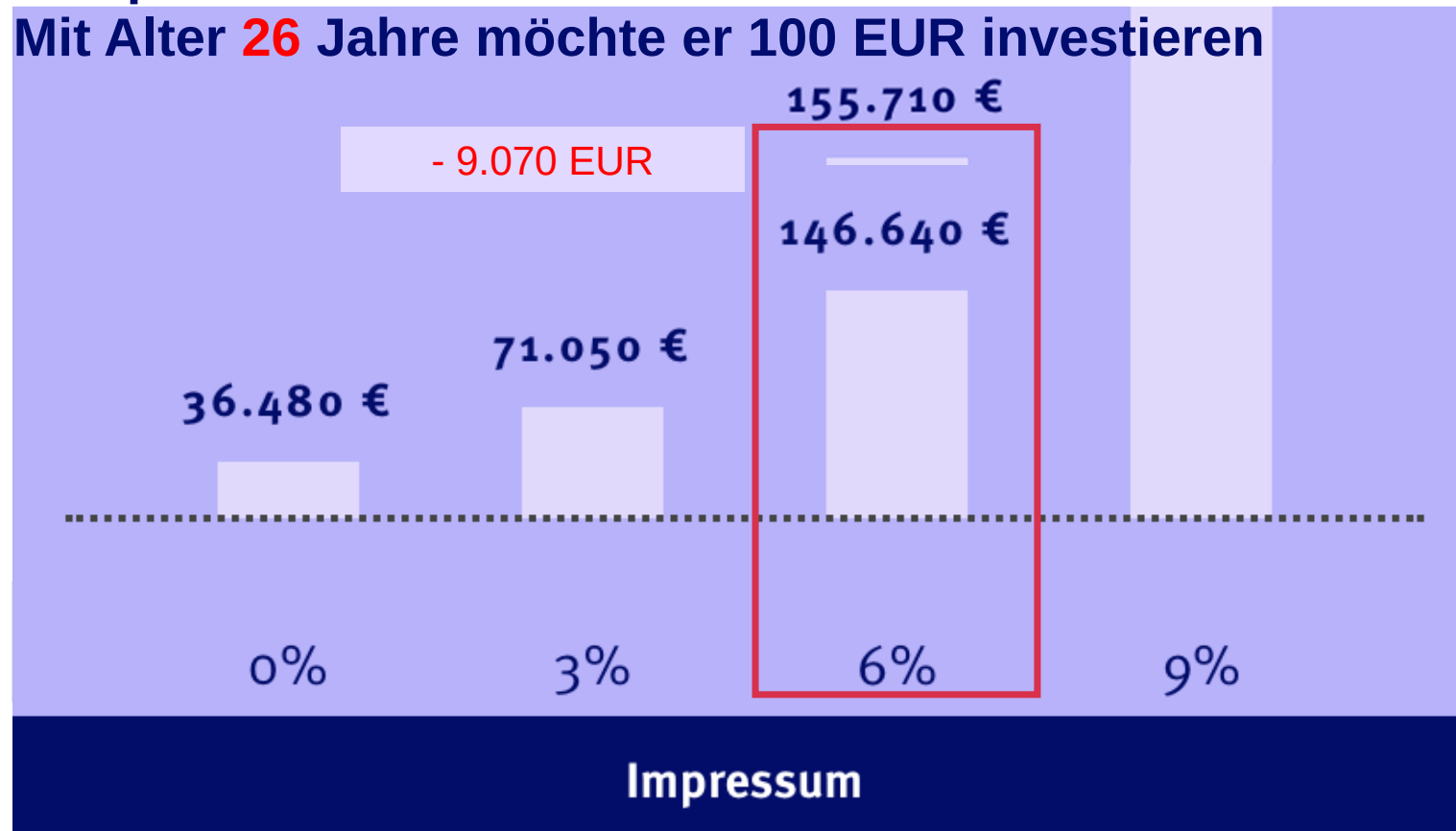
Eintrittsalter 25 Jahre
Monatsbeitrag 100 €
Fondsanteil 100 %
ZUM ERGEBNIS

Fondsanteil

Sicherungsvermögen

Beispiel: Ihr Kunde wartet ein Jahr

Mit Alter **26** Jahre möchte er 100 EUR investieren

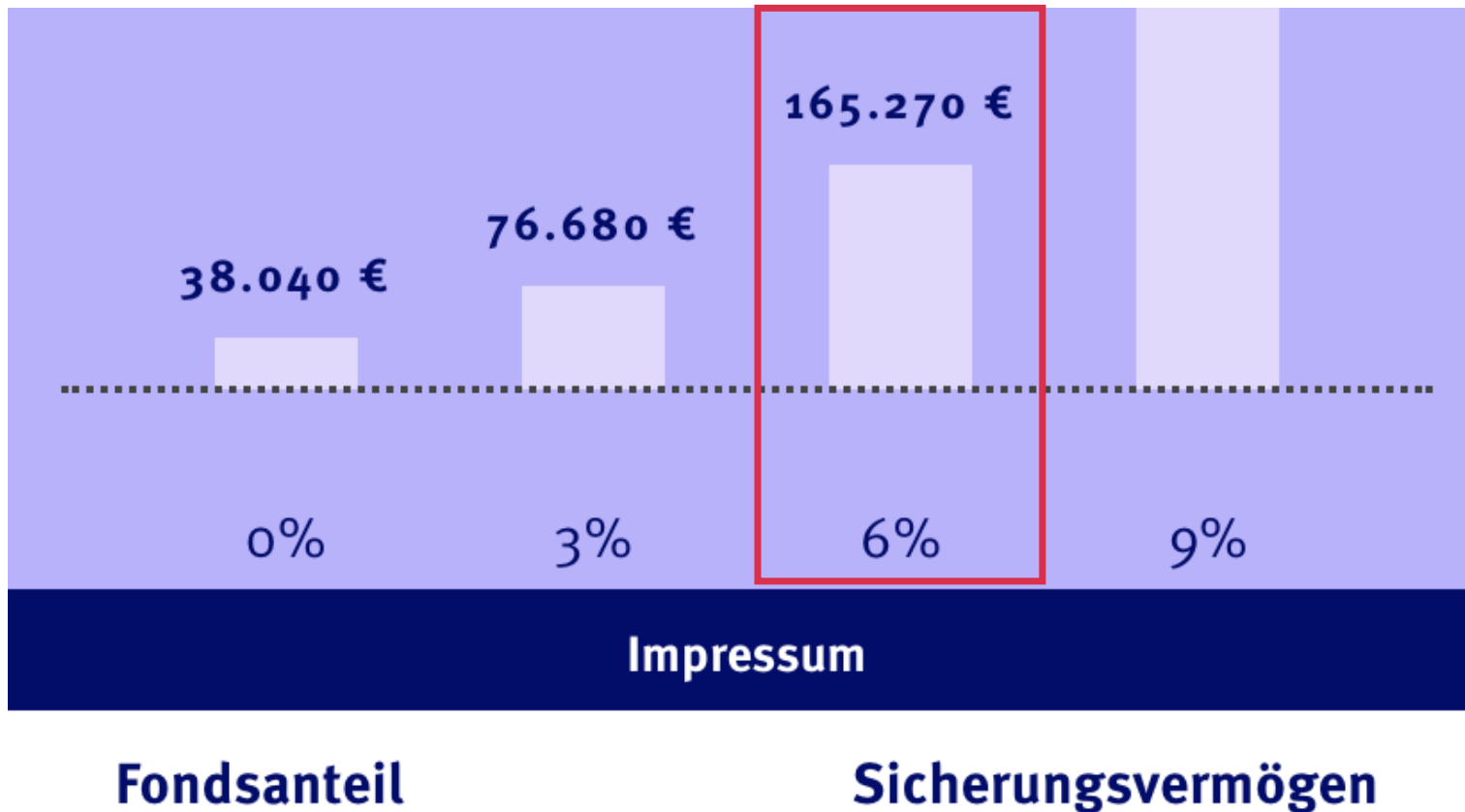


Fondsanteil

Sicherungsvermögen

A mobile app interface for Baloise Best Invest. It features a slider for 'Eintrittsalter' (Entry age) set to 26 Jahre, a text input for 'Monatsbeitrag' (Monthly contribution) set to 100 €, and a slider for 'Fondsanteil' (Fund share) set to 100 %. There are minus and plus buttons for the sliders. At the bottom, there is a button labeled 'ZUM ERGEBNIS' (To result) with a downward arrow icon. The interface is clean and modern, with a light blue background.

Beispiel: Ihr Kunde wollte direkt starten
Im Alter **24** Jahre möchte er 100 EUR investieren



A mobile app interface for a financial calculator. It features three input fields: 'Eintrittsalter' (Entry age) set to 24 Jahre, 'Monatsbeitrag' (Monthly contribution) set to 100 €, and 'Fondsanteil' (Fund share) set to 100 %. Each field has a slider control. At the bottom, there is a button labeled 'ZUM ERGEBNIS' (To result) with a downward arrow icon. The interface is clean and modern, with a light blue background and dark blue text.

Zuhören – aufklären – lösen

Zwei große Herausforderungen, eine einfache Lösung

(1) „Ich will noch warten ...“ „Bis Du (zu) alt bist?“



(2) „Ich will Garantien ...“ „Ohne Blick aufs Ganze?“



Fokus

3. Gang: Flexibilität ausgebaut! – Funktion der Optionen (Guthaben)

Sicherungsoption:

Bis zu 100 % des Fondsvermögens können ins Garantievermögen (1 x p.a.) umgeschichtet werden.

Investmentoption:

Umschichtung von Garantievermögen in die Fondsanlage.
Bei > 10.000 EUR wird der Betrag auf mehrere Monate verteilt.



Sicherungsoption und Investmentoption

- Sicherungsoption: Sie können einmal jährlich bis zu 100 % des Fondsvermögens in das Garantievermögen umschichten.
- Investmentoption: Schichten Sie vom Garantievermögen ins Fondsvermögen um.

NEU Vario Plus = Schieberegler mit Autopilot

Konstanter Beitrag



2. Jahr

Ende der Beitrags-
zahlungsdauer

- Beitragsanteil für fondsgebundene Anlage
- Beitragsanteil in konventionelle Anlage

Bei Einschluss des Bausteins Vario Plus wird der Schieberegler jedes Jahr der Beitragszahlungsdauer stärker Richtung Garantievermögen geschoben, bis er am Ende der Beitragszahlungsdauer 100% erreicht hat. Dadurch wird die Anlage stabiler.

Vario Plus lässt sich jederzeit stoppen und wieder beginnen. Vario Plus ist gebührenfrei.

04

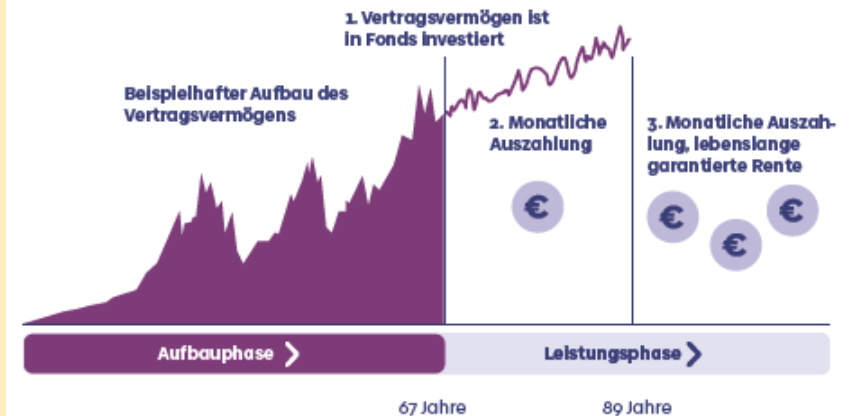
Vierter Gang: Heute an morgen gedacht!

4. Gang: Heute an morgen gedacht!

- **Investmentchancen** auch in der „2.Halbzeit“
(**Auszahlphase**), z.B. mit dem Fonds-Rentenplan!
- **Innovationsklausel** für echte Fondsrente (Ertragsanteil)
- **Maximale Entscheidungsfreiheit** über spätere Auszahlung, auch fondsgebunden bis 1 Monat vor Leistungsabruf (Vermögen kann bis max. Alter 89 Jahre im Vertrag bleiben)
- **Schiebereglerfunktion** auch in der 2.Halbzeit

Der Baloise Fonds-Rentenplan

Auch während der Flexiblen Auszahlungsphase in Fonds investiert bleiben



Die Lebenszeit wird immer länger. Mit Baloise **profitieren** die Kunden **länger** vom **Investmentprinzip** und können so auch der **Inflation entgegentreten**.



05 Fünfter Gang: Service erweitert!

5. Gang: Service erweitert!

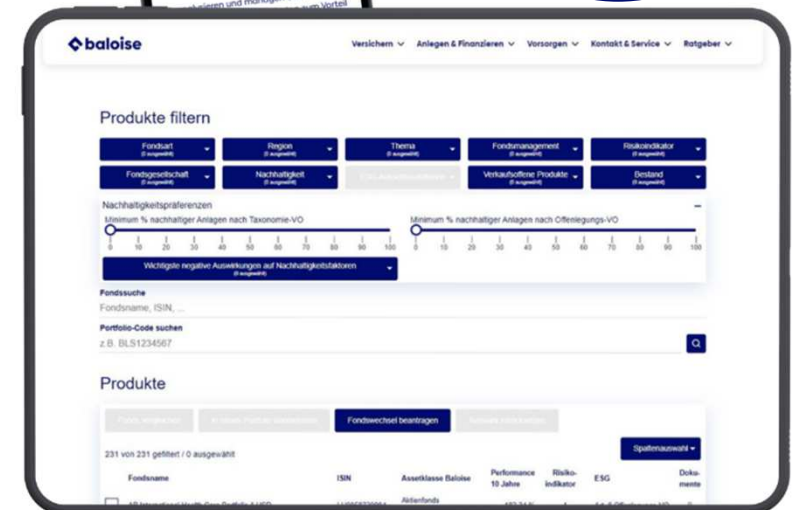
Erweiterte Vertriebsunterstützung:

- **Baloise Fonds-Checker:**
die digitale, stets aktuelle Fondsübersicht
- **Expertentelefon:**
Der direkte Berater-Draht **040 3599 7977**
- **Expresspolizierung**
- Neue Antragswege (über Digitas/Softfair und Morgen & Morgen möglich)

Digital und persönlich.
Wir unterstützen **schnell und zuverlässig!**



**Jetzt
testen!**



06 Sechster Gang: Top-Vergütung!

6. Gang: Top-Vergütung!

Gute Beratung gibt es nicht umsonst:

- Attraktive Vergütung („Auslöser“: Policierung)
- Schnelle Abrechnung
- Lange Bewertungszeit mit 40 Jahren
- Faire Haftzeiten mit 60 Monaten

Als Baloise bieten wir mit einer langen Bewertungszeit und einer fairen Haftzeit eine **Top-Vergütungsbasis** gerade für Beratungen in der **Zielgruppe junger Leute**.



07 Produktstart ist erfolgt!

Baloise Best Invest – Die ausgezeichnete Fondspolice

← ↻ 🏠 🔒 <https://www.versicherungsmagazin.de/rubriken/branche/innovationspreis-der-a...> 🔍 📄 ⭐

11.10.2023 Branche

Innovationspreis der Assekuranz verliehen



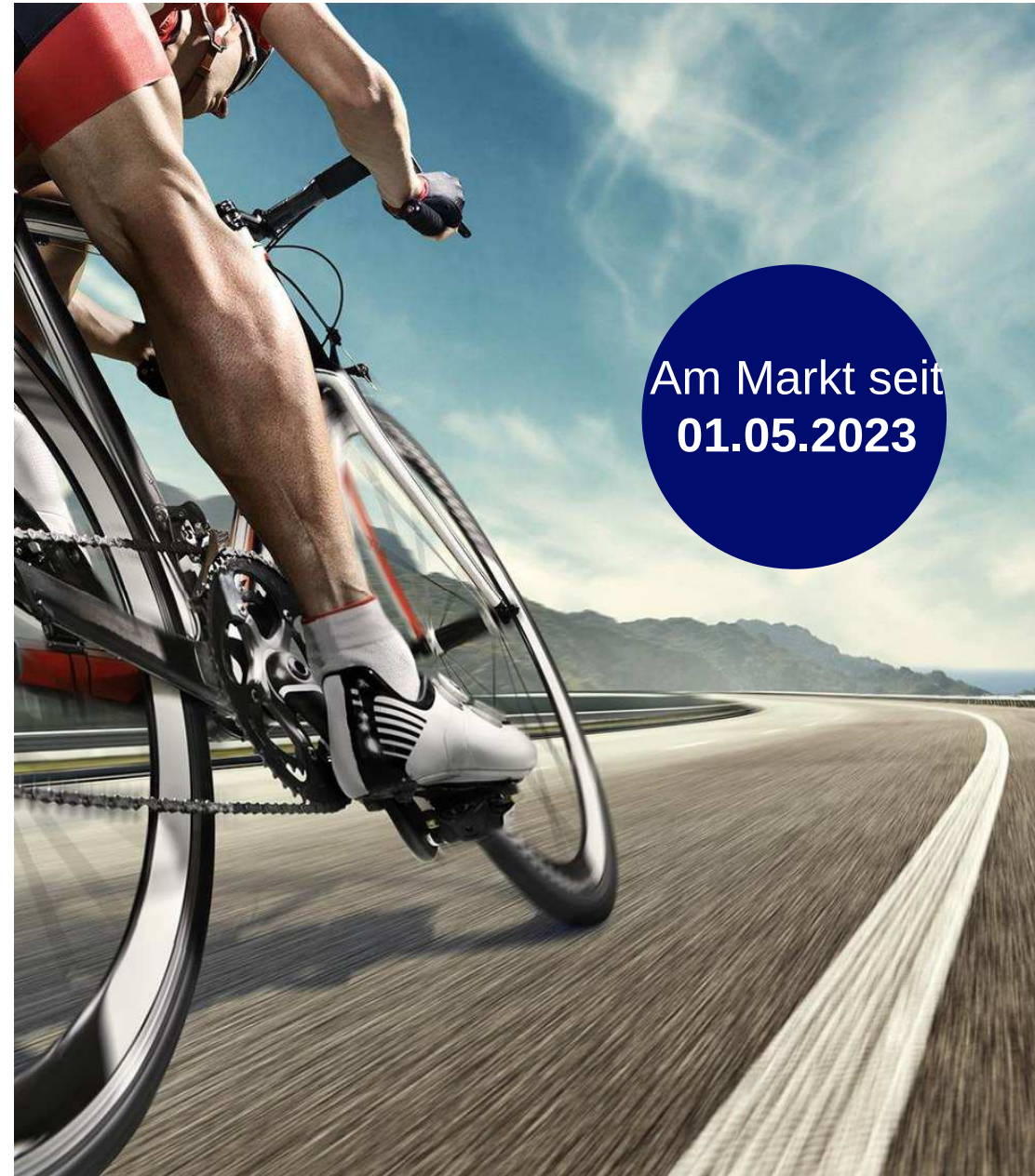
In eigener Sache: Versicherungsmagazin und das unabhängige Analysehaus Morgen & Morgen haben zum 10. Mal in Folge den Innovationspreis der Assekuranz verliehen. Die Fachjury zeichnete drei innovative Versicherungsprodukte aus. Ein Unternehmen erhielt sogar dreifach Gold.

Das Produkt „Krebs Scan“ der Hanse-Merkur wurde von der Fachjury des Innovationspreises der Assekuranz in diesem Jahr mit dreimal Gold in den Kategorien **Produktdesign & Versicherungstechnik, Kundennutzen und Digitalisierung** ausgezeichnet. Die Zusatzversicherung zur Krebsfrüherkennung begleitet die Versicherten vom

/
F
e

Einen hohen Kundennutzen wird auch dem Produkt „**Baloise Best Invest mit Baustein Vario Plus**“ von der **Baloise Lebensversicherung Deutschland** bescheinigt. Das Produkt wurde von der Jury in dieser Kategorie mit Silber ausgezeichnet. Laut Juryentscheid bietet die Fondspolice eine smarte Lösung, um Renditechancen und Sicherheit zu kombinieren und flexibel den Lebensumständen der Versicherten anzupassen.

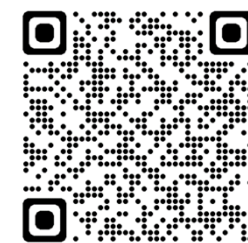
Los geht's!



Zahl der Woche
—

**Sparquote in Deutschland im internationalen Vergleich
mit gut 11 % überdurchschnittlich**

Morgen
wird gut.



Vielen Dank!

