Erfolgreich ins neue Jahr mit Baloise

Webinar 10.01.2023

Assekuranzservice AG

CLARUS
Finanz-Versicherungs-Molder. Klar besser.

finanzprofi AG

Frohes neues Jahr 2024!

Gesundheit

Frohsinn

Erfolg

Spaß

Gute Kontakte

Träume

Familie

Ziele

Wege

Forever Young 2024!

Bleiben Sie genauso!

Etwas mehr lächeln bitte!

Perfekt!

Was ist im Januar zu tun?

- Vorsätze einhalten
- Konten checken
- Wohnung umdekorieren
- Urlaub 2024 planen
- KFZ-Versicherung checken
- Strom- und Gasanbieter überprüfen
- Steuern 2022 erledigen
- Tannenbaum abschmücken
- Kartons wegbringen
- Für Dezember Vorgenommene Kundentermine überprüfen

Wer wollte letztes Jahr noch Arbeitskraft absichern, um:

- Jüngeres Eintrittsalter
- Günstigere Prämie
- Antrag „Junge Leute“
- Nachversicherungsgarantien

Forever Young 2024!

Anträge für Biometrie-Produkte mit Beginn 01.12.2023 bis 30.06.2024!

Rückblick und Ausblick

Fortsetzung des BU-Erfolgskonzeptes mit allen Vorzügen und attraktiven Neuerungen

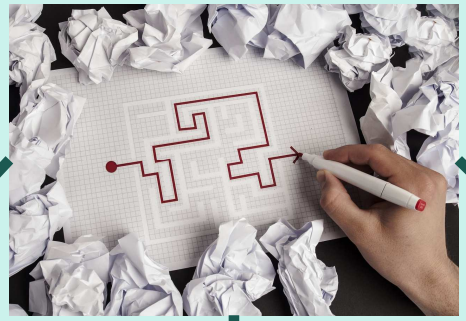
Start des BU-Geschäfts in Deutschland

Neuausrichtung mit neuem BU-Konzept

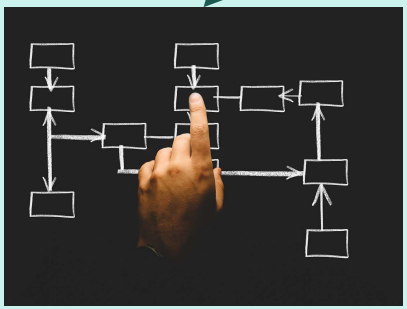
Laufende Erweiterungen und stets beste Bewertungen für Top-Qualität

1958 | 2016 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023

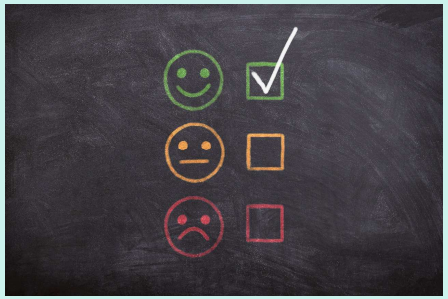
Aktuell über 130.000 Neuanträge



BU und dann? Was n/ un t ?



Neuausrichtung kostet Geld!



Berufsunfähig – und wie geht es weiter?

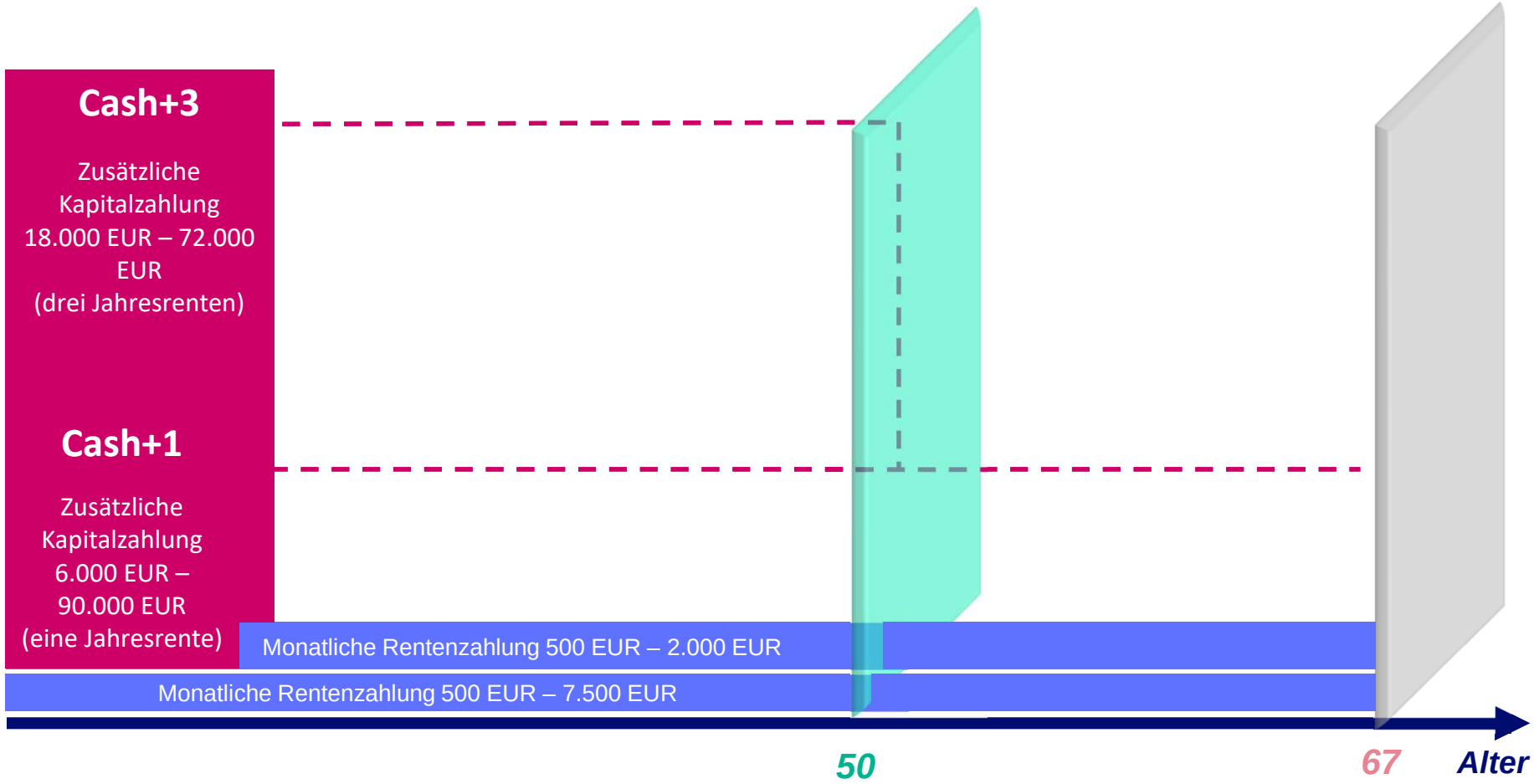
Genesung und berufliche Neuausrichtung kosten Geld!

- **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!



Baloise BerufsunfähigkeitsVersicherung Cash+

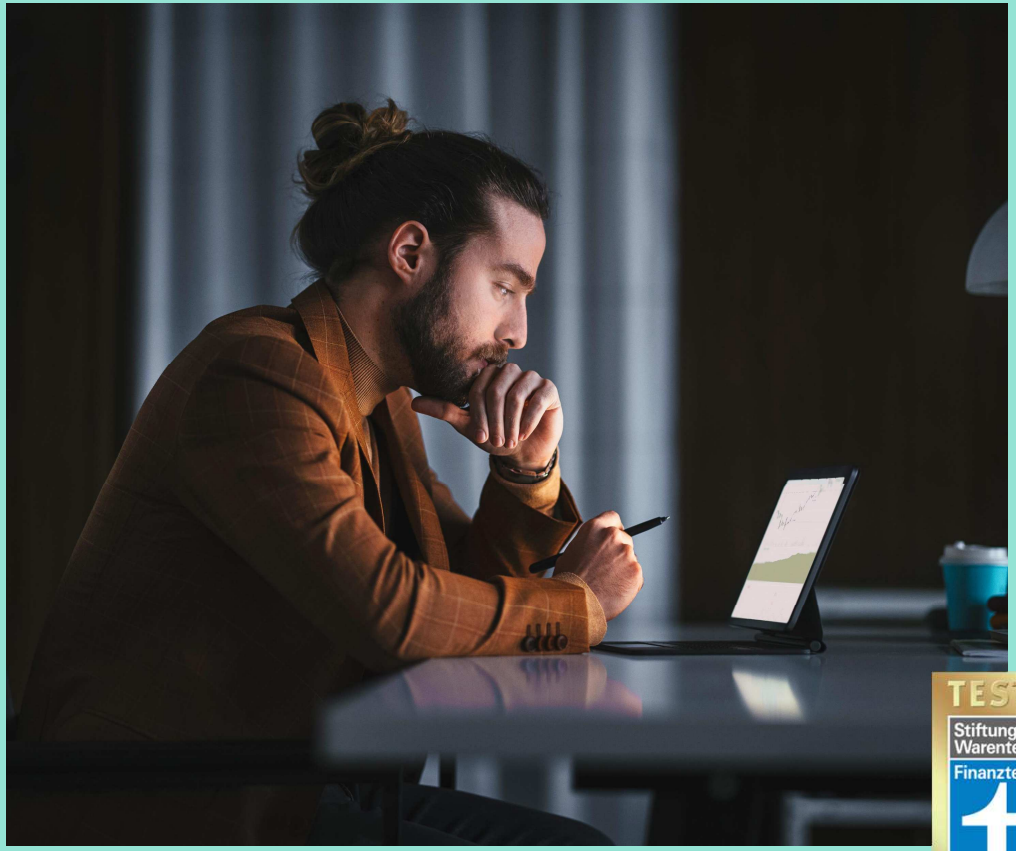
Beispiel:

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**

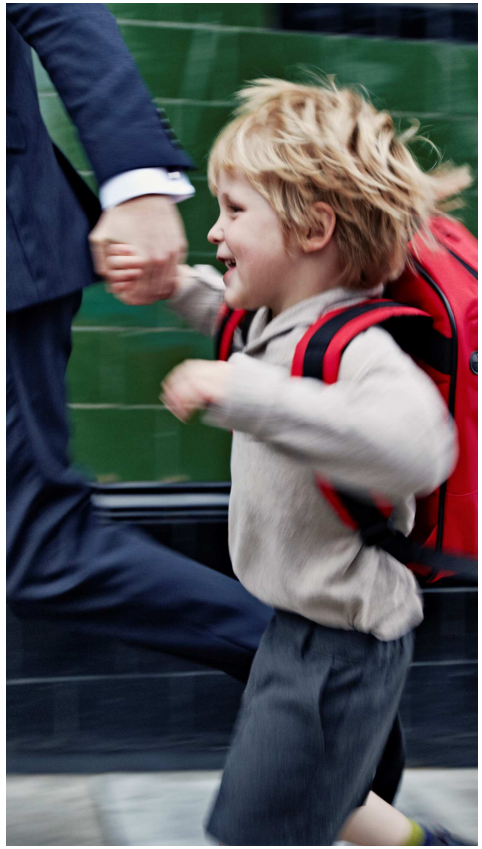
*Beispielrechnung: Stand 01.2023, Alter 30 Jahre, Nichtraucher, Versicherungsendalter 67 Jahre.
Cash+3: Kapitalzahlung (6.000 EUR bis 72.000 EUR) in Höhe drei Jahresrenten bis zum 50. Lebensjahr, danach Kapitalzahlung in Höhe von einer Jahresrente bis Ende der Versicherungsdauer, garantierte Rentenzahlungen (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).

Baloise BerufsunfähigkeitsVersicherung



- Leistungsspektrum
- **Zielgruppen**
- Antragsabwicklung «Easy Going»

Baloise BerufsunfähigkeitsVersicherung für Schüler

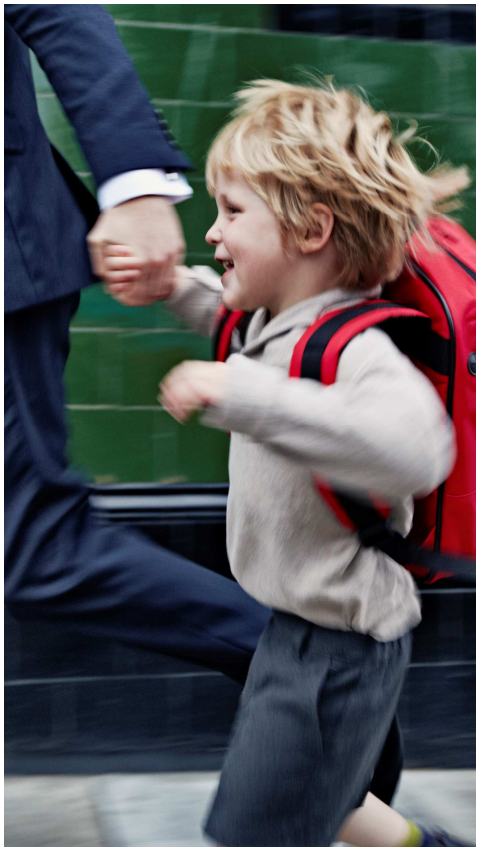


- Versicherbar ab Alter 10 Jahre bis 1.500 Euro BU-Rente
- Voraussetzung für die Leistung liegt bei 50 % Berufsunfähigkeit
- AU-Baustein: Leistung auch bei längerer Krankheit
- Verzicht auf Nachmeldepflicht bei Berufswechsel
- Günstigerprüfung auch bei Wechsel der Schulform und Berufswechsel möglich

Schüler	Normaltarif (Tarif BP)	
Gymnasium Klasse 11	Tarifbeitrag	Zahlbeitrag
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 ↗ versicherte Person ihre berufliche Tätigkeit ändert?

Wenn die ↗ 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 ↗ versicherten Person in ↗ Textform mit,
- die ↗ versicherte Person übt den Beruf seit mindestens einem Jahr aus und
- die ↗ versicherte Person hat das 51. Lebensjahr noch nicht vollendet.

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

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

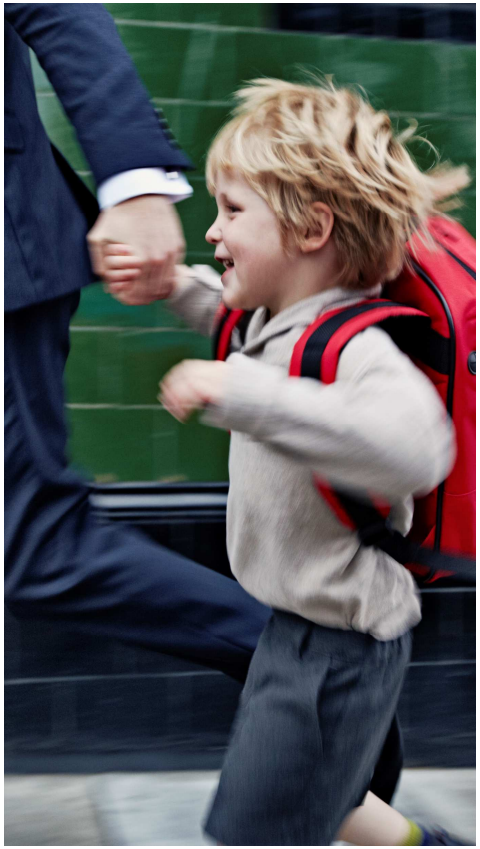
Wir können die Gesundheit der ↗ versicherten Person erneut prüfen. Davon kann es abhängen, ob wir Ihren Beitrag senken können. In den ersten fünf Jahren seit Vertragsbeginn gilt: Wir prüfen die Gesundheit der ↗ versicherten Person nicht, wenn sie das 35. Lebensjahr noch nicht vollendet hat.

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

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

Wenn wir die neue berufliche Tätigkeit nicht günstiger einstufen, bleibt Ihr Vertrag unverändert. Wir können die ↗ 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?

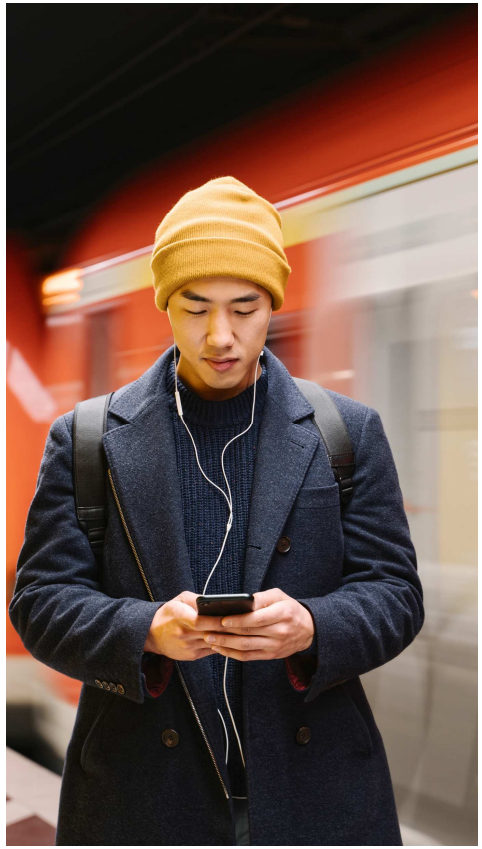
Solange die ↗versicherte Person Schüler ist, legen wir diese Tätigkeit als Beruf (siehe 8.1) zugrunde, wie sie ohne gesundheitliche Beeinträchtigung ausgeübt wird.

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

a. Die ↗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



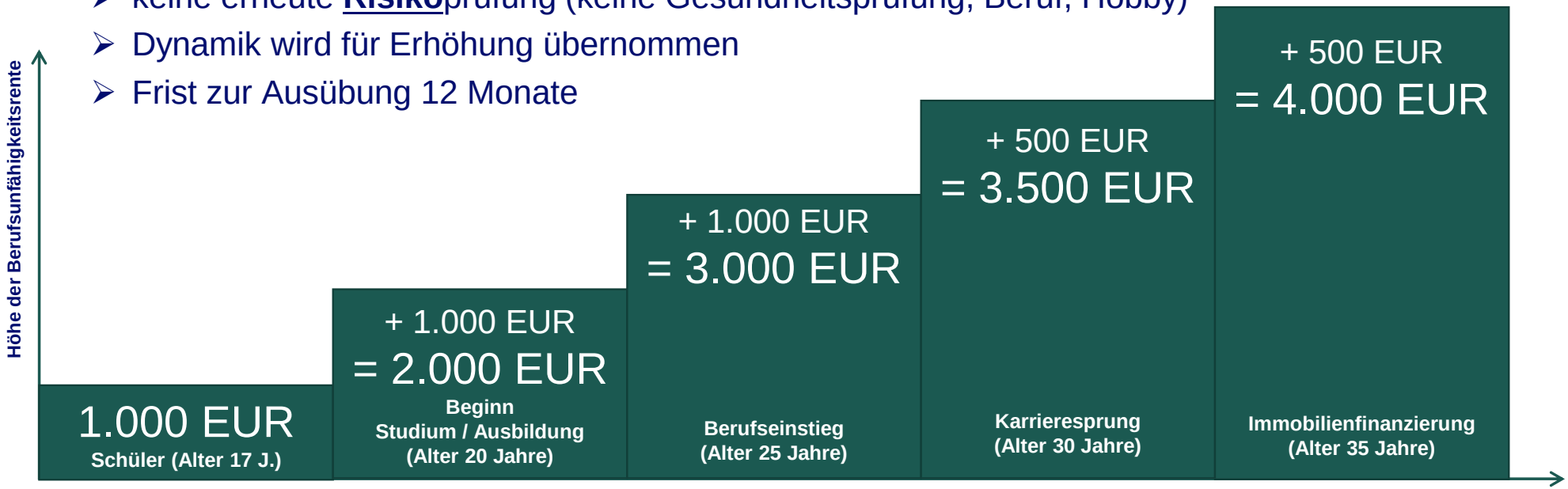
- Versicherbar ab Alter 15 Jahre
- **Studenten bis 2.000 Euro** monatliche BU-Rente
- **Auszubildende bis 1.500 Euro** monatliche BU-Rente
- Bei Auszubildenden wird im Leistungsfall von Beginn der Ausbildung die Lebensstellung im Zielberuf geprüft und nicht die eines Auszubildenden.
- Ohne finanzielle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

Nachversicherungsgarantien mit und ohne Ereignis!

- Erhöhung auf **48.000 EUR** Jahresrente möglich
  jährlich um bis zu 6.000 EUR und bei Karriere-Anlässen bis 12.000 EUR
- mindestens 12 Monate zwischen den einzelnen Erhöhungen
- **ohne Anlass** einmalig in den ersten fünf Jahren und nach dem 10. Versicherungsjahr
- keine erneute **Risiko**prüfung (keine Gesundheitsprüfung, Beruf, Hobby)
- Dynamik wird für Erhöhung übernommen
- Frist zur Ausübung 12 Monate



Nachversicherungsgarantie

28.1 In welchen Fällen können Sie die Leistungen erhöhen?

In den folgenden Fällen können Sie die Leistungen erhöhen. Dabei prüfen wir das Risiko der ↗versicherten Person nicht. Ausnahme: Die finanzielle Angemessenheit dürfen wir prüfen (siehe 28.2 d.).

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, die Pille 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/-zerrungen 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, ADS/HS, 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 Darmerkrankungen) ☐ ja ☐ nein

   g) Erkrankungen der Leber (z. B. Leibervergrößerung, Hepatitis) oder der Nieren (z. B. eingeschränkte Nierenfunktion, Zystennieren) ☐ 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).

Neu seit 01.10.2022

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

Die Baloise GrundfähigkeitenVersicherung

BerufsunfähigkeitsVersicherung (BU) vs. GrundfähigkeitenVersicherung (GF)
Gegenüberstellung der Leistungsauslöser

Verlust der

Berufs-Tätigkeit

(BU)

Verlust einer

Grund-Fähigkeit

(GF)

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.

Baloise GrundfähigkeitenVersicherung Berufsklassen-Einstufung

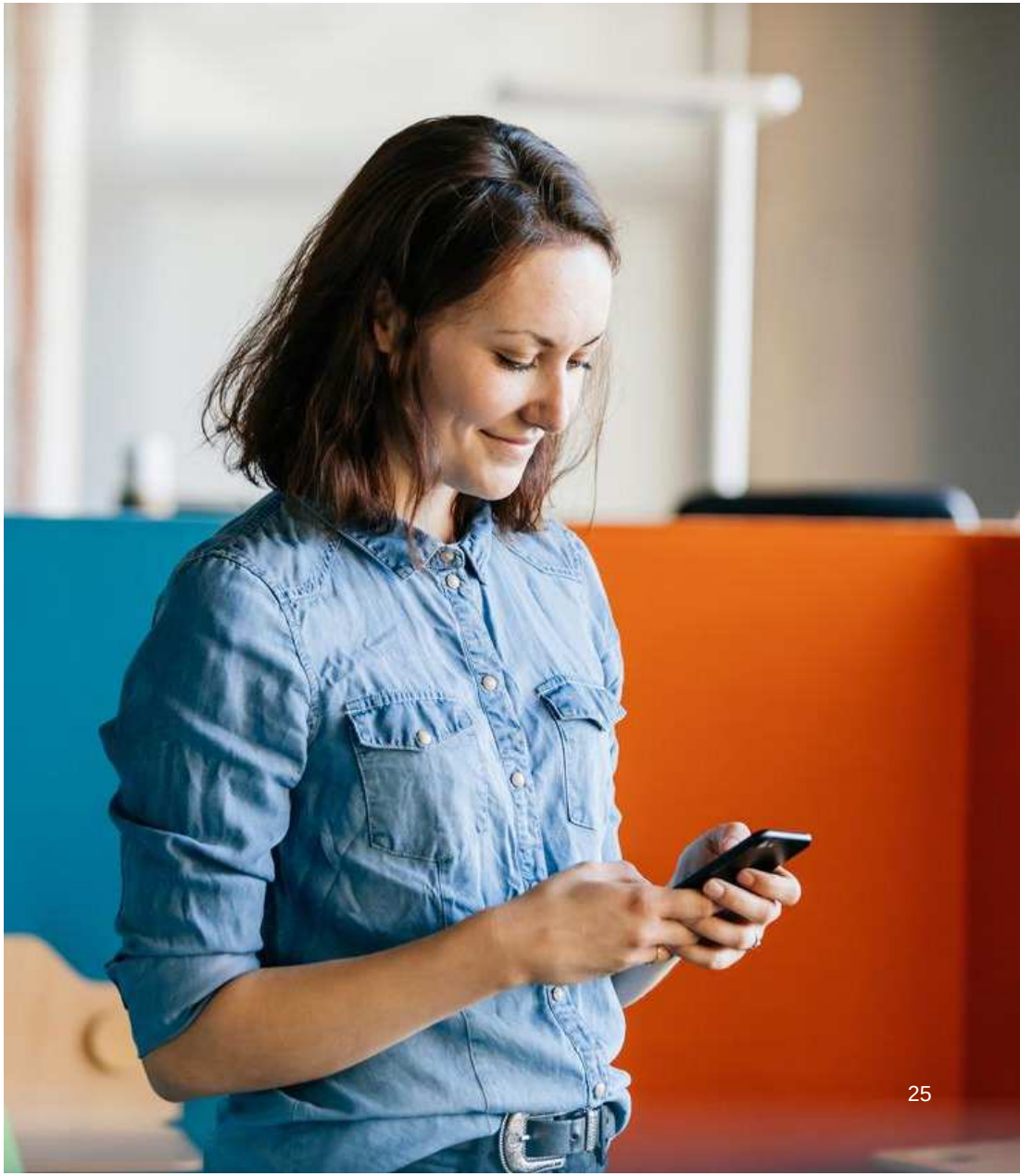
Wir unterscheiden zwei Gefahrenklassen

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

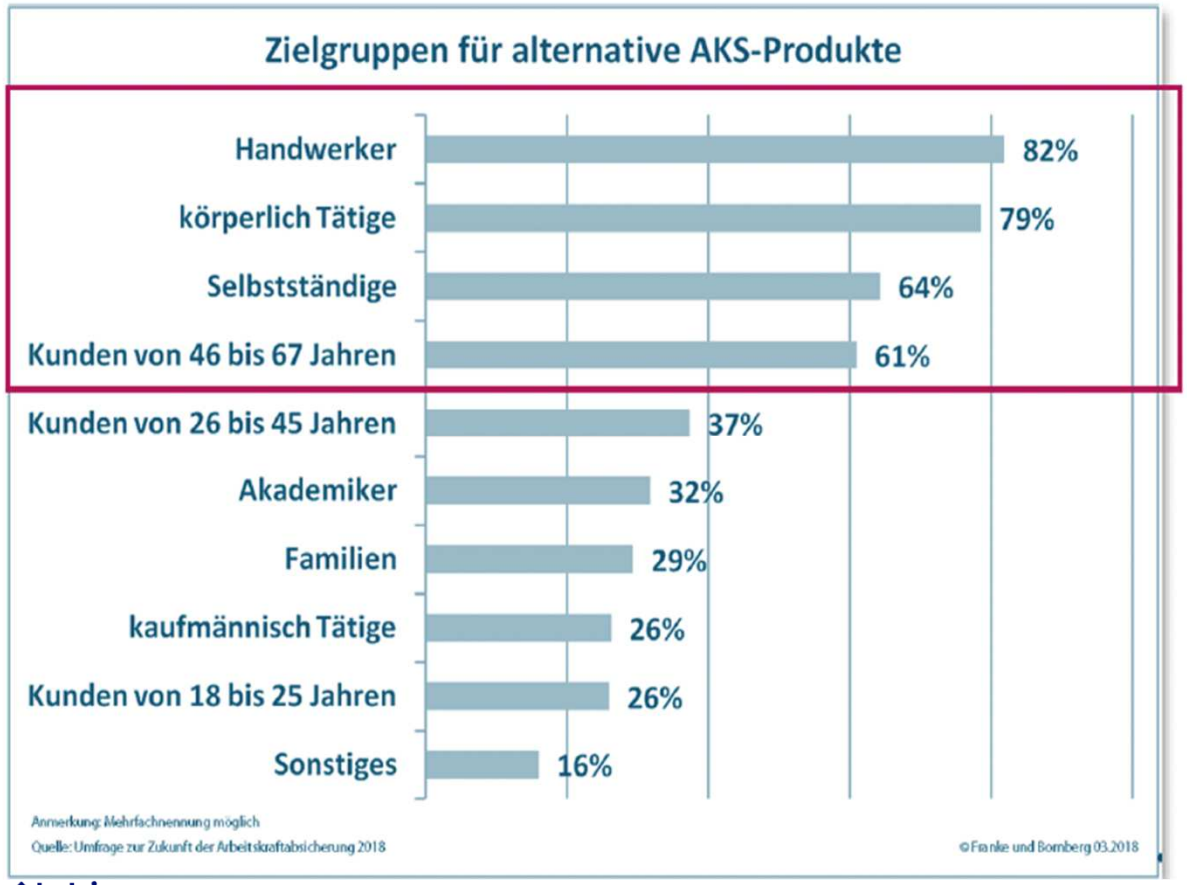
- kaufmännische Berufe,
- technische Berufe,
- körperlich Tätige ohne besondere Gefahren

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

- **körperlich Tätige mit besonderen Gefahren z.B.:**
  - Berufssoldat
  - Landwirt
  - Fleischer
  - Tierpfleger
  - Dachdecker



Zielgruppen
Wer sind potentielle Kunden?

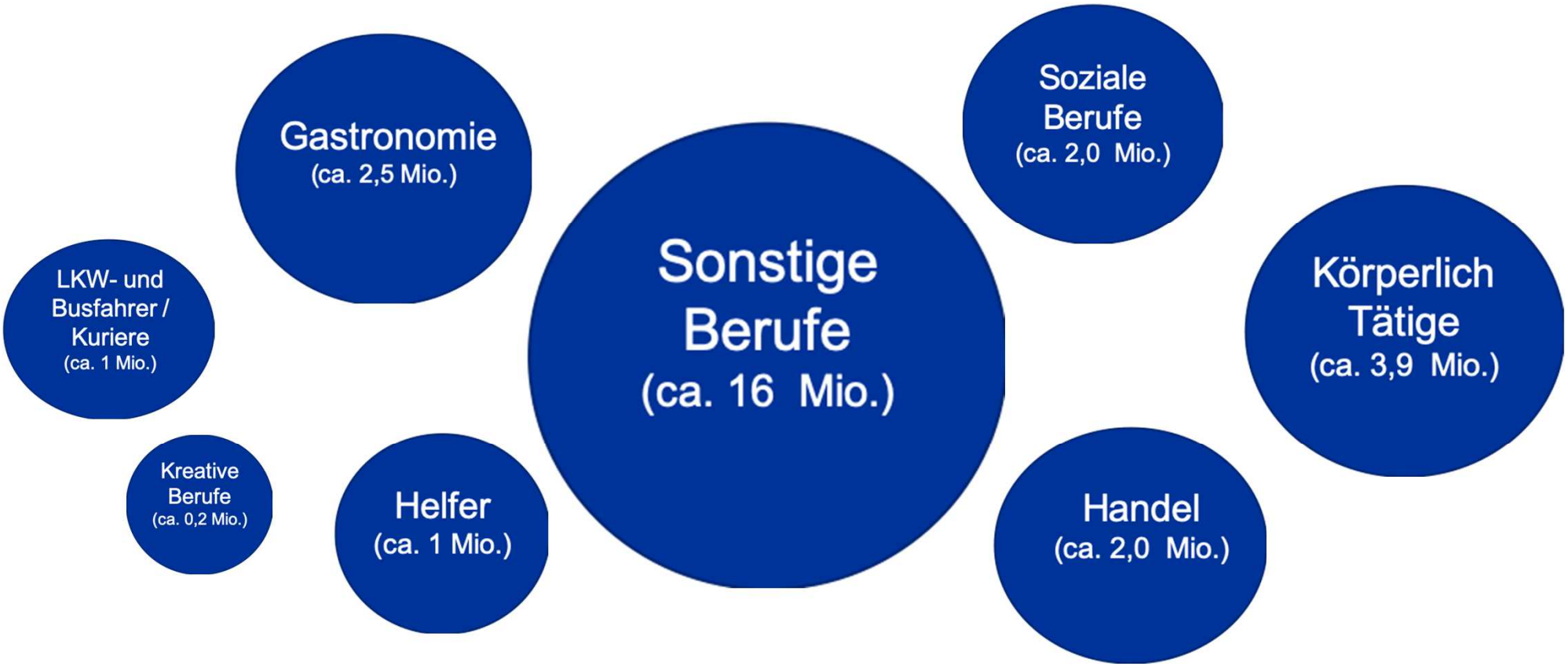


baloise

Zielgruppen

Potentielle Berufsgruppen ca. 30 Mio.

Baloise GrundfähigkeitenVersicherung



Zielgruppen

Menschen mit Vorerkrankungen

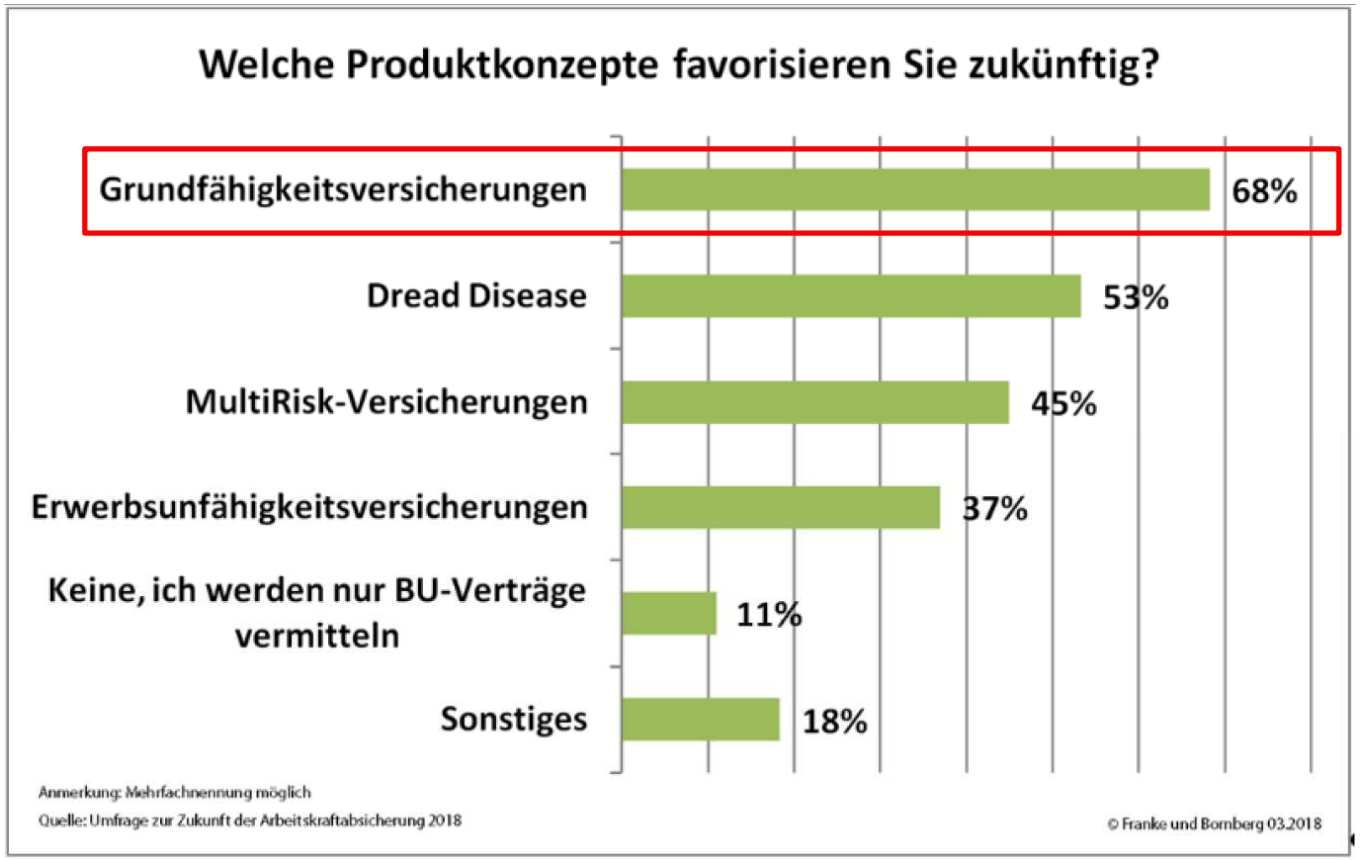
Menschen mit Vorerkrankungen sind in der GrundfähigkeitenVersicherung versicherbar (zumindest besser als in der SBU)

Kunden mit psychischen Vorerkrankungen (18 Mio. Menschen in Deutschland) sind in der Grundfähigkeitenversicherung versicherbar.

Warum? Weil die Psyche in der GF nicht versichert ist (z.B. Burnout/Trauerbewältigung)

Menschen mit Allergien (30 Mio. Menschen in Deutschland), Heuschnupfen (12 Mio. in Deutschland) und Hauterkrankungen (20 Mio. in Deutschland) sind i.d.R. ohne Erschwerung in der Grundfähigkeitenversicherung versicherbar.

Allgemeiner Marktüberblick
Alternativabsicherungen - Was sagen die Vermittler?



Baloise GrundfähigkeitenVersicherung
Tarifübersicht

Fähigkeiten	Bronze	Silber	Gold
Sensorisch	Top Preis	Top Preis-Leistung	Top-Leistung
Riechen/Schmecken			●
Gleichgewicht		●	●
Sehen	●	●	●
Hören	●	●	●
Sprechen	●	●	●
Tastsinn			Neu ●
Motorisch			
Ziehen/Schieben		Neu ●	●
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	Neu ●	●	●
Gebundene Fähigkeiten			
Bildschirmarbeit			●
Pkw-/Motorrad-Führer-schein/ÖPNV/Fahrrad	●	●	●
sonst. Leistungsauslöser			
Infektionsrisiko bis 24 Monate	Neu ●	●	●
Nierenfunktion	●	●	●
Herzfunktion	●	●	●
Lungenfunktion	●	●	●
Leberfunktion	●	●	●
Pflegebedürftigkeit	●	●	●
Gesetzliche Betreuung	●	●	●

baloise

Baloise GrundfähigkeitenVersicherung
Tarifübersicht - Bronze

20 in Bronze

Preis-Empfehlung

Fähigkeiten	Bronze
Sensorisch	Top Preis
Riechen/Schmecken	
Gleichgewicht	
Sehen	●
Hören	●
Sprechen	●
Tastsinn	
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	Neu ●
Gebundene Fähigkeiten	
Bildschirmarbeit	
Pkw-/Motorrad-Führer-schein/ÖPNV/Fahrrad	●
sonst. Leistungsauslöser	
Infektionsrisiko bis 24 Monate	Neu ●
Nierenfunktion	●
Herzfunktion	●
Lungenfunktion	●
Leberfunktion	●
Pflegebedürftigkeit	●
Gesetzliche Betreuung	●

baloise

Mehr Leistungen in Bronze

Intellekt (AVB 8.2.19)

Die versicherte Person kann keine alltagsrelevanten Tätigkeiten mehr ausführen, weil

- die Aufmerksamkeit, das Konzentrationsvermögen, das Gedächtnis, die Auffassungsgabe, die Orientierungsfähigkeit oder die Handlungsplanung eingeschränkt sind und
- dies durch ein anerkanntes Testverfahren nachgewiesen wird. Das Testverfahren ergibt, dass die versicherte Person zu den schlechtesten zehn Prozent der Bevölkerung gehört.

Anerkannte Testverfahren können sein:

- Auffassungsgabe (zum Beispiel: HAWIE, WST),
- Konzentration (zum Beispiel: D2, TAP),
- Gedächtnis (zum Beispiel: VLMT, AVLT),
- Handlungsplanung (zum Beispiel: Turm von Hanoi, ZVT)

Grundfähigkeit Intellekt Verlust kann beispielsweise durch Infektionen, Unfälle oder auch Tumore hervorgerufen werden

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.

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, Frakturen, Tumor, Gleichgewichtsstörungen, Herz-Kreislauferkrankungen

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

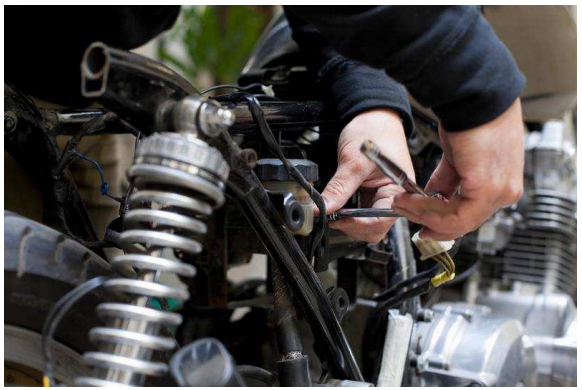
Baloise GrundfähigkeitenVersicherung
Tarifübersicht - Silber

24 in Silber

Preis- Leistungs-Empfehlung

Fähigkeiten	Bronze	Silber
Sensorisch	Top Preis	Top Preis-Leistung
Riechen/Schmecken		
Gleichgewicht		●
Sehen	●	●
Hören	●	●
Sprechen	●	●
Tastsinn		
Motorisch		
Ziehen/Schieben		Neu ●
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	Neu ●	●
Gebundene Fähigkeiten		
Bildschirmarbeit		
Pkw-/Motorad-Führer-schein/ÖPNV/Fahrrad	●	●
sonst. Leistungsauslöser		
Infektionsrisiko bis 24 Monate	Neu ●	●
Nierenfunktion	●	●
Herzfunktion	●	●
Lungenfunktion	●	●
Leberfunktion	●	●
Pflegebedürftigkeit	●	●
Gesetzliche Betreuung	●	●

Baloise GrundfähigkeitenVersicherung
Tarifübersicht - Gold



29 in Gold

Leistungs-Empfehlung

Fähigkeiten	Bronze	Silber	Gold
Sensorisch	Top Preis	Top Preis-Leistung	Top-Leistung
Riechen/Schmecken			●
Gleichgewicht		●	●
Sehen	●	●	●
Hören	●	●	●
Sprechen	●	●	●
Tastsinn			Neu ●
Motorisch			
Ziehen/Schieben		Neu ●	●
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	Neu ●	●	●
Gebundene Fähigkeiten			
Bildschirmarbeit			●
Pkw-/Motorrad-Führer-schein/ÖPNV/Fahrrad	●	●	●
sonst. Leistungsauslöser			
Infektionsrisiko bis 24 Monate	Neu ●	●	●
Nierenfunktion	●	●	●
Herzfunktion	●	●	●
Lungenfunktion	●	●	●
Leberfunktion	●	●	●
Pflegebedürftigkeit	●	●	●
Gesetzliche Betreuung	●	●	●

baloise

Baloise GrundfähigkeitenVersicherung
Extra-Schutz durch Zusatzbausteine

Baloise Arbeitsunfähigkeits-Schutz
Rente wegen Krankschreibung, bis zu 24 Monate

Baloise InflationsSchutz
Garantierte Erhöhung der Rente von 1% bis 3%

Baloise KrankheitenSchutz
Soforthilfe bei schweren Krankheiten und Unfall

Baloise PsycheSchutz
Rente wegen psychischer Erkrankungen

Baloise Beruf Plus
Rente bei Verlust der Fähigkeiten:
- LKW-/Bus-Führerschein
- Benutzung von Atemschutzgeräten (G26)
- Mehr als 24 Monate Tätigkeitsverbot durch Infektion

- **NEU: Fahrerlaubnis zur Fahrgastbeförderung (Personenbeförderungsschein) z.B. Taxi**

Fähigkeiten	Bronze	Silber	Gold
Sensorisch	Top Preis	Top Preis-Leistung	Top-Leistung
Riechen/Schmecken			●
Gleichgewicht		●	●
Sehen	●	●	●
Hören	●	●	●
Sprechen	●	●	●
Tastsinn			Neu ●
Motorisch			
Ziehen/Schieben		Neu ●	●
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	Neu ●	●	●
Gebundene Fähigkeiten			
Bildschirmarbeit			●
Pkw-/Motorrad-Führerschein/ÖPNV/Fahrrad	●	●	●
sonst. Leistungsauslöser			
Infektionsrisiko bis 24 Monate	Neu ●	●	●
Nierenfunktion	●	●	●
Herzfunktion	●	●	●
Lungenfunktion	●	●	●
Leberfunktion	●	●	●
Pflegebedürftigkeit	●	●	●
Gesetzliche Betreuung	●	●	●

Start-Tarif möglich bei Silber, Gold

baloise

Update 07/2023

baloise

Leben
Produktmanagement

Vertriebsinfo

Hamburg, 20. Juni 2023

Baloise GrundfähigkeitenVersicherung
Update 07/2023 mit Leistungserweiterung in allen Tarifen ohne Beitragserhöhungen und neue Zielgruppenansätze

Baloise legt hohen Wert auf kundenfreundliche und bedarfsgerechte Absicherungsprodukte - diese werden fortlaufend verbessert. Mit dem aktuellen Update, wird der Leistungsumfang in allen Tarif-Varianten der GrundfähigkeitenVersicherung erweitert - die Beiträge werden dabei nicht erhöht. Darüber hinaus werden bestehende Regelungen erweitert und konkretisiert, dies verbessert die Verständlichkeit und ermöglicht den Zugang zu neuen Zielgruppen. Zur Unterstützung in der Angebotsphase, informieren wir unsere Kunden zu Leistungen.

Mehr Leistungen zum alten günstigen Beitrag

Baloise GrundfähigkeitenVersicherung erweitert den Absicherungsumfang in den drei Tarif-Varianten Gold, Silber und Bronze ohne Beitragserhöhung:
- Der Tarif Gold wurde durch die Grundfähigkeit **Tastsinn** erweitert – jetzt 29 Fähigkeiten
- Der Tarif Silber wurde durch die Grundfähigkeit **Ziehen und Schieben** erweitert – jetzt 24 Fähigkeiten
- Der Tarif Bronze wurde durch die Grundfähigkeiten **Intellekt und Infektion** erweitert – jetzt 20 Fähigkeiten

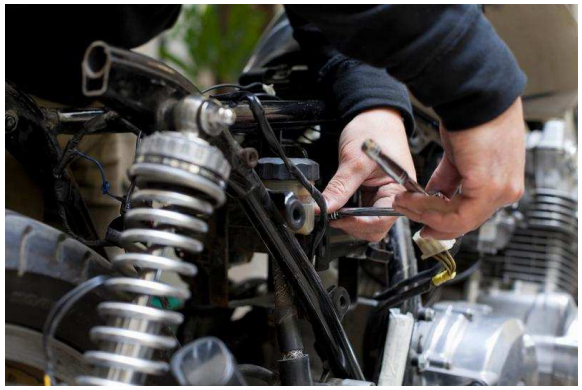
Durch Verbesserungen und Erweiterungen an bestehenden Regelungen werden diese verständlicher formuliert und ermöglichen einen neuen Zielgruppenzugang:
- Die Grundfähigkeit Schreiben/Tastatur/Touchscreen wurde mit **Smartphone und Tablet** konkretisiert.
- Der Zusatzbaustein Beruf Plus wurde um die Fähigkeit Führerschein zur **Fahrgastbeförderung** erweitert, dadurch können Taxi- und Shuttledienstfahrer bedarfsgerecht abgesichert werden.
- In den Regelungen für den Zusatzbaustein PsycheSchutz, wird zu den beispielhaft genannten Ursachen Depression und posttraumatischen Belastungsstörungen jetzt auch Schizophrenie aufgeführt.

- **Leistungserweiterungen** in den Tarifen Gold, Silber und Bronze
- **Verbesserung und Erweiterung** von bestehenden Regelungen:
  - Die Grundfähigkeit **Schreiben/Tastatur/Touchscreen** wurde mit **Smartphone und Tablet** konkretisiert.
  - Der Zusatzbaustein **Beruf Plus** wurde um die Fähigkeit **Führerschein zur Fahrgastbeförderung** erweitert
  - In den Regelungen für den Zusatzbaustein **PsycheSchutz**, wird zu den beispielhaft genannten Ursachen Depression und posttraumatischen Belastungsstörungen jetzt auch **Schizophrenie** aufgeführt.

Mobilität
Pkw- / Motorrad-Führerschein / ÖPNV* / Fahrrad

Die wichtigste Grundfähigkeit ist der Verlust der Fahrerlaubnis

- **Bei der Baloise um <u>Motorrad</u> erweitert**
- **Entzogen oder nicht erteilt – also auch für Kinder**
- **In allen Tarifen enthalten:**



Unterschiedliche Krankheiten können zum Verlust führen

- Schlaganfall
- Herzinfarkt / -Rhythmusstörungen
- Seheinschränkungen
- Diabetes
- Störung des Gleichgewichtssinn
- Schwere Lungen und Bronchialerkrankungen

*ÖPNV = Öffentlicher Personen Nahverkehr

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

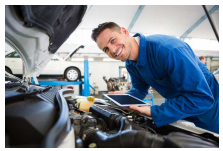
Die **wichtigste Grundfähigkeit: Verlust der PKW-Fahrerlaubnis in <u>allen</u> Baloise GF-Tarifen <u>automatisch</u> enthalten!** Entzogen oder nicht erteilt – also auch für Kinder (ab Alter 6 Jahre)

Kundennutzen: Früher Leistungen erhalten – Beispiel „Restliches Sehvermögen“
(Gesetzliche Vorgaben zum Entzug bzw. Nichterteilung der Fahrerlaubnis)

Fähigkeit „**Mobilität**“

Fähigkeit „Sehen“

Baloise GrundfähigkeitenVersicherung
Preisbeispiele nach Berufen

KFZ Mechatroniker/-in	**Bronze: 32,61 €**	**Silber: 39,06 €**	**Gold: 50,17 €**	**SBU 54,67 € 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