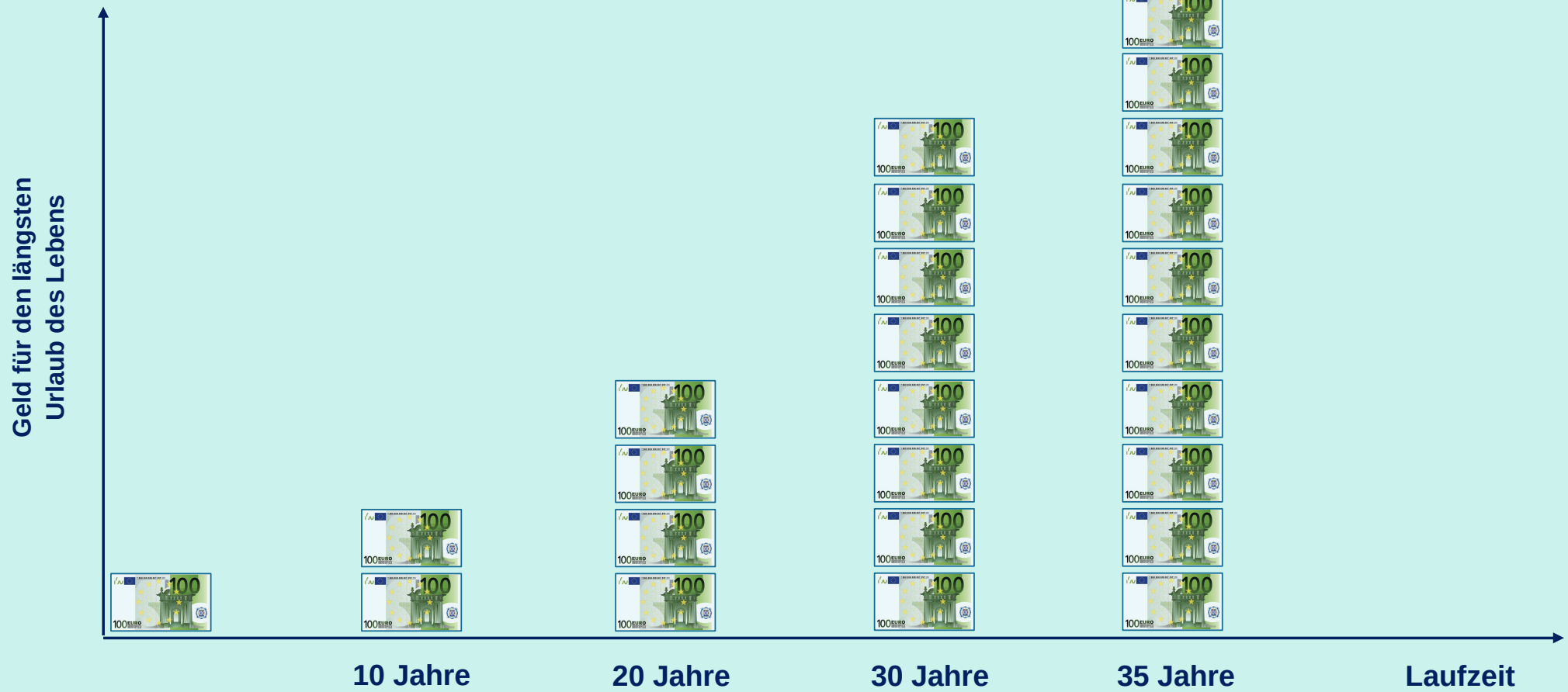


Zahl der Woche
—

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

72er - Regel



Baloise Best Invest: Vorsprung durch Performance

 **baloise**



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 – Vorsprung durch Performance



Baloise Best Invest: 6 Gänge für Top-Performance

1. Gang: Kosten gesenkt

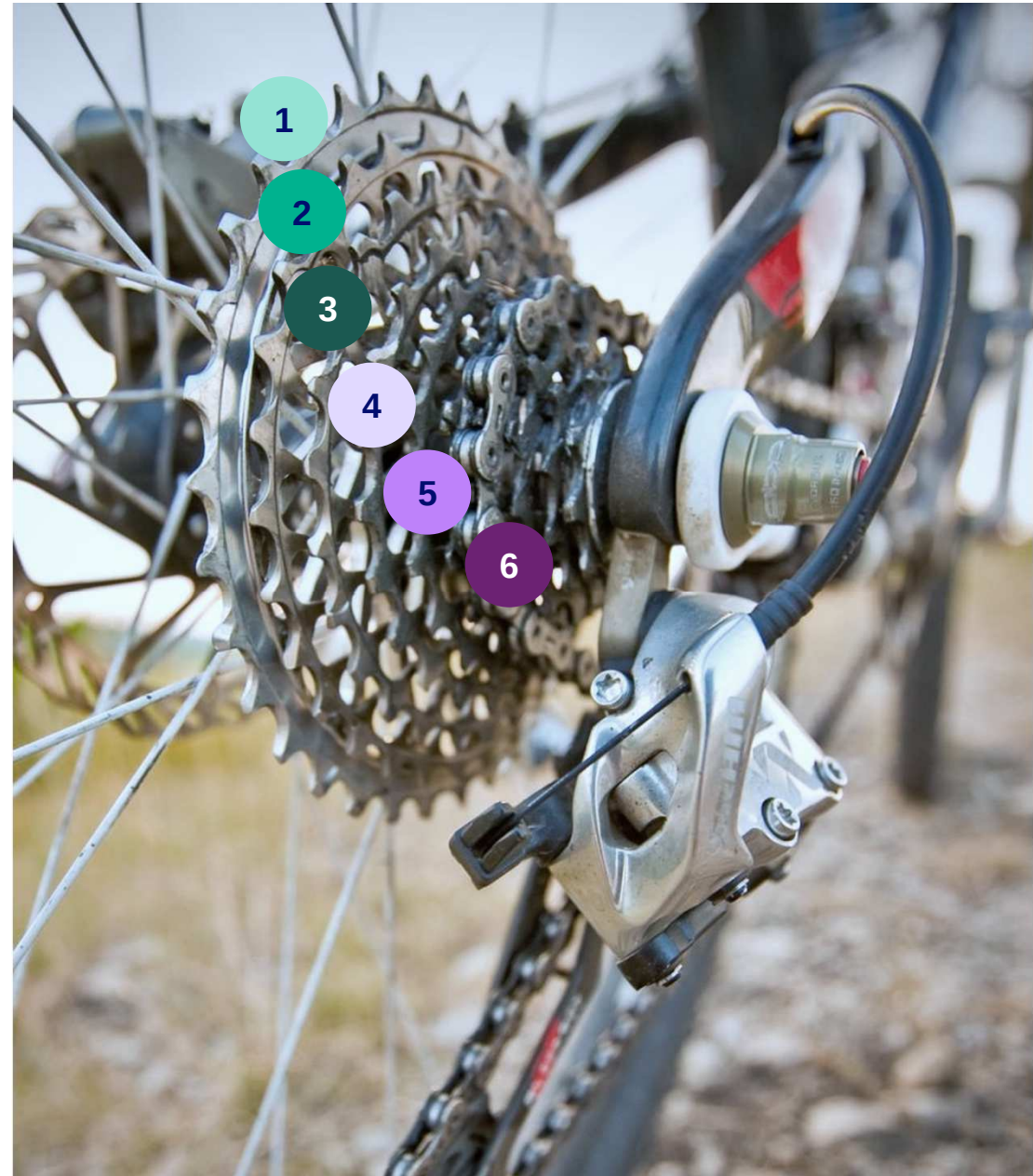
2. Gang: Leistung erhöht

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 %
0,00 %	24.702,00 EUR	100,00 EUR
3,00 %	24.702,00 EUR	100,00 EUR
6,00 %	24.702,00 EUR	100,00 EUR
9,00 %	24.702,00 EUR	100,00 EUR

Wir haben Ihre unverbindliche
Die Höhe Ihres
Daher können
Wir haben die
Wichtige Hinweis
Dieser Kurz
Bitte beachten
maßgeblich

**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: 01.05.2043 (67 Jahre)

Ihr mtl. Beitrag	von	bis	zu zahlender Beitrag
Baloise Best Invest	01.05.2023	01.05.2043	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 01.05.2043

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

Wir haben Ihre unverbindliche
Die Höhe Ihres
Daher können
Wir haben die
Wichtige Hinweis
Dieser Kurz
Bitte beachten
maßgeblich

**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

[Versichern](#)
[Anlegen & Finanzieren](#)
[Vorsorgen](#)
[Kontakt & Service](#)
[Ratgeber](#)

Assetklasse:	Aktienfonds Nordamerika
Auflagedatum:	18.05.2010
Fondswährung:	USD
Ertragsverwendung:	Thesaurierend
Fondsvolumen:	75,91 Mrd. USD
Ausgabeaufschlag:	Bei Baloise Leben keiner
Laufende Kosten:	0,07 %
Transaktionskosten:	0,02 %
Performance-Fee:	nicht verfügbar
Aktueller Kurs:	464,92 USD (07.09.2023)

Berücksichtigt dieses Finanzinstrument die Nachhaltigkeitspräferenzen der Endkunden?

-

Berücksichtigt dieses Produkt bei seinen Investitionen grundsätzlich negative Auswirkungen?

Nein

Performance in %

Von 05.07.2010 Bis 07.09.2023

[Lfd. Jahr](#)
[1 Jahr](#)
[3 Jahre](#)
[5 Jahre](#)
[10 Jahre](#)
[Max](#)

■ iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc) 435,37 %

400%
300%
200%
100%
0%

2012 2014 2016 2018 2020 2022

Kennzahlen

Stand: 07.09.2023

[Kontaktinformationen](#)

Bei langen
Laufzeiten
ist "alles
im Grünen"!

Deutsches Aktieninstitut
70 Jahre Kapital. Markt. Kompetenz.

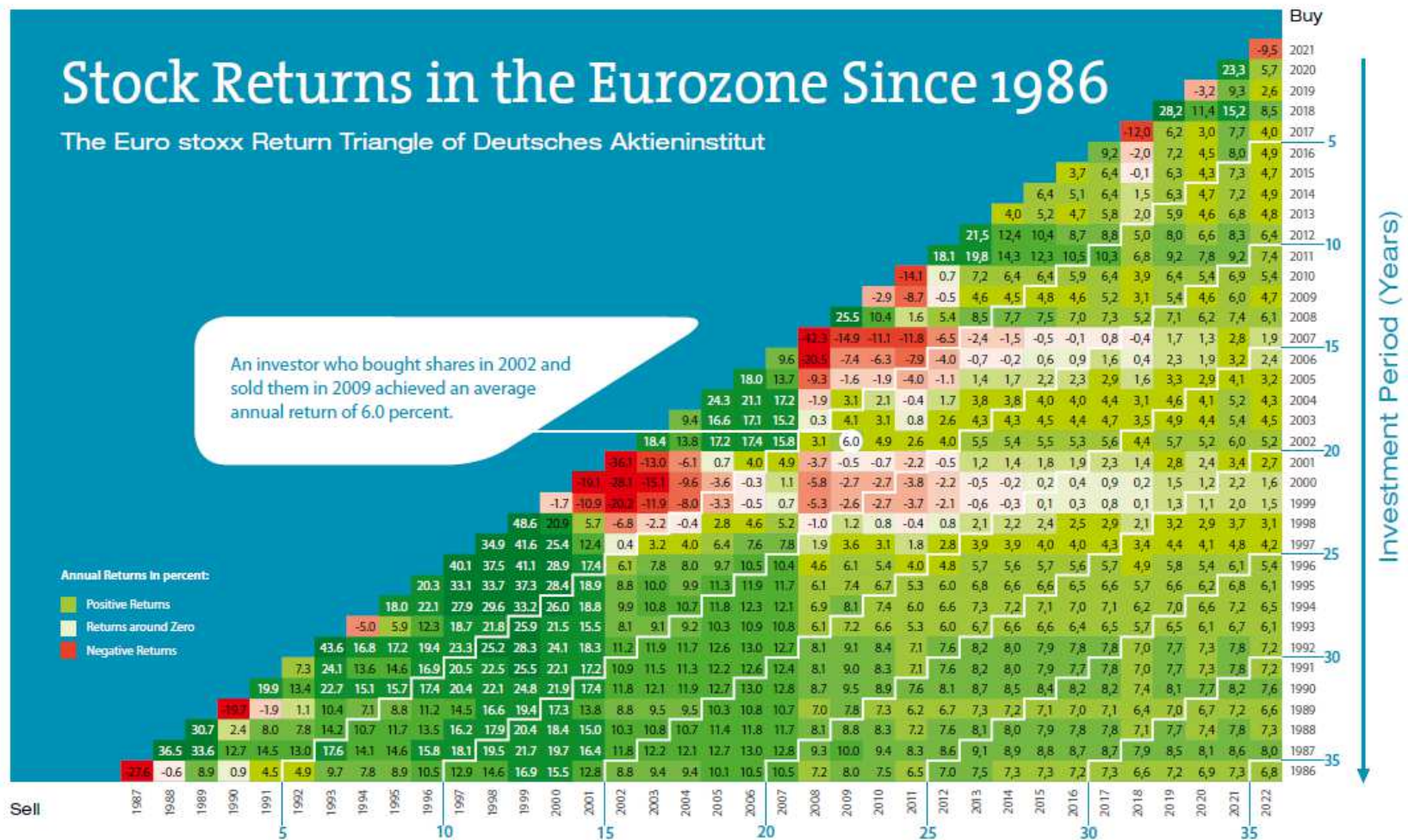
Stock Returns in the Eurozone Since 1986

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 Zuwachsrente
Fondskosten	10.000 EUR	10.000 EUR
0,00 %	24.700 EUR	10.000 EUR
3,00 %	4.000 EUR	10.000 EUR
6,00 %	9.000 EUR	10.000 EUR
9,00 %		10.000 EUR

• Wir haben unverbindlich
• Die Höhe der
• Die Höhe der
• Die Höhe der
• Die Höhe der

Wichtige Hinweise

• Dieser Kurzvorschlag
• Bitte beachten Sie

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 01.05.2058

Fondsentwicklung nach:	Kapitalabfindung	Anfängliche Zuwachsrente
Fondskosten	35.410 EUR	134 EUR
0,00 %		
3,00 %		
6,00 %		
9,00 %		

• Wir haben unverbindlich
• Die Höhe der
• Die Höhe der
• Die Höhe der
• Die Höhe der

Wichtige Hinweise

• Dieser Kurzvorschlag
• Bitte beachten Sie

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)

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

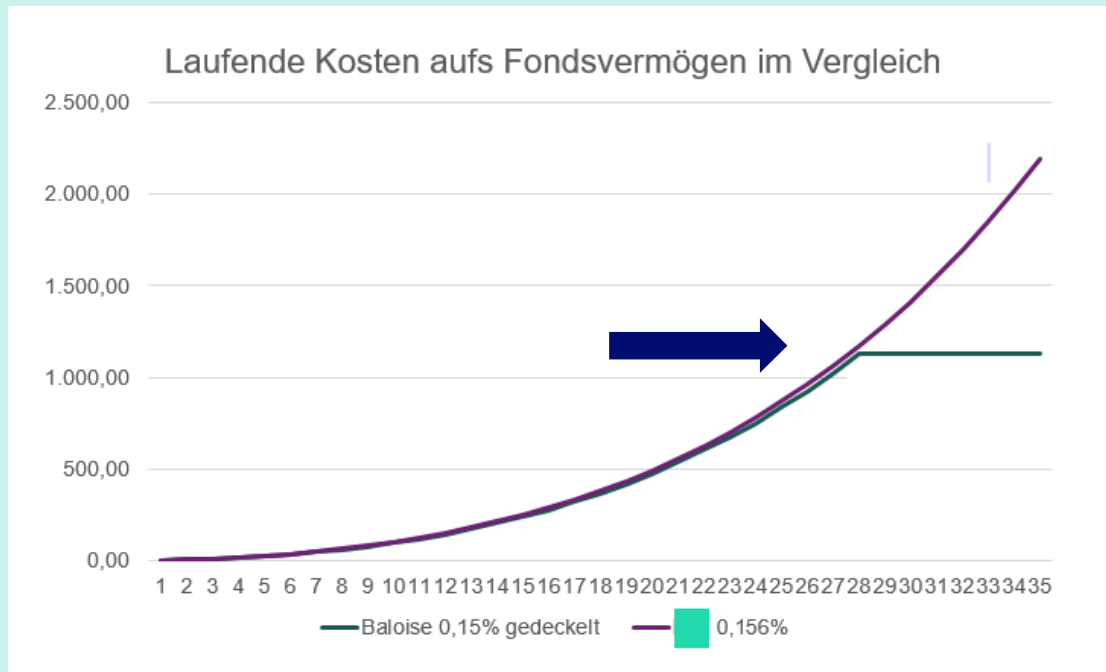
Anbieter	Jahr 1	Jahr 2	Jahr 5
	913	1824	4543
	910 (bei 1.5%)	1849 (bei 1.5%)	4547 (bei -1.5%)
Baloise Best Invest	860	1730	4320
	858	1715	4269
	858	1692	4114
	843	1735	4412
	835	1715	4329
	825	1645	4075
	808	1621	4075
	595 (bei 3%)	1478 (bei 3%)	4291 (bei 3%)
	489	969	2354
	Keine Werte	Keine Werte	Keine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

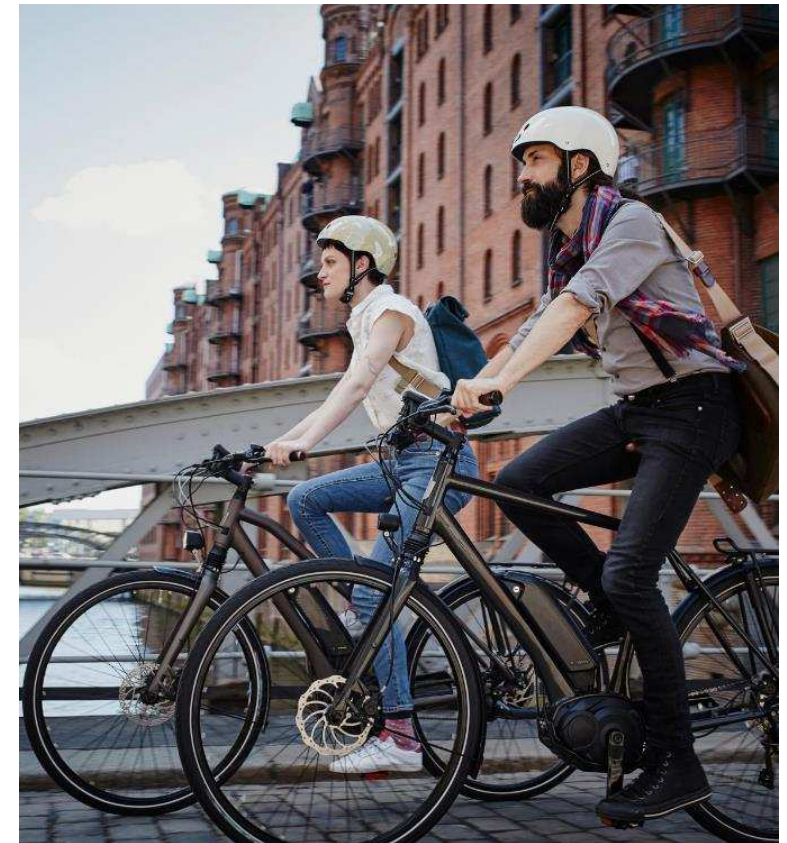
* sofern möglich: iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc)

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

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) für nachhaltigen Vermögensaufbau)



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?

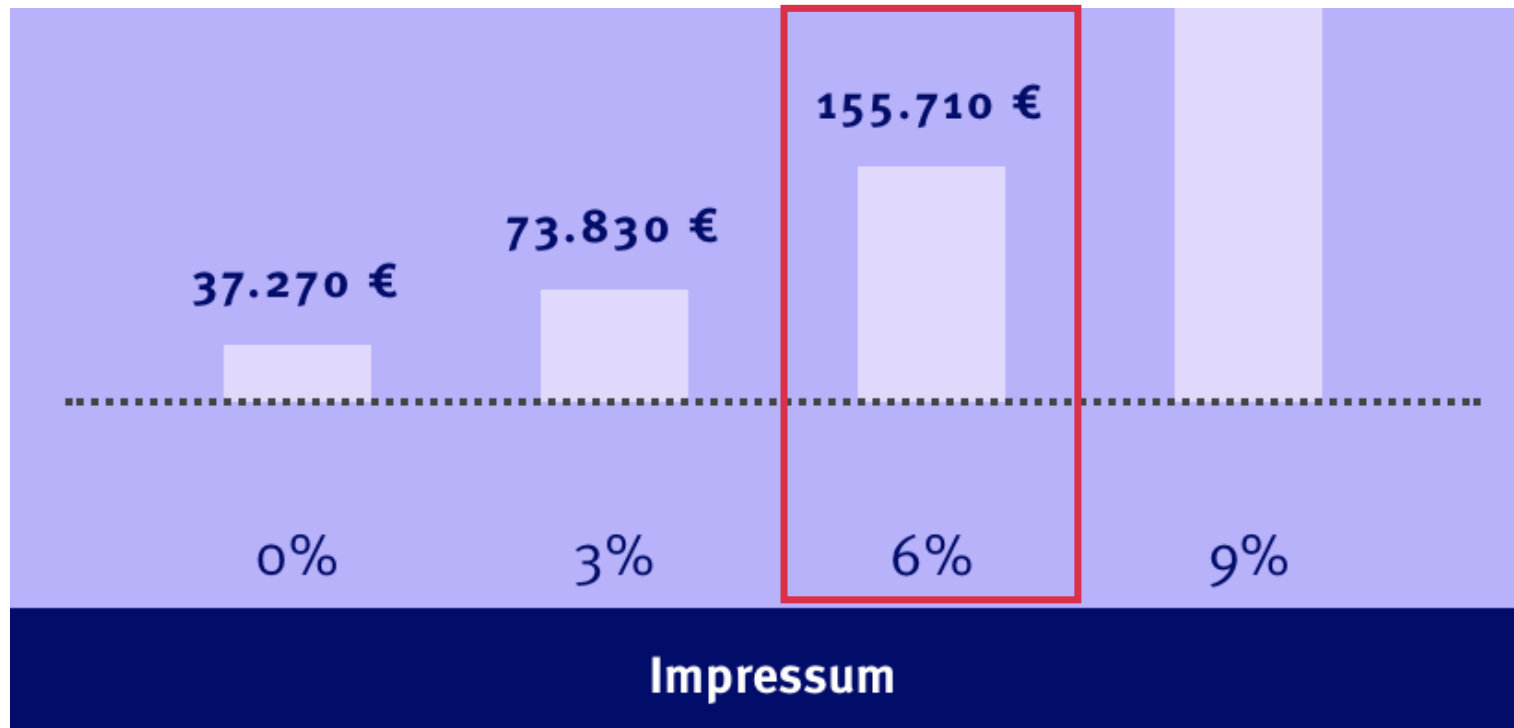
- **Faktor „Zeit“**
Je früher wir mit dem Vermögensaufbau starten, je stärker wirkt der Zinses-Zins-Effekt.
- **Starten oder noch warten?**
Wann ist aktuell der richtige Startzeitpunkt?
- **Tipp:**
Jetzt. Laufende Investitionen helfen. Startmanagements für Zuzahlungen helfen!



Warten kostet Geld!



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



A form showing the input parameters for the investment calculation. The parameters are: Eintrittsalter (25 Jahre), Monatsbeitrag (100 €), and Fondsanteil (100 %). The form includes sliders and buttons to adjust these values. At the bottom, there is a button labeled 'ZUM ERGEBNIS' with a downward arrow.

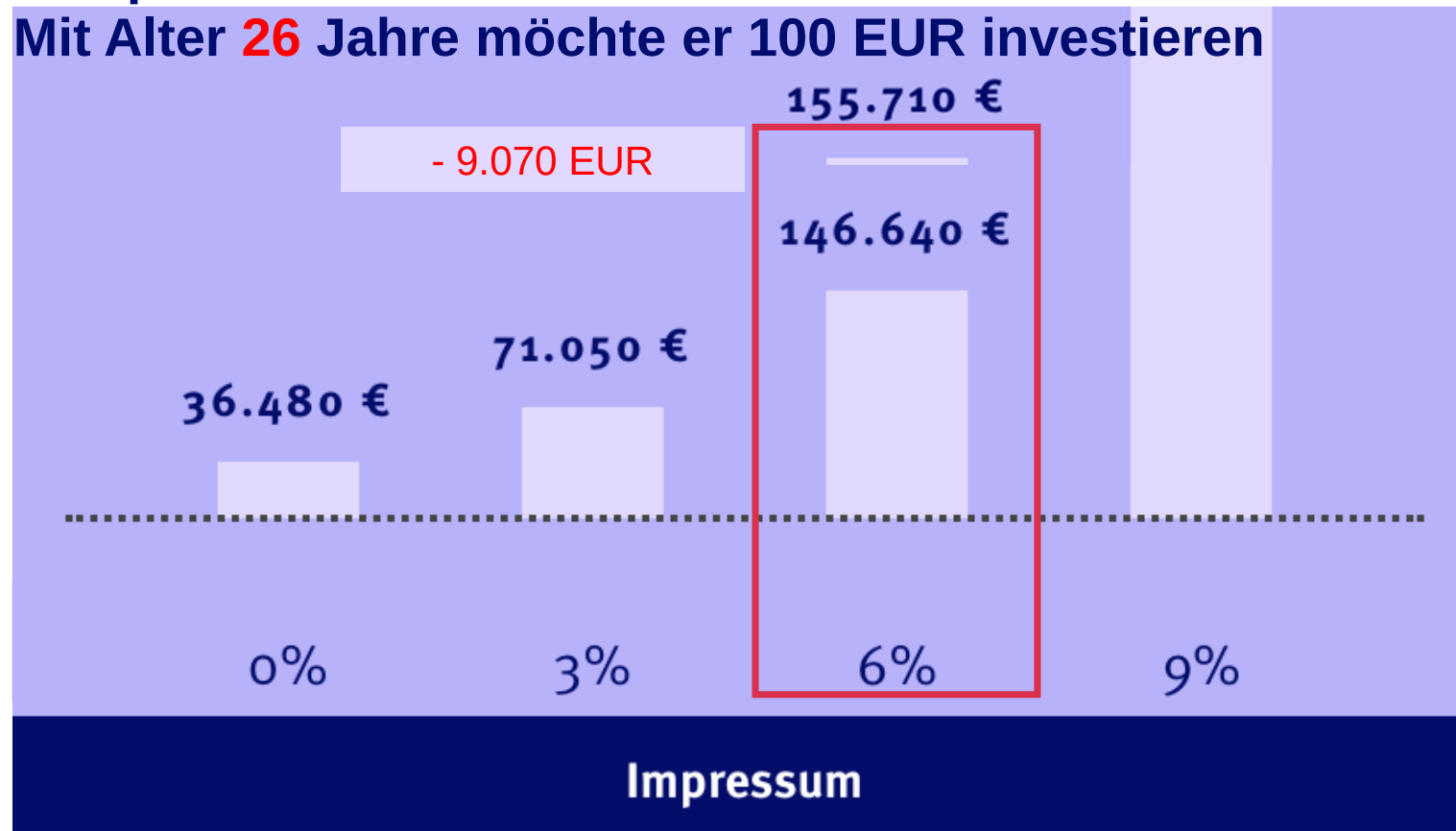
Eintrittsalter 25 Jahre
Monatsbeitrag 100 €
Fondsanteil 100 %
ZUM ERGEBNIS

Fondsanteil

Sicherungsvermögen

Beispiel: Ihr Kunde wartet ein Jahr

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



Fondsanteil

Sicherungsvermögen

A mobile app interface for investment calculation. It features sliders for 'Eintrittsalter' (26 Jahre), 'Monatsbeitrag' (100 €), and 'Fondsanteil' (100 %). A 'ZUM ERGEBNIS' button is at the bottom.

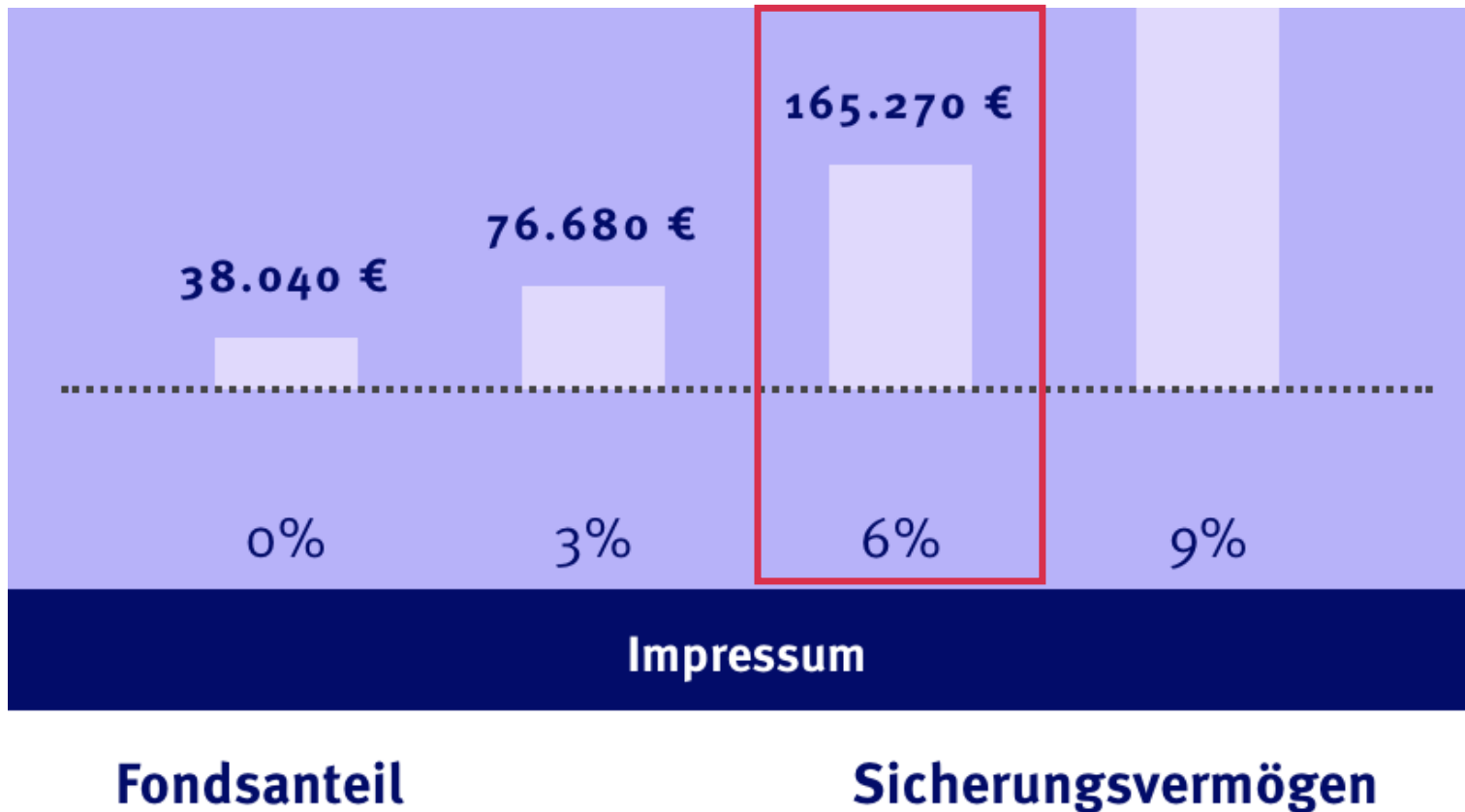
Eintrittsalter 26 Jahre

Monatsbeitrag 100 €

Fondsanteil 100 %

ZUM ERGEBNIS

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



The screenshot shows the input parameters for the Baloise Best Invest app. The parameters are:

- Eintrittsalter: 24 Jahre
- Monatsbeitrag: 100 €
- Fondsanteil: 100 %

Buttons for minus (-) and plus (+) are visible next to the monthly contribution and fund share sliders. A button labeled "ZUM ERGEBNIS" with a downward arrow is at the bottom.

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

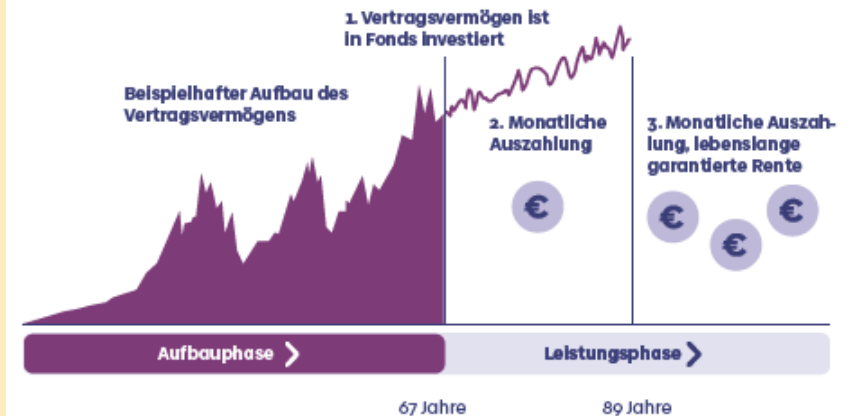
Vierter Gang: Heute an morgen gedacht!

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!

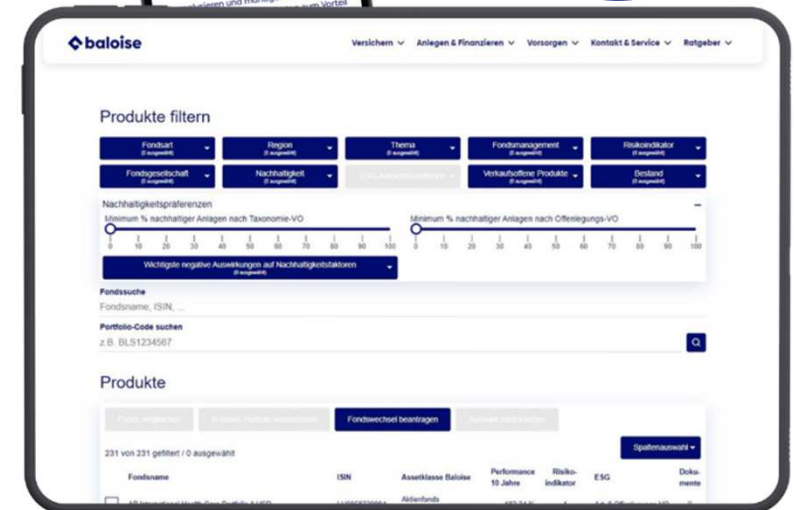
Erweiterte Vertriebsunterstützung:

- **Baloise Fonds-Checker:**
die digitale, stets aktuelle Fondsübersicht
- **Expertentelefon:**
Der direkte Berater-Draht **040 3599 7977**
- **Expresspolicierung**
- 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

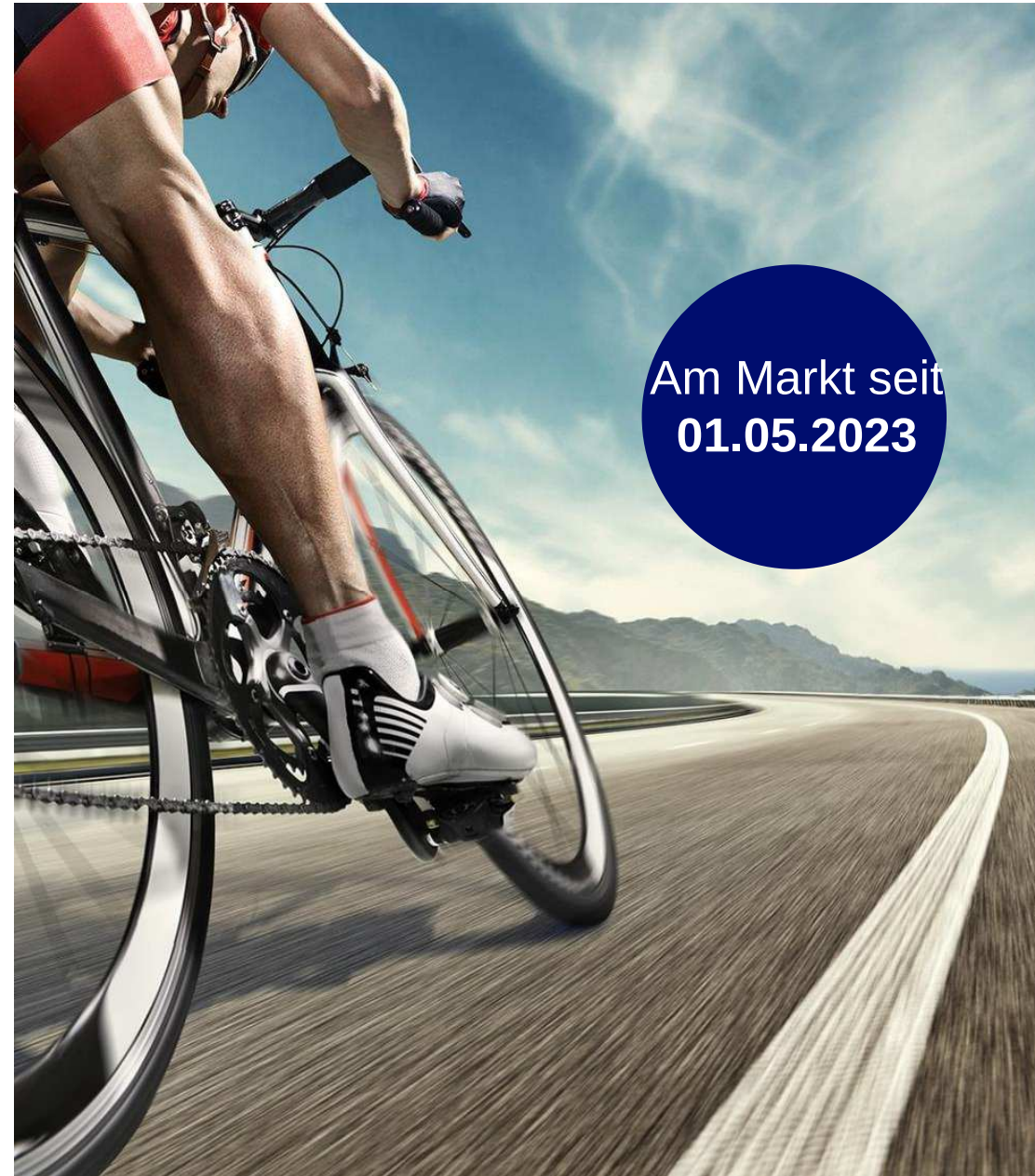


In eigener Sache: Versicherungsmagazin und das unabhängige Analysehaus Morgen & Morgen haben zum 10. Mal in Folge den Innovationspreis der Assekuranz verliehen. Die Fachjury zeichnete drei innovative Versicherungsprodukte aus. Ein Unternehmen erhielt sogar dreifach Gold.

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

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!



**Bewertung:
max. 45 Jahre**

Und für Kids: Baloise Invest Kids

Ein perfektes Geschenk für die Zukunft von Kindern

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))



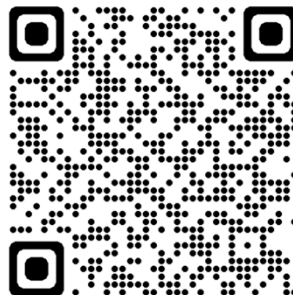
Schnell zum Angebot

Einfach im Internet zu finden unter:

www.baloise.de/vertriebspartner/tools

Vorteile

- nur eine Erfassungsseite
- nutzerfreundliche Gestaltung
- geführte Anwendung



 Tarifrechner 11.1* Sitzungsende in 58 Minuten

Willkommen, Sie sind angemeldet als [BLAG](#) [Schließen](#)

TARIFRECHNER DRUCKSACHEN

VN SUMME GRUNDFÄHIGKEITENVERS +

Lebensversicherung

- Angebot
 - Schnellberechnung
 - Hinweise
 - Ergebnis
 - Notiz
- Deckungsnote
 - Versicherte Person
 - Versicherungsnehmer
 - Antragsfragen
 - Bezugsrecht
 - Schweigepflichtentbindung
 - Vereinbarungen
 - Zahlungsart

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

Produkt/Tarif

Produktbeschreibung  Baloise Grundfähigkeiten-Versicherung Silber Tarif  BGS 22

Personendaten

VP ist VN ☐ Geburtsdatum 01.01.2005 Eintrittsalter 17 [bearbeiten](#)

Beruf  Krankenschwester/-pfleger Gefahrenklasse 01

Abweichender VN nicht erfasst [bearbeiten](#)

Angebotsdaten

Versicherungsbeginn 01.12.2022

Ablaufalter GF-Vers.-Dauer 67

Ablaufalter GF-Leistung 67

Vorgabeart Garantierte Rente

Vorgabewert 1.600,00

Zahlweise Monatlich

Überschussystem Beitragsreduktion

Zusatzbausteine: 

☐ KrankheitenSchutz 

☐ PsychoSchutz 

☐ ArbeitsunfähigkeitsSchutz 

☐ Beruf Plus 

☐ Garantierte Leistungsdynamik 

☒ BU-Option 

Automatische Erhöhung

Beitrags-Erhöhung 3,0 % jährlich

Zuschläge

Medizinischer Zuschlag 0 % Technischer Zuschlag 0 %

[Angebot laden](#) [Angebot speichern](#) 

Berechnet "Anrede" muss eingegeben werden!

[Neu](#) [Speichern](#) [Ergebnis](#) [Kurzangebot](#) [Druckauswahl](#) [Signatur/Versand](#)

▼ Produkte

▼ Leben

▼ Altersvorsorge

Invest Vario

Invest Garant

Invest Kids

Invest Basis

▼ Biometrie

BerufsunfähigkeitsVers

GrundfähigkeitsVers

DiskeVersicherung



Assekuranzservice AG

Herzlich Willkommen im Baloise Assist ...

Ihrem Tarifierungs-, Angebots-, und Antragssystem. Die Produktauswahl für die Tarifierberechnung können Sie im linken Menübaum "Produkte" vornehmen. Im unteren Bereich können Sie die Tarifierberechnung 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 »

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



Biometrieprodukte



Geförderte Altersvorsorge



Private Altersvorsorge



Assekuranzservice AG

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



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



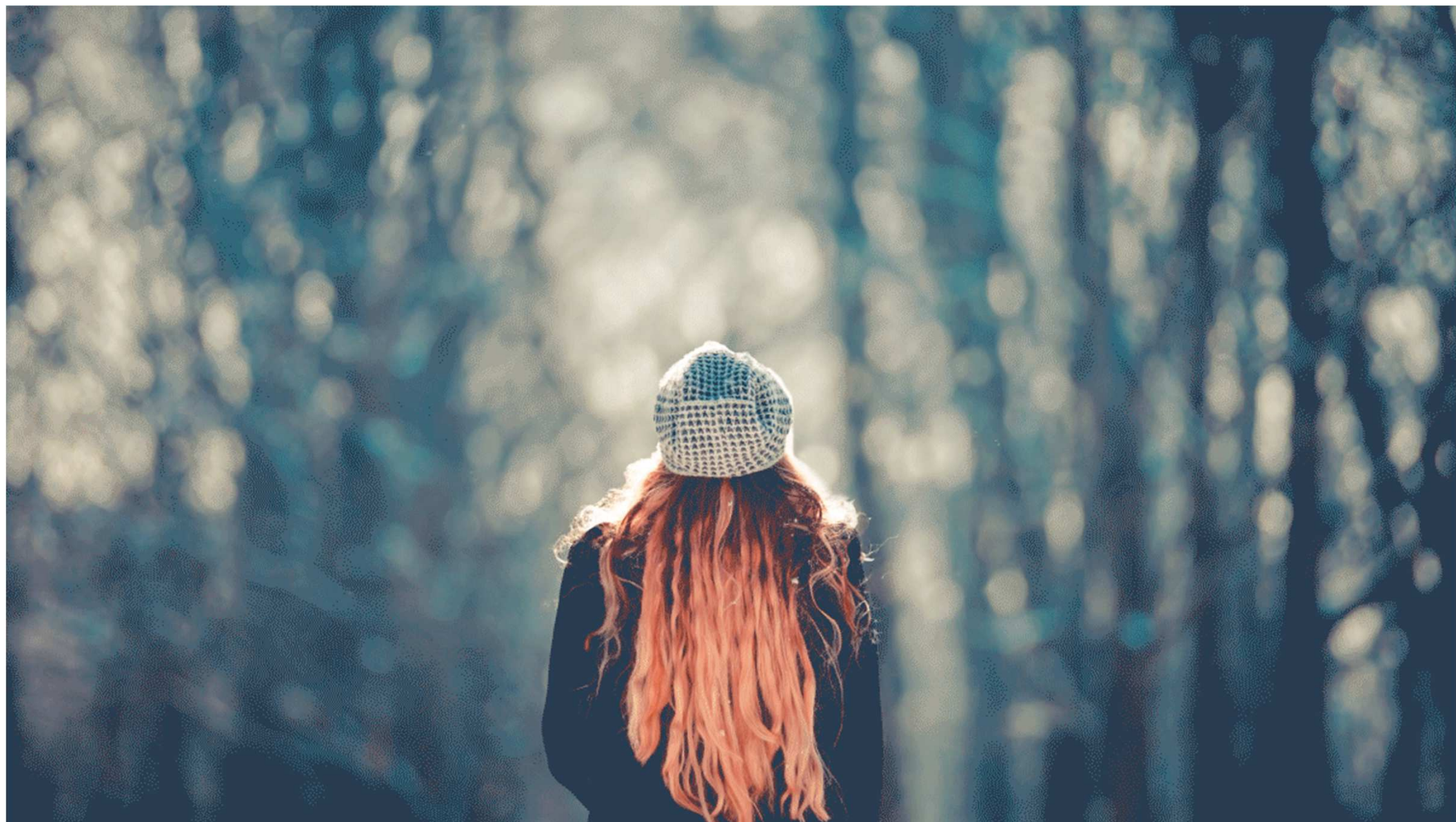
<https://service.baloise.de/webba/start.aspx?login=24fkj9geld>

Service & Vertriebsunterstützung: Wo und wie können Sie uns erreichen



Wenden Sie sich gerne an Ihren direkten Ansprechpartner

- **Maklerservice Altersvorsorge** 040 / 3599 4660
- **Maklerservice Biometrie** 040 / 3599 7979
- **Fax** 040 / 3599 159845
- **E-Mail:** Makler-Service@baloise.de
- **Anträge & Nachbearbeitungen:** Makler-Antrag@baloise.de
(Bitte unbedingt Vermittlernummer und Name des Kunden in Betreff)
- **Angebote:** Makler-Angebote@baloise.de
(Anfragen Berufseinstufung, Angebotserstellung)
- **Medizinische Risikovorabfragen:** votum@baloise.de
- **www.baloise.de/vertriebspartner**





M +49 177 833 0741

marco.schipper@baloise.de

