



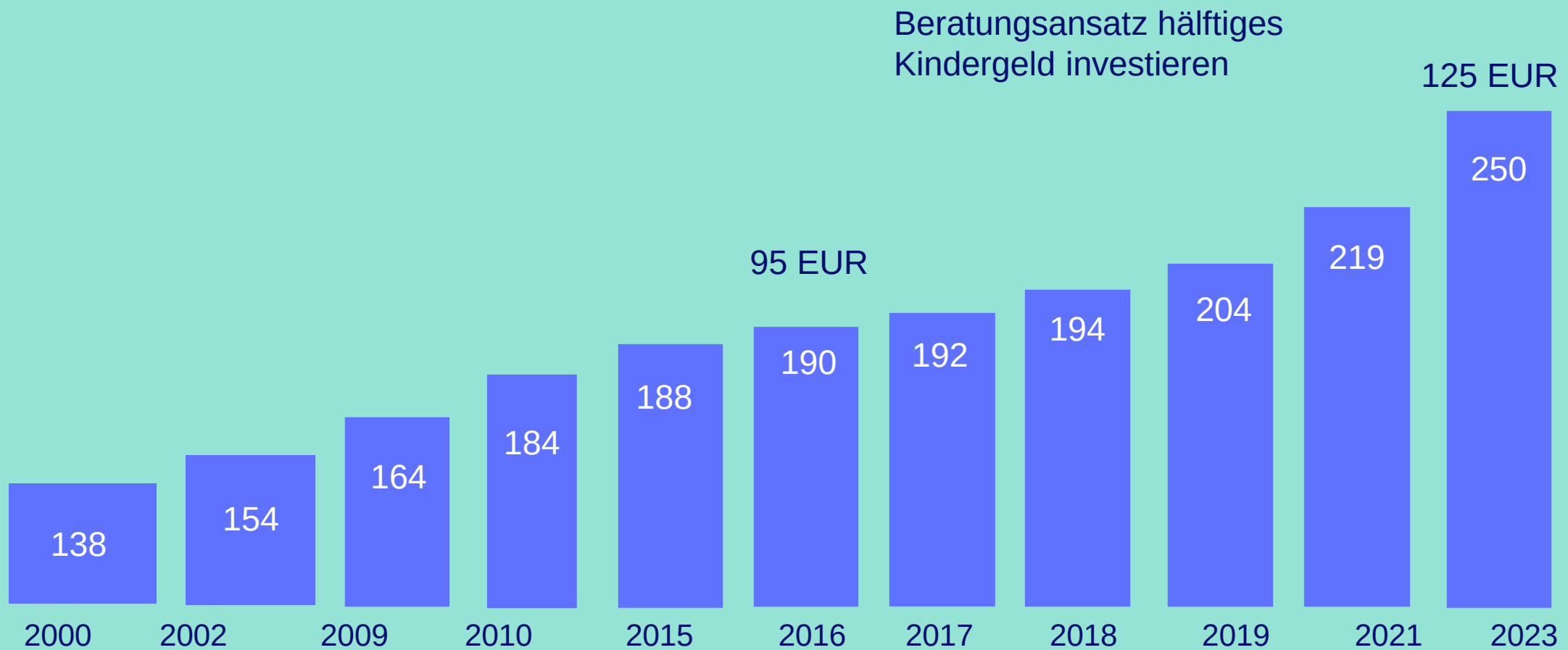
Baloise Invest Kids

Starten statt Warten

Für eine Zukunft voller Möglichkeiten



Kindergeld von 2000 bis heute



Kindergeld wird 2025 zur Kindergrund- sicherung

- Kindergeld,
- steuerliche Kinderfreibeträge,
- Leistungen des Bürgergeldes für Kinder im SGB II,
- Leistungen nach dem SGB XVII für Kinder
- Leistungen des Asylbewerberleistungsgesetzes für Kinder
- Kinderzuschlag nach § 6a Bundeskindergeldgesetz (BKGG)
- Teile des Bildungs- und Teilhabepaketes nach § 6b BKGG bzw. § 28 SGB II bzw. § 34 SGB XII

Kindergrundsicherung 2025

Kindergrundbetrag (ehem. Kindergeld)

- Kindergeld,
- steuerliche Kinderfreibeträge,

Kinderzusatzbetrag

- Leistungen des Bürgergeldes für Kinder im SGB II,
- Leistungen nach dem SGB XVII für Kinder
- Leistungen des Asylbewerberleistungsgesetzes für Kinder
- Kinderzuschlag nach § 6a Bundeskindergeldgesetz (BKGG)
- Teile des Bildungs- und Teilhabepaketes nach § 6b BKGG bzw. § 28 SGB II bzw. § 34 SGB XII



Kinder – eine nachwachsende Zielgruppe

10.85 Mio. Kinder bis 14 Jahre lebten 2021
in Deutschland*

2021 kamen 795.517 Neugeborene* hinzu!

* Quelle: Statista 2023



Warum ist die Zielgruppe Kinder so wichtig?

- Kinder sind die Kunden von morgen
- zusätzliches Umsatz – und Cross-Selling-Potential
- Türöffner zu anderen Zielgruppen z.B. 50+ („Best-Ager“)



Zielgruppe Kinder bedeutet:

EASY Selling!

- leichter Gesprächseinstieg
- geringer Wettbewerb
- überschaubare Beträge
- Umsatzpotential durch Zuzahlungen (Geldgeschenke)
- hoher Versorgungsbedarf („Baustelle“ Generationenvertrag)
- emotionaler Verkauf



Für die „KLEINEN“ spart man gerne !

Wie wird gespart? Früher und heute !

Sparbücher

Bausparverträge

Ausbildungsversicherungen

**Wer bemüht sich frühzeitig
um die Kunden der Zukunft?**

z.B. Banken ...

einmal als Kunden „gewonnen“,
bedeutet hoher Bindungseffekt
für Zukunft und Vertrauensvorschuss



Kinder sind unsere Zukunft!

Wer spart zusätzlich neben den Eltern für die Kinder?

- Großeltern
- Paten
- Tanten / Onkel

Wer muss - meistens - mit unterschreiben?

- Eltern

Was macht man, wenn z.B.:

- Oma / Opa oder Paten
dies als spätere Überraschung nutzen wollen?
- die Eltern ganz woanders wohnen?
- oder geschieden sind?
- etc.



Konzept-Lösung:

HITS FOR KIDS

Heute die Kunden von
morgen (ab)sichern

2 in 1

Sparen
&
Vorsorgen



Flexibilität bei Abschluss Baloise Invest Kids

- Abschluss **ohne** Unterschrift der Eltern!*
- Spätere Übertragung auf das Kind frei wählbar.
(ab Alter 18 Jahre)
- Nachträgliche Zustimmung kann jederzeit
nachgeholt werden.
- Ideal für Großeltern und Paten

X	X
Unterschrift des Versicherungsnehmers	~~Unterschrift des/der gesetzlichen Vertreter/s der haupt- versicherten Person (Kind) falls vom VN abweichend~~

* Beispiel: VN: Großvater / VP: Enkel

(§150 VVG))

"Abschlussgarantie"



**Für die kleinen und
großen Wünsche auf
Deinem Lebensweg**



Geschenk-Urkunde für:

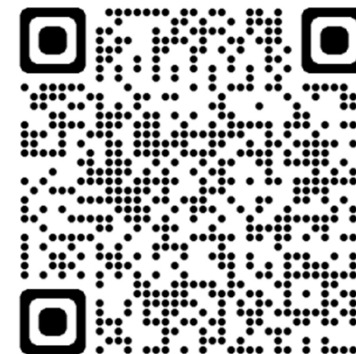
Von:

baloise.com

BAI_001A_K22

Geschenk-Urkunde

- sehr persönlich
- nachhaltig und unvergesslich
- wertvoll und
- ein Türöffner für eine gesicherte Zukunft





Vertragsübergabe zum Wunschtermin

Entscheiden Sie selbst,
wann und wie

Ihr Kind das finanzielle Ruder
in die Hand nehmen soll.

Flexibilität erleben mit dem Vario-Schieberegler

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

**Jetzt
testen!**

**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 %)

Das kennen Sie. „Ich warte lieber noch ...“



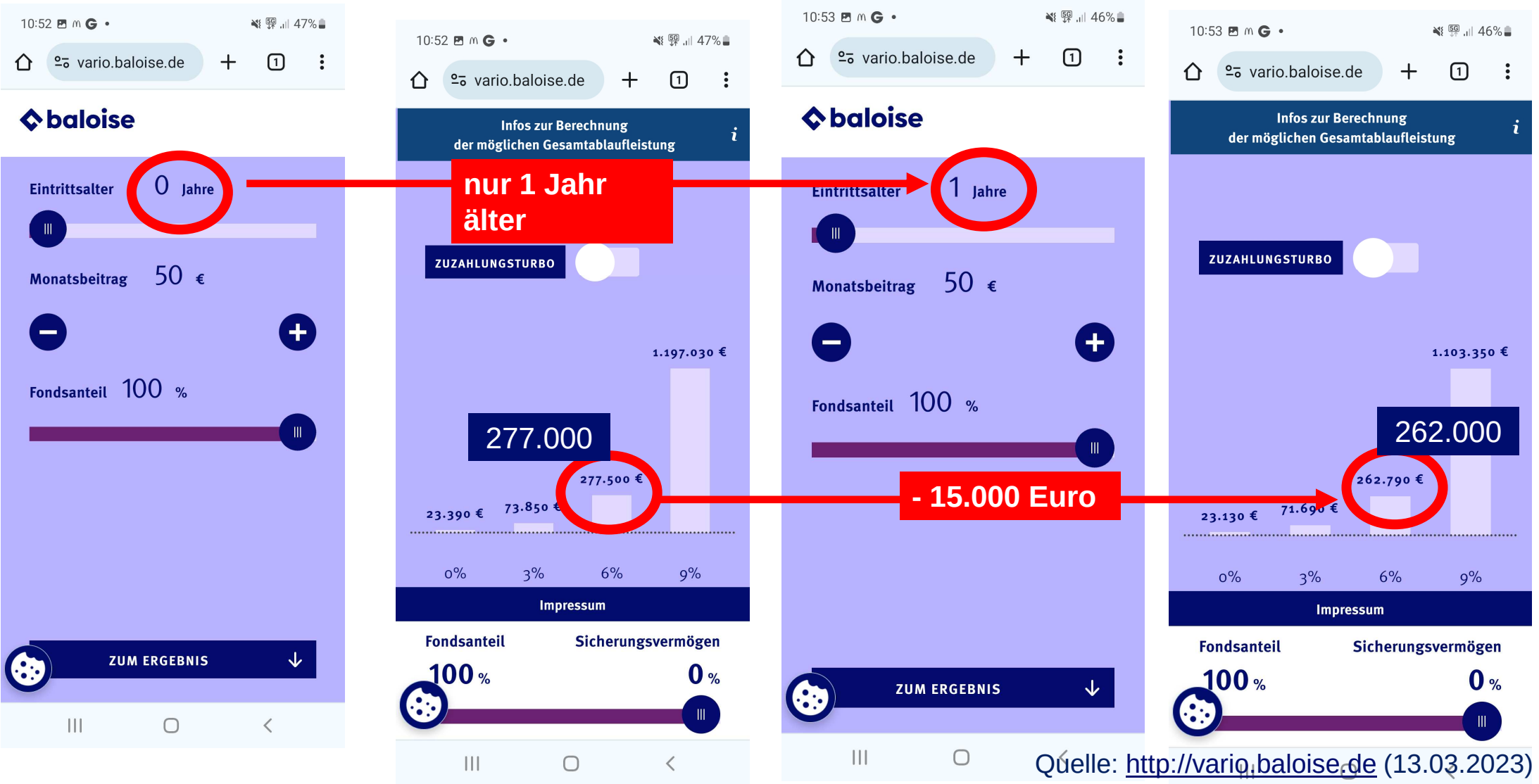
Das Wichtigste:

Früh starten!

Jetzt beginnen!

Warum?

„Warten kostet Geld!“ – 1 Jahr führt zu rd. 15.000 Euro **weniger** Renditechancen



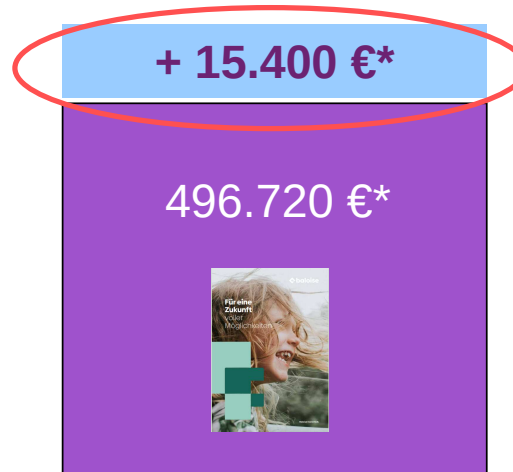
"Zinses-Zins-Effekt" (Je früher, desto besser!)

Auswirkungen von Zuzahlungen zu Beginn bei der Baloise Invest Kids

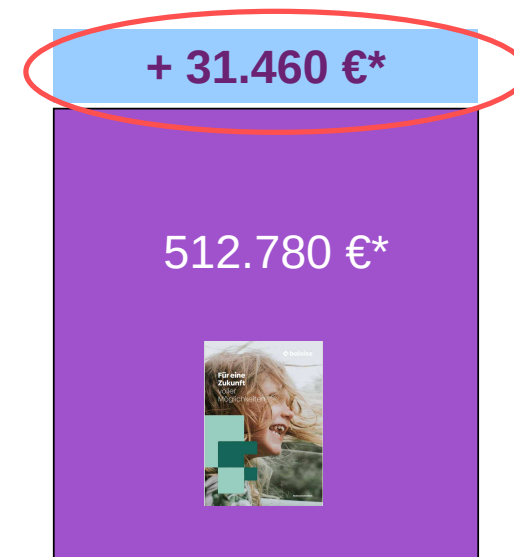
ohne Zuzahlung



Zuzahlung 250 €



Zuzahlung 500 €



*Werte gem. Tarifrechner Stand 01.202 Beispiel: Kind (0, ab Geburt), 50 €, Endalter: 67 Jahre
Unterstellte Wertentwicklung von 6% p.a. (nicht garantiert)

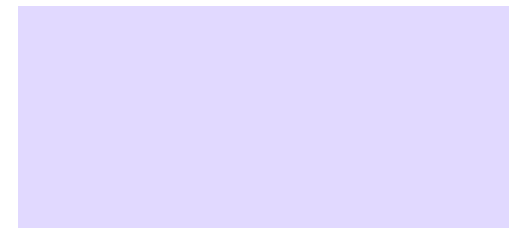
Zuzahlungen = höhere Ablaufleistungen & höhere Vertragswerte in den ersten Jahren = verbesserte
Effektivkosten = nahezu kein Storno



Zuzahlung und Einmalbeiträge

- Kinderbonus
- Schenkungen zu besonderen Anlässen
- Fälligkeit eines Depots, Bausparer o.ä.
- Erbschaft

usw.





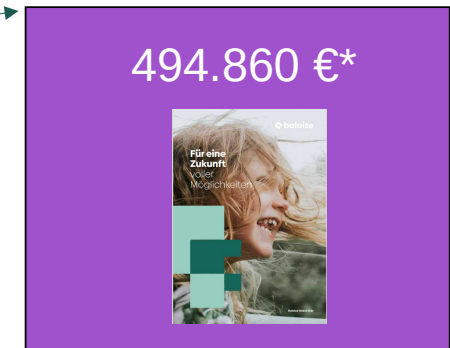
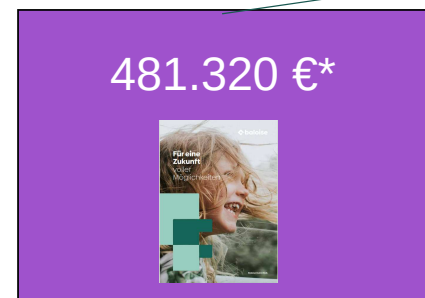
Baloise Juniorvorteil

Ein besonders wertvoller Tipp!

- bei mind. 2 Verträgen gleichzeitig

Auswirkungen des Juniorvorteils
(Kostenvorteil! - Mehr Anlage!)

**+ 13.540,- €
mehr Ablaufleistung**



Beispiel: Kind (0, ab Geburt), 50 €, Endalter: 67 Jahre
Unterstellte Wertentwicklung von 6% p.a. (nicht garantiert)



Zusätzliche Sicherheit Niemand weiß, was kommt ...

Absicherung des Sparziels –
mit Versorger-Mitversicherung (optional)

Beitragsübernahme bei Berufsunfähigkeit

Bei Berufsunfähigkeit des Versorgers/Beitragszahlers übernimmt die Baloise die Beitragszahlung bis zum Ende der Mitversicherungsdauer.

Beitragsübernahme bei Tod

Bei Tod des Versorgers/Beitragszahlers übernimmt die Baloise die Beitragszahlung bis zum Ende der Mitversicherungsdauer. Damit ist die Ausbildung immer sicher finanziert.

Baloise Invest Kids

Auszug aus der Beraterkarte

Baloise Invest Kids

Fondsanlage und Sparziel-Absicherung

Attraktive Einzelfonds aller Anlageklassen
Das Baloise Fondsuniversum

Vorteile

- Aktive und passive Fonds lassen sich in einer Police kombinieren
- Großes Angebot an nachhaltigen Fonds
- Baloise Fondsuniversum bereits zum 2. Mal durch Handelsblatt mit Bestnote "sehr gut" ausgezeichnet
- Institutionelle Tranchen verfügbar
- Bei Aufteilung auf mehrere Fonds beträgt der Mindestanteil pro Fonds nur 1%
- Switch/Shift 12x pro Jahr gebührenfrei möglich

Sparzielabsicherung mit der Versorger-Mitversicherung
Beispielhafter Vertragsverlauf

Bei Tod des Versorgers erfolgt eine Einmalzahlung der bis zum Ende der Mitversicherungsdauer anfallenden Beiträge.

● eingezahlte Beiträge
● Vertragsverlauf mit laufender Beitragszahlung
● neuer Vertragsverlauf nach Einmalzahlung der ausstehenden Beiträge (Leistungsfall)

Einmalzahlung

Ausbildungsphase

geplanter Rentenbeginn mit 62 Jahren

0 Jahre 5 Jahre 18 Jahre 27 Jahre (spätestes Ende der Mitversicherung)

Tarif Baloise Invest Kids, geplanter Rentenbeginn mit 62 Jahren. Alle Angaben dienen ausschließlich Illustrationszwecken.

Testen Sie unseren Online-Vario-Schieberegler:

Berechnen Sie mit wenigen Angaben Ihre mögliche Versorgung

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

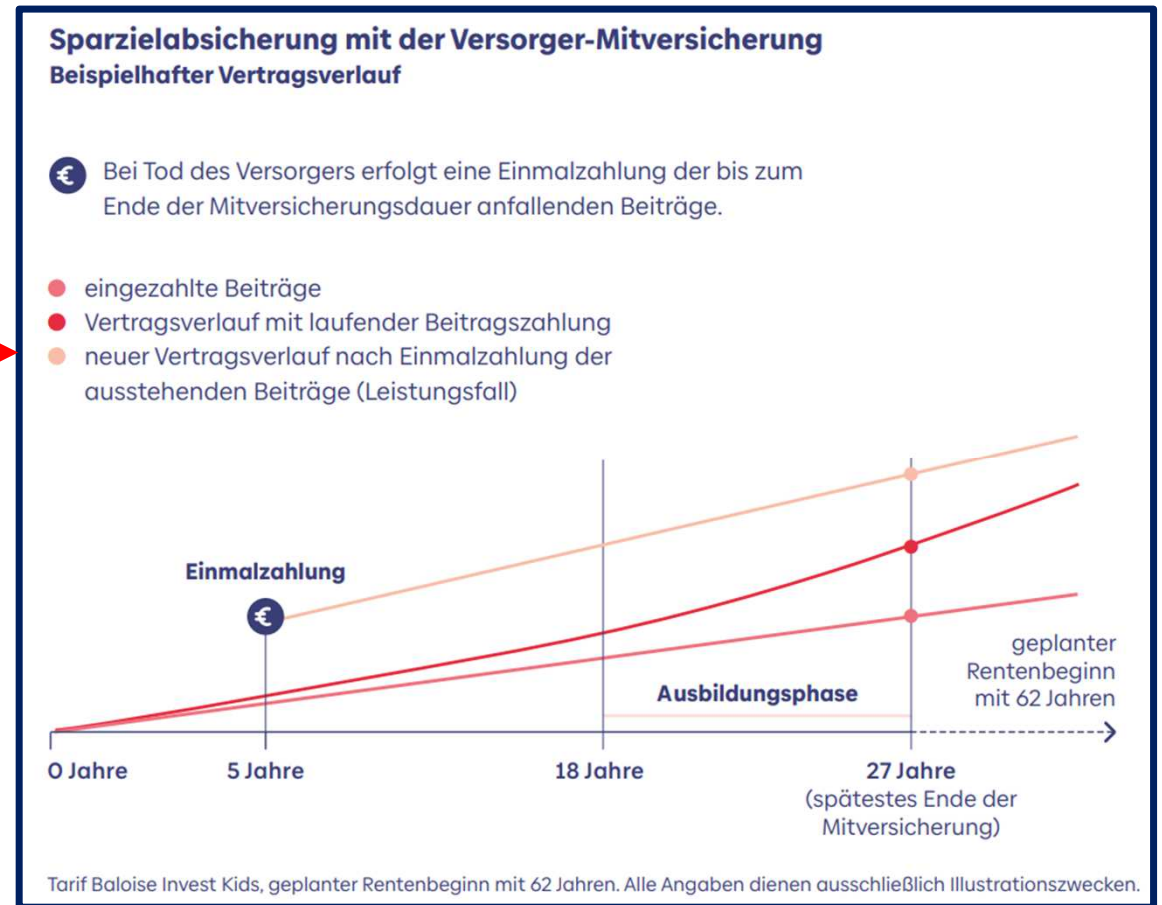
Schweizer Investment Knowhow aus dem Hause Baloise

Nachhaltige Altersvorsorge

Baloise Lebensversicherung AG Deutschland

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

baloise.de/vario



Einvertrags-Lösung mit 3-fach Garantie

Basler 3-fach Garantie



- 1 Zuzahlungen**
→ Bis 50.000 EUR pro Kalenderjahr
- 2 Individuelle Erhöhung**
→ Bis Alter 50 Jahre
→ Jahresbeitrag max. 20.000 EUR
- 3 Dynamik-Anpassungen**
→ 1% bis 10 %
→ Auf Wunsch in den ersten 5 Jahren
doppelt so hoch



Für noch mehr Sicherheit – der garantierte Rentenfaktor

Unabhängig von der tatsächlichen Höhe des Vertragsvermögens garantieren wir Ihnen bereits jetzt einen Rentenfaktor. Der garantierte Rentenfaktor gibt an, wieviel Rente Sie für je 10.000 EUR bekommen.

Ihr Vorteil:

Dieser garantierte Rentenfaktor gilt unbegrenzt, ganz gleich wie hoch Ihr Vertragsvermögen am Ende ist. Zusätzlich garantieren wir Ihnen diesen Rentenfaktor bereits heute für Vertragserhöhungen in der Zukunft. Das gibt ein gutes Gefühl.

Vermögensaufbau, aber womit?

Wertentwicklungs-Vergleich

30 Jahre Anlagedauer

- Sparbuch*
- Rentenfonds global (Langläufer)
- Mischfonds, ausgewogen
- Aktienfonds Deutschland



Vergleich der durchschnittlichen Wertentwicklung p. a. der verschiedenen Anlageformen.

*Quelle: BVI, IVFP, Stand 2021

Zins, Zeit und Vermögensverdoppelung

72er Regel



- › Wie lange dauert es mein Geld zu verdoppeln:
bei einem Zins von

- 1,0%
- 0,5%
- 0,1%

- › Die 72er-Regel:

- $72 : 1,0\% = 72 \text{ Jahre}$
- $72 : 0,5\% = 144 \text{ Jahre}$
- $72 : 0,1\% = 720 \text{ Jahre}$

- › Um mein Geld in 10 Jahren zu verdoppeln, brauche ich:

- $72 : 10 \text{ Jahre} = 7,2\% \text{ Rendite pro Jahr}$

Der Motor einer jeden Fondspolice

Schweizer Investmentkompetenz

Der Motor einer jeden Fondspolice

Das Baloise Fondsuniversum



Nachhaltiges Fondsuniversum

Knock-Out Kriterien

Quantitative Analyse

Qualitative Analyse

Empfehlung

Unsere Kriterien bei Überprüfung

- hochwertig
- präzise
- langfristig
- nachhaltig
- verlässlich
- konsequent



Handelsblatt



Baloise Vermögensportfolios von Profis managen lassen



Seit 01.01.23
auch
nachhaltig

Baloise VermögensPortfolio Balance

Mittelniedriges Risiko
Portfolio mit Risikoindikator 2 bis 3
Schwankungsbreite: max. 12 %



SRI*-Risikoindikator



Baloise VermögensPortfolio Wachstum

Mittelniedriges Risiko
Portfolio mit Risikoindikator 3 bis 4
Schwankungsbreite: max. 20 %



SRI*-Risikoindikator

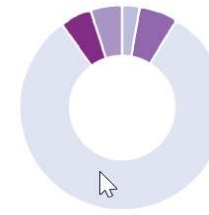


Baloise VermögensPortfolio Chance

Mittelniedriges Risiko
Portfolio mit Risikoindikator 4 bis 5
Schwankungsbreite: max. 30 %



SRI*-Risikoindikator

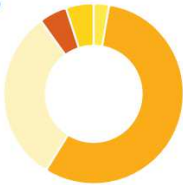


Baloise ETF VermögensPortfolio Balance

Mittelniedriges Risiko
Portfolio mit Risikoindikator 2 bis 3
Schwankungsbreite: max. 12 %



SRI*-Risikoindikator

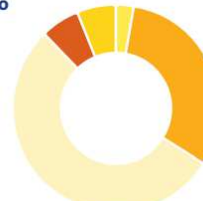


Baloise ETF VermögensPortfolio Wachstum

Mittleres Risiko
Portfolio mit Risikoindikator 3 bis 4
Schwankungsbreite: max. 20 %



SRI*-Risikoindikator

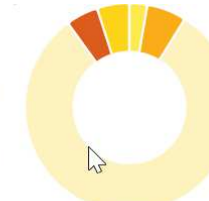


Chance

Mittelniedriges Risiko
Portfolio mit Risikoindikator 4 bis 5
Schwankungsbreite: max. 30 %



SRI*-Risikoindikator



**Auf dem Weg zu mehr
Vermögen –
Investieren wie die
Profis**

Lassen Sie die
Investmentprofis für sich
arbeiten.

Die Baloise
VermögensPortfolios
werden fortlaufend aktiv
gemanagt, und zwar
während der gesamten
Dauer bis zum
Rentenbeginn

Der Baloise Fondschecker

Produkte filtern

Fondsart
(0 ausgewählt)

Region
(0 ausgewählt)

Thema
(0 ausgewählt)

Fondsmanagement
(0 ausgewählt)

Risikoindikator
(0 ausgewählt)

Fondsgesellschaft
(0 ausgewählt)

Nachhaltigkeit
(0 ausgewählt)

ESG-Ausschlusskriterien

Verkaufsoffene Produkte
(0 ausgewählt)

Bestand
(0 ausgewählt)

Fondssuche

Fondsname, ISIN, ...

Portfolio-Code suchen

z.B. BLS1234567

Produkte

Fonds vergleichen

In neues Portfolio übernehmen

Fondswechsel beantragen

Auswahl zurücksetzen

231 von 231 gefiltert / 3 ausgewählt

	Fondsname	ISIN	Assetklasse Baloise	Performance 10 Jahre
☐	AB SICAV I-Emerging Markets Multi-Asset Portfolio A EUR	LU0633140644	Mischfonds Schwellenländer	2
☐	AB SICAV I-International Health Care Portfolio A USD	LU0058720904	Aktienfonds Branchen/Themen	21
☐	AB SICAV I-International Technology Portfolio A USD	LU0060230025	Aktienfonds Branchen/Themen	22
☐	AB SICAV I-Sustainable Global Thematic Portfolio AX USD	LU0057025933	Aktienfonds international	13

Alle Fonds und Pakete
tagesaktuell und
übersichtlich
einsehbar.

Analysieren und
vergleichen leicht
gemacht

Vertriebsansatz:

Bestandspolice leicht
analysieren, ggf.
optimieren und
Kundentermin
vereinbaren

Lösung: Baloise Invest Kids

Ein perfektes Geschenk für die Zukunft von Kindern

Bewertung:
max. 45 Jahre

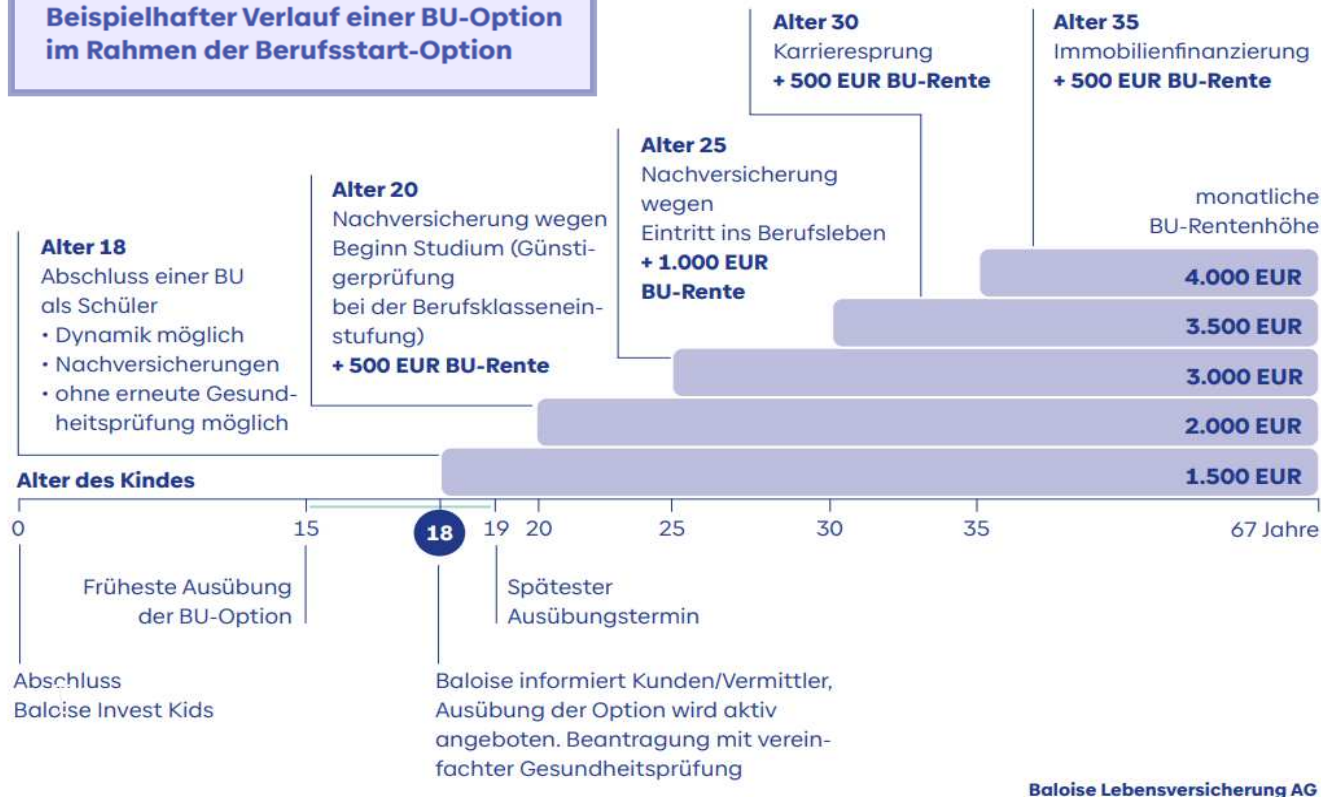
Baloise Invest Kids Highlights

- **Ohne Unterschrift der Eltern abschließbar**,^{*}
z. B. als Geschenk-Police für Großeltern und Paten
- kostenlose **Berufsstarter-Option** und optionaler **Versorgerschutz**
- **Vario Schieberegler** – flexible Aufteilung zwischen
Fondsanlage und Garantievermögen möglich
- **3-fach-Garantie** – mit garantiertem Rentenfaktor für
Zuzahlungen, Beitrags- und Dynamikerhöhungen
- **Schweizer Investmentkompetenz** – attraktive Fonds
aus dem Baloise Fondsuniversum. Oder investieren Sie
wie die Profis in die Vermögensportfolios

^{*} Beispiel: VN Großvater / VP Enkel (Todesfallleistung begrenzt auf 8.000,- EUR (\$150 VVG))



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)

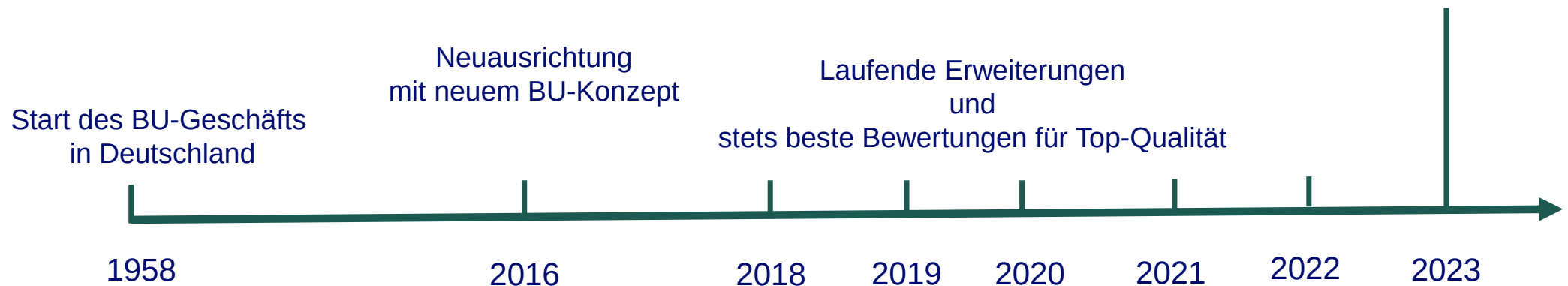
Nachversicherungsgarantien sind Gold wert = zukünftige Termine mit Einkommensgarantie

Die Fragen sind von der zu versichernden Person zu beantworten und ersetzen Teil C (die Gesundheitserklärung) des Versicherungsantrags.

1. Wie sind Ihre derzeitigen Körpermaße? Größe in cm Gewicht in kg
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?
Falls ja, welche? ☐ 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?
Falls ja, bitte nähere Angaben. Wegen welcher Gesundheitsstörung? Wann? Wie lange? ☐ ja ☐ nein
3. Wurden Sie in den letzten **3 Jahren** ärztlich untersucht, beraten oder behandelt wegen Störungen oder Beschwerden der Psyche (z. B. Depression, ADHS, Angststörung, Essstörung), Störungen oder Beschwerden des Bewegungsapparates (z. B. Gelenke, Muskeln, Bänder, Wirbelsäule), Einschränkungen oder Störungen der Sehfähigkeit und/oder der Hörfähigkeit, Drogen, drogenähnliche Substanzen, Betäubungsmittel und/oder Alkohol?
Falls ja, bitte nähere Angaben. ☐ ja ☐ nein
4. Wurden Sie in den letzten **3 Jahren** in einem Krankenhaus, einer Rehabilitationsklinik, einer Entzugsklinik oder einer anderen stationären Einrichtung der medizinischen Versorgung beraten, behandelt oder untersucht?
Falls ja, bitte nähere Angaben. Wegen welcher Gesundheitsstörung? Wie behandelt? ☐ ja ☐ nein
- Wann erstmals aufgetreten bzw. festgestellt? Dauer? Folgen?
- Name und Anschrift des behandelnden Arztes bzw. der Einrichtung?
5. Erhalten oder erhielten bzw. beantragten Sie in den letzten 3 Jahren eine Rente oder Abfindung wegen Berufsunfähigkeit, Erwerbsunfähigkeit, Erwerbsminderung, Grundunfähigkeit, Pflegebedürftigkeit oder körperlicher Schäden (ggf. Rentenbescheidabschrift – Begründungsteil mit Versehrtenstufe – beifügen) und/oder besitzen oder beantrag(t)en Sie einen Ausweis nach dem Behindertenrecht? ☐ ja ☐ nein

Rückblick und Ausblick

Fortsetzung des BU-Erfolgskonzeptes
mit allen Vorzügen und attraktiven Neuerungen



Aktuell über 130.000 Neuanträge



Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung für Schüler



- Versicherbar ab Alter 10 Jahre bis 1.500 Euro BU-Rente
- Voraussetzung für die Leistung liegt bei 50 % Berufsunfähigkeit
- AU-Baustein: Leistung auch bei längerer Krankheit
- Verzicht auf Nachmeldepflicht bei Berufswechsel
- Günstigerprüfung auch bei Wechsel der Schulform und Berufswechsel möglich

Schüler	Normaltarif (Tarif BP)	
	Tarifbeitrag	Zahlbeitrag
Gymnasium Klasse 11 Alter 16 Jahre, 1.000 EUR mtl. BU-Rente (Endalter: 67 Jahre)	49,17 EUR	36,88 EUR

Stand 01.2023, Berechnung über Baloise Tarifrechner, Nichtraucher, 25% Überschussbeteiligung

Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung für Schüler



Günstigerprüfung auch bei Wechsel der Schulform und Berufswechsel möglich

29 Was müssen Sie beachten, wenn die 7 versicherte Person ihre berufliche Tätigkeit ändert?

Wenn die 7 versicherte Person ihre berufliche Tätigkeit ändert, müssen Sie uns das nicht mitteilen. Sie können in diesem Fall aber prüfen lassen, ob wir den neuen Beruf günstiger einstufen.

Dafür gelten folgende Voraussetzungen:

- Sie teilen uns den neuen Beruf der 7 versicherten Person in 7 Textform mit,
- die 7 versicherte Person übt den Beruf seit mindestens einem Jahr aus und
- die 7 versicherte Person hat das 51. Lebensjahr noch nicht vollendet.

Wenn die 7 versicherte Person Schüler ist oder Wehr-, Zivil- oder ähnliche Dienste leistet, gelten abweichend folgende Voraussetzungen:

- Die 7 versicherte Person wechselt die Schulform, wechselt in die 7 gymnasiale Oberstufe, nimmt erstmals einen Beruf, eine 7 Ausbildung oder ein 7 Studium auf,
- Sie teilen uns dies innerhalb von sechs Monaten in 7 Textform mit und
- der Vertrag besteht seit höchstens 10 Jahren.

Wir können die Gesundheit der 7 versicherten Person erneut prüfen. Davon kann es abhängen, ob wir Ihren Beitrag sen-

ken können. In den ersten fünf Jahren seit Vertragsbeginn gilt: Wir prüfen die Gesundheit der 7 versicherten Person nicht, wenn sie das 35. Lebensjahr noch nicht vollendet hat.

Wenn wir den neuen Beruf günstiger einstufen, berechnen wir Ihren Beitrag mit den bisherigen 7 Rechnungsgrundlagen.

Haben Sie für diesen Vertrag die bisher höchstmögliche 7 Versicherungsdauer vereinbart, gilt: Sie können auch für den neuen Beruf die höchstmögliche 7 Versicherungsdauer vereinbaren.

Wenn wir die neue berufliche Tätigkeit nicht günstiger einstufen, bleibt Ihr Vertrag unverändert. Wir können die 7 versicherte Person nicht ungünstiger einstufen.

Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung für Schüler



Was ist für Schüler in der BU zu beachten?

Eigene Definition in den Bedingungen – ein Blick ins Kleingedruckte

- Gilt der Schüler als Beruf?
- Was ist konkret versichert?
- Kann der Schüler verwiesen werden?
Zum Beispiel auf eine andere Schulform?
- Was ist der Schüler-Alltag?

8.7 Welche Besonderheiten gelten für Schüler?

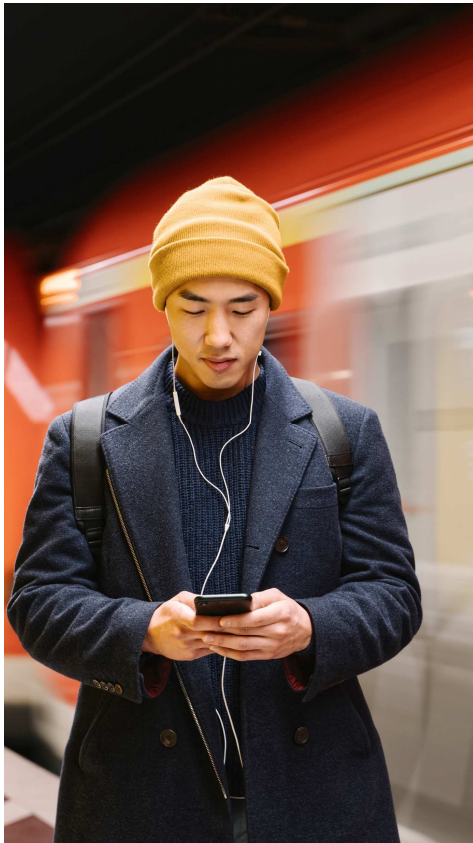
Solange die 7 versicherte Person Schüler ist, legen wir diese Tätigkeit als Beruf (siehe 8.1) zugrunde, wie sie ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgeübt wird.

Die 7 versicherte Person ist berufsunfähig, wenn folgende Bedingungen vorliegen:

- a. Die 7 versicherte Person
 - kann für voraussichtlich mindestens sechs Monate ununterbrochen
 - zu mindestens 50 Prozent
 - nicht oder nur mit sonderpädagogischer Förderung am Unterricht einer allgemeinbildenden Schule teilnehmen

Dabei berücksichtigen wir den zuletzt ausgeübten Unterricht einschließlich der Hausaufgaben, die Ausstattung des Schulgebäudes und die Bewältigung des Schulwegs. Wir verzichten auf eine abstrakte Verweisung auf eine andere Schulform.

Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung für Studenten und Azubis



- Versicherbar ab Alter 15 Jahre
- **Studenten bis 2.000 Euro** monatliche BU-Rente
- **Auszubildende bis 1.500 Euro** monatliche BU-Rente
- Bei Auszubildenden wird im Leistungsfall von Beginn der Ausbildung die Lebensstellung im Zielberuf geprüft und nicht die eines Auszubildenden.
- Ohne finanzielle Risikoprüfung

Studenten	Normaltarif (Tarif BP)	
Bachelor of Science Betriebswirtschaft	Tarifbeitrag	Zahlbeitrag
Alter 20 Jahre, 1.000 EUR mtl. BU-Rente (Endalter: 67 Jahre)	38,90 EUR	29,17 EUR

Stand 01.2023, Berechnung Baloise Tarifrechner, Nichtraucher, 25% Überschussbeteiligung

Zielgruppenspezifische Gesundheitsfragen für junge Leute



Ist es hilfreich, den Gesundheitszustand Ihres Kunden

- egal, ob jung oder alt –

mit einem einheitlichen Fragenkatalog zu prüfen?

EXKLUSIV

**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

2. Wurden Ihnen in den letzten 12 Monaten apotheken- und/oder verschreibungspflichtige Medikamente verordnet, verabreicht oder empfohlen? (Erkältungsmittel, Allergika oder Vitaminpräparate müssen nicht genannt werden)

☐

ja

☐

nein

3. Waren Sie in den letzten 2 Jahren mehr als zwei Wochen zusammenhängend aus gesundheitlichen Gründen nicht in der Lage Ihrer schulischen, studentischen oder beruflichen Tätigkeit nachzugehen oder sind Sie aktuell arbeitsunfähig?

☐

ja

☐

nein

4. Bitte geben Sie an, ob Sie in den letzten 3 Jahren Erkrankungen oder in den letzten 6 Monaten Beschwerden haben/hatten und/oder deswegen Beratungen, Behandlungen oder Untersuchungen bei Ärzten, Heilpraktikern oder nichtärztlichen Therapeuten stattfinden/stattgefunden haben oder diese derzeit geplant sind. (Vorsorgeuntersuchungen ohne krankhaften Befund, zahnärztliche Behandlungen, akute und ausgeheilte Atemwegs-, Magen-, Darm-, Harnwegsinfekte, folgenlose Impfungen, folgenlose Blinddarmentfernungen, folgenlose Bänderdehnungen/-zungen müssen nicht genannt werden)

a) Erkrankungen des Bewegungsapparates (z. B. Rückenschmerzen, Gelenkprobleme, Unfallfolgen)

☐

ja

☐

nein

b) Psychische Erkrankungen, Störungen der Psyche oder Entwicklungsstörungen (z. B. Depressionen, AD(H)S, Burn-out, Essstörungen, berufliche und/oder private Belastungssituationen, Autismus-Spektrum-Störungen)

☐

ja

☐

nein

c) Erkrankungen des Herz-/Kreislaufsystems (z. B. Myokarditis, Herzfehler, Thrombosen)

☐

ja

☐

nein

d) Tumorerkrankungen (z. B. Krebs, Leukämie, nicht sicher gutartige Hautbefunde)

☐

ja

☐

nein

e) Neurologische Erkrankungen (z. B. Schwindel, Epilepsie, Migräne)

☐

ja

☐

nein

f) Erkrankungen oder Fehlfunktionen des Immunsystems (z. B. Rheuma, Multiple Sklerose, chronisch entzündliche Darmkrankungen)

☐

ja

☐

nein

g) Erkrankungen der Leber (z. B. Lebervergrößerung, Hepatitis) oder der Nieren (z. B. eingeschränkte Nierenfunktion, Zystenerkrankungen)

☐

ja

☐

nein

h) Beeinträchtigungen der Sinnesorgane (z. B. dauerhafte Hörminderung, Tinnitus, Fehlsichtigkeit von mehr als -8 Dioptrien)

☐

ja

☐

nein



Zielgruppenspezifische Gesundheitsfragen für junge Leute

(statt 10 Jahre und weniger Fragen)

5. Konsumieren oder konsumierten Sie in den letzten 5 Jahren Drogen, drogenähnliche Substanzen oder Betäubungsmittel oder wurden Sie wegen der Folgen des Konsums von Alkohol beraten oder behandelt? ☐ ja ☐ nein
6. Waren Sie in den letzten 5 Jahren für mindestens eine Nacht in einem Krankenhaus, einer Rehabilitationsklinik, einer Entzugsklinik oder einer anderen Einrichtung der medizinischen Versorgung oder ist ein Aufenthalt innerhalb der nächsten 6 Monate geplant oder angeraten? (Es müssen keine Angaben zu Schwangerschaften und Geburten gemacht werden) ☐ ja ☐ nein
7. Bitte geben Sie Einzelheiten zu den Fragen an, die Sie mit „ja“ beantwortet haben
(z.B. Art der Erkrankung, Behandlungsdauer, behandelnde Ärzte mit Namen und vollständiger Anschrift).

Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung



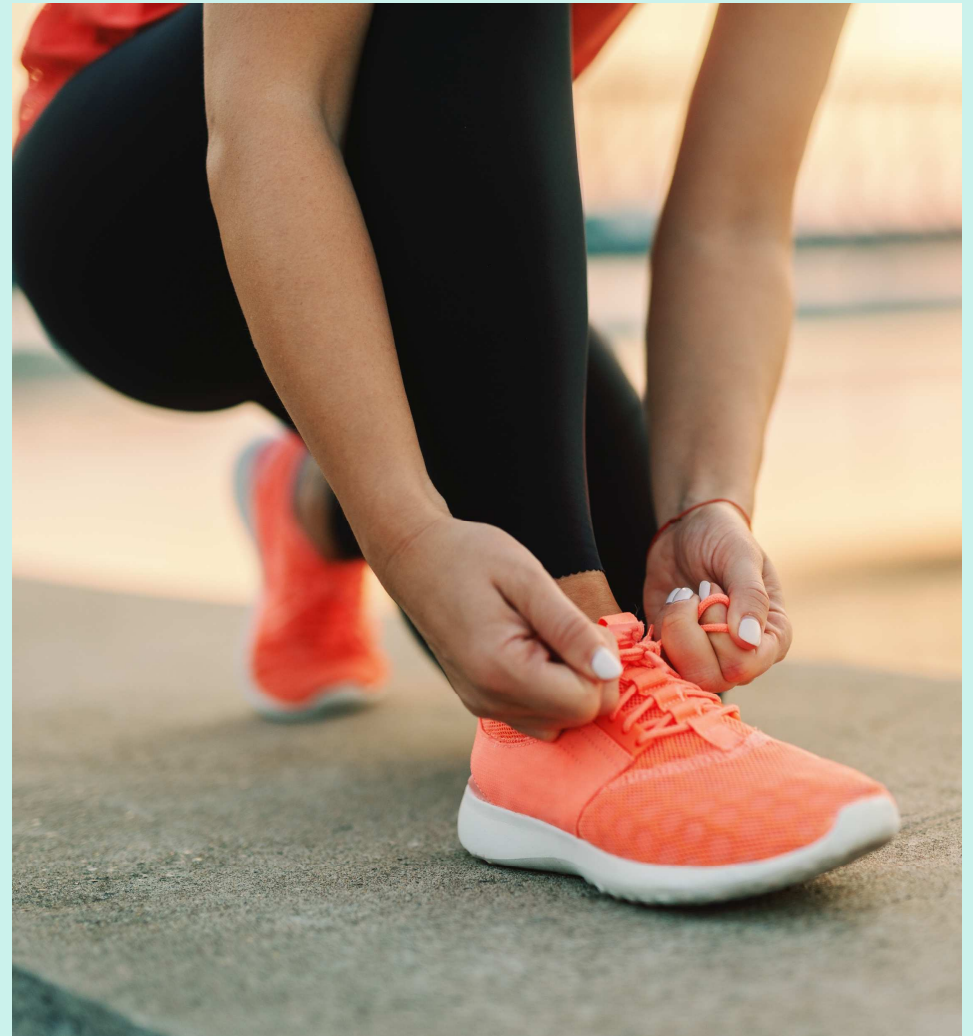
- News April 2024
- Leistungsspektrum
- Zielgruppen
- Antragsabwicklung «Easy Going»



Baloise BerufsunfähigkeitsVersicherung News April 2024

Über **600 Berufe** im Preis Verbessert

**Bessere Einstiegsmöglichkeit für
Ärzte und Medizinstudenten**



Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung

News April 2024

Beispielberufe	Zahlbeitrag
Ingenieur/in-Maschinenbau	29,49 €
Ingenieur/in-Elektrotechnik	29,99 €
Anlagenmonteur/in	64,39 €
Elektroniker/in IT-Systeme	64,39 €
Informatiker/in	29,99 €
Informatik-Kaufmann/-frau	38,33 €
Consultant-IT	31,03 €
IT-Administrator	30,73 €
Diplom-Betriebswirt	30,73 €
Kundenberater Versicherungen	38,74 €
Controller/in mit akad. Abschluss	30,73 €
Facharzt/-ärztin Allgemeinmedizin	31,03 €
Facharzt/-ärztin Psychotherapie	31,03 €
Apothekerin	32,31 €

Mtl. Zahlbeitrag für 1.000 EUR Monatsrente, Alter 30 Jahre,
Endalter 67 Jahre, mit berufstypischer Berufsausprägung



Umfangreichere Tarifauswahl - Antrag zur Absicherung von Immobiliendarlehen

Im neuen Antrag sind alle RLV-Tarife anwählbar:

Tarif RFS mit **linear fallender VS**

Tarif RKS mit **konstanter VS**

Tarif RKP **Premiumtarif mit konstanter VS**



Einsatzmöglichkeiten - Antrag zur Absicherung von Immobiliendarlehen

Jetzt mit erweiterter Zielgruppe!

Neu!

Absicherung eines Darlehens zur Finanzierung des Erwerbs, Baus, der Sanierung oder Renovierung einer selbstgenutzten

oder fremdgenutzten Immobilie bzw. zur Gründung oder Übernahme einer medizinischen Praxis, Anwaltskanzlei, Wirtschaftsprüfer- oder Steuerberaterkanzlei, eines Ingenieur- oder Architekturbüros oder einer Apotheke in Deutschland.

Voraussetzungen für den Antrag zur Absicherung von Immobiliendarlehen

Voraussetzungen

- Frist von 8 Monaten für die Antragstellung nach Schließung des Darlehensvertrages
- Todesfallschutz entspricht max. dem Darlehen, begrenzt auf 500.000 EUR
- Max. Eintrittsalter 44 Jahre
- Laufzeit maximal bis zum Ende des Darlehensvertrags
- Versicherte Person = Darlehensnehmer

Reduzierte Fragen zur Risikoprüfung

Allgemeine Angaben der zu versichernden Person

Neu!

1. Aktuelle Berufstätigkeit
2. Bestehen bei anderen Gesellschaften bereits Lebensversicherungen mit Todesfallschutz oder haben Sie solche beantragt oder wurden diese in den letzten 3 Jahren abgelehnt, zurückgestellt oder nur zu erschwerten Bedingungen (z. B. mit Zuschlag) angenommen?
3. Sind Sie besonderen Gefahren ausgesetzt
in der Freizeit (z.B. Tauchsport, Kampfsport, Bergsport, Pferderennen, Flugsport aller Art, Motorsport, aktives Fahren von motorisierten Zweirädern ab 125 ccm, Quads oder Trikes (auch Saisonfahrer), Teilnahme an Wettfahrten, Extremsport)?
4. Wie sind Ihre derzeitigen Körpermaße?

Aus 5 wird 2 - weniger Fragen im Rahmen der Gesundheitserklärung

Gesundheitserklärung (Teil A)

Neu!

1. Wurden Ihnen in den letzten **12** Monaten apotheken- und/oder verschreibungspflichtige Medikamente verordnet, verabreicht oder empfohlen? Verhütungs-, Schilddrüsen-, Heuschnupfen-, Erkältungsmittel oder Vitaminpräparate müssen nicht genannt werden.
2. Sind in den letzten **3** Jahren folgende Erkrankungen festgestellt oder behandelt worden: Herz-Kreislauserkrankungen, Krebs, Schlaganfall, chronische Nierenerkrankung, chronische Magen- oder Darmerkrankung, Diabetes, Lebererkrankungen, psychische oder neurologische Erkrankungen, HIV-Infektion/AIDS?

Fazit

Vorteile der vereinfachten Gesundheitserklärung

- Gilt für alle Baloise RLV-Tarife
- Jetzt für eine breitere Zielgruppe anwendbar
- Gesundheitserklärung von 5 auf 2 Fragen reduziert
- Vereinfachte Abwicklung
- Haftungssicherheit durch abschließende Aufzählung der relevanten Erkrankungen
- Kürzerer Abfragezeitraum nach stationären Aufenthalten im Krankenhaus
- Frage nach Drogenkonsum entfällt

Danke!

