

Baloise InvestKids protect

Der clevere Vermögensaufbau für Kinder seit 2015
Webinar 15.05.2023



Langfristig clever Investieren

Gute Nachrichten: Kindergelderhöhung 2023!



Entlastungen für Familien

Kindergeld wird deutlich erhöht

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

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



VertriebsTipp: Kindergelderhöhung 2023 - heute richtig handeln!



Eltern aufgepasst!

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



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

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



Ihre Wachstumschance!

Und so geht es!

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

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



Win-Win-Fazit: Kindergelderhöhung 2023

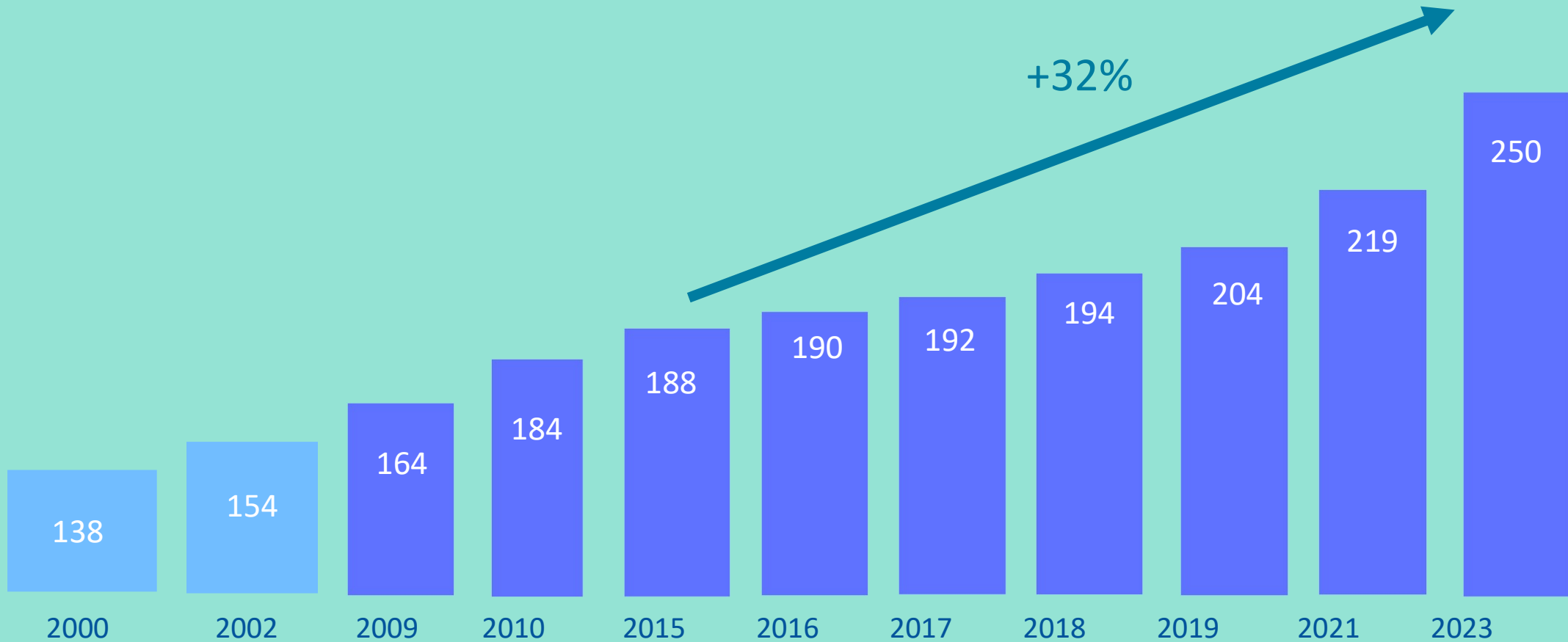


Das schmeckt Allen!

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



Kindergeld von 2000 bis heute



Gute Gründe für Baloise Invest Kids!



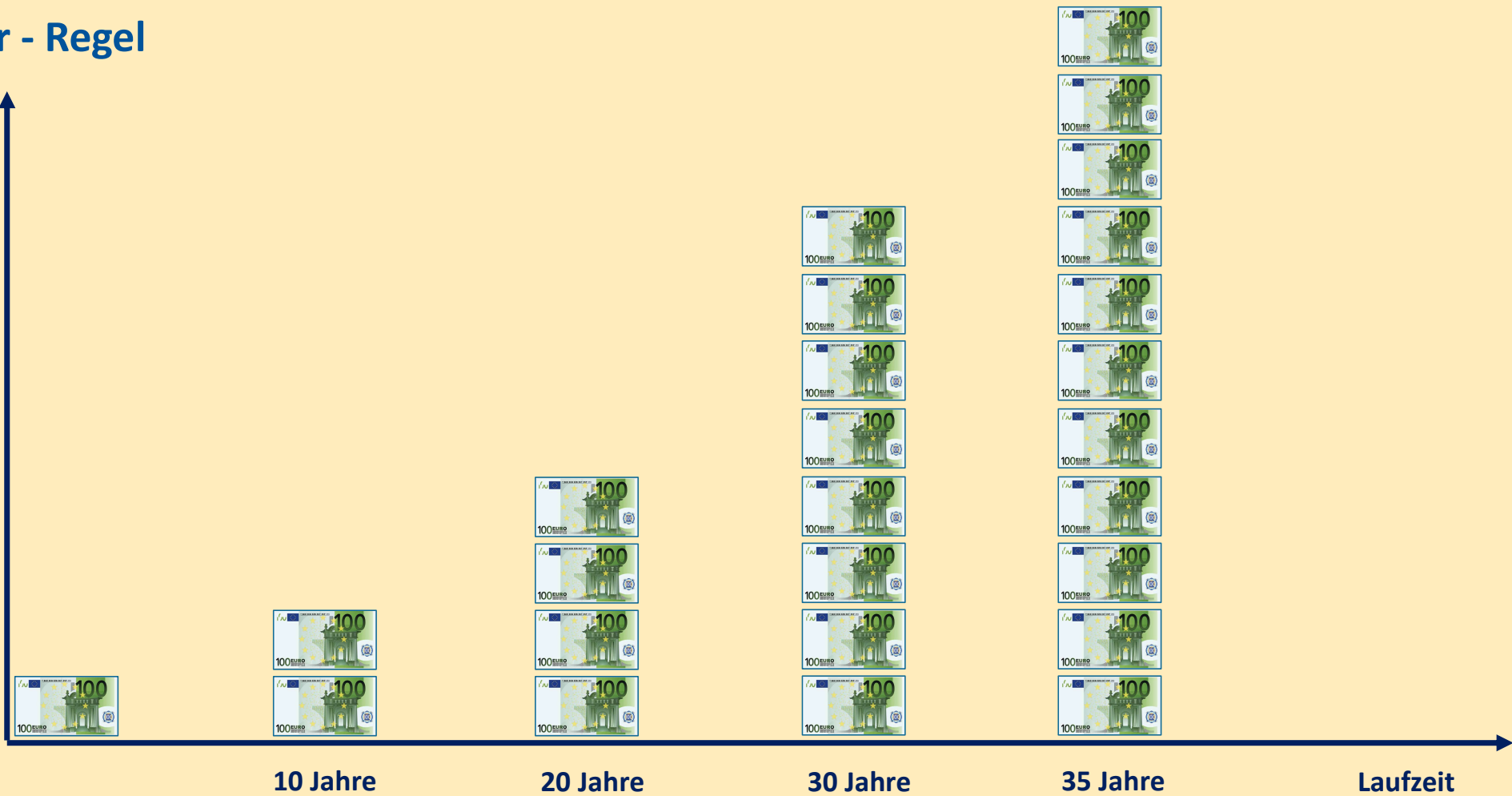
**Abschluss auch ohne
Elternunterschrift möglich!**



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

72er - Regel

Geld für den längsten
Urlaub des Lebens



Baloise InvestKids - Schieberegler

Für alle Vario-Tarife...



vario.baloise.de

baloise Vario-Schieberegler

Wie hoch ist das Eintrittsalter?	Wie viel Geld möchten Sie jeden Monat zurücklegen?	Wieviele Prozent wollen Sie in Fonds anlegen?
30 Jahre	75 €	50 %

€

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



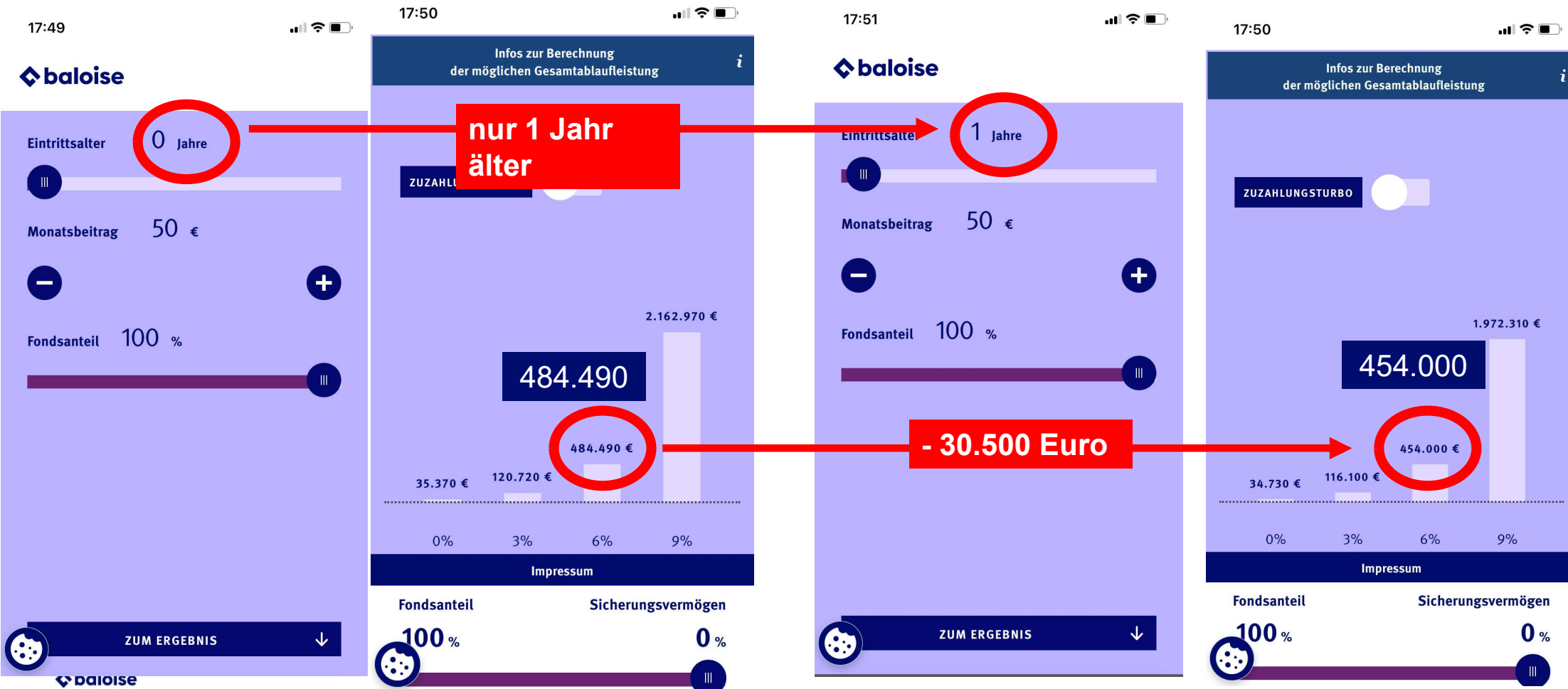
Das Wichtigste:

Früh starten!

Jetzt beginnen!

Warum?

„Warten kostet Geld!“ – 1 Jahr führt zu 30.000 Euro **weniger** Renditechancen



Quelle: <http://vario.baloise.de> (11.01.2023)



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...

...denn einmal als Kunden „gewonnen“:



Wer spart für die Kinder?

Eltern

Großeltern

Paten



Wer muss meistens mit unterschreiben?

Eltern

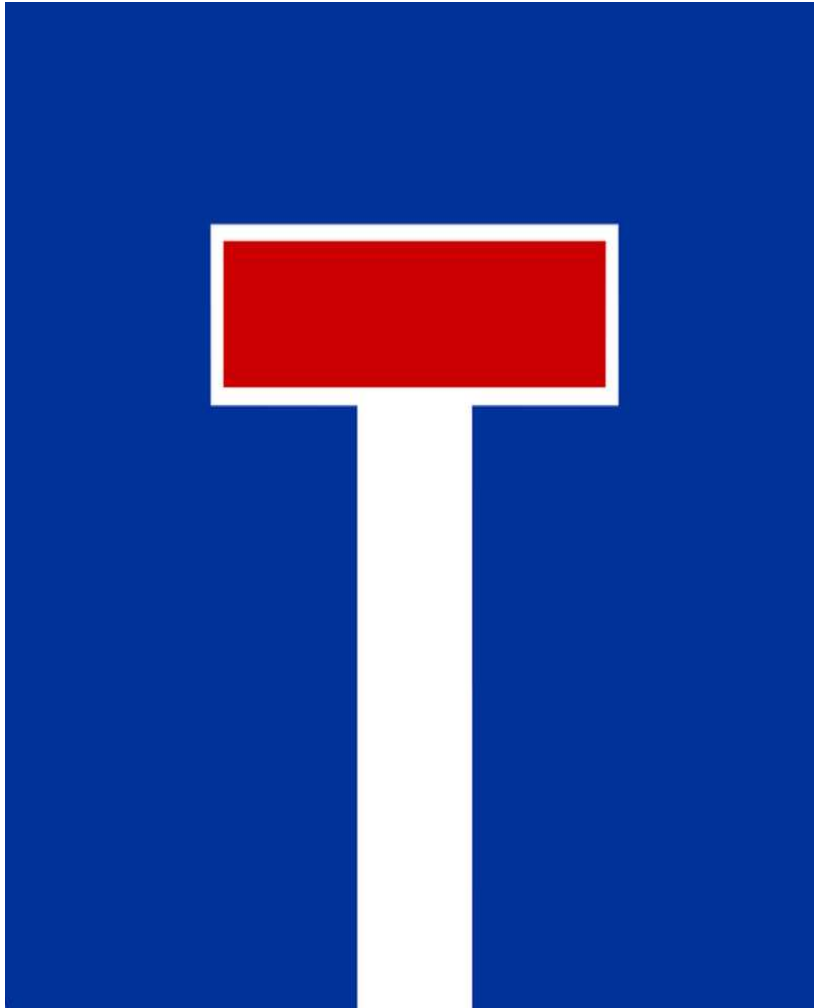
Was machen Sie, wenn z.B.:

**Oma/Opa oder Paten für die Kinder
sparen wollen und das Ersparte später
als Überraschung genutzt werden soll?**

aber:

die Eltern ganz woanders wohnen?

oder diese geschieden sind?





Flexibilität bei Abschluss

Abschluss **ohne** Unterschrift der Eltern!*

Spätere Übertragung (ab Alter 18 Jahre) auf das Kind frei wählbar.

Nachträgliche Zustimmung kann jederzeit nachgeholt werden.

Ideal für Großeltern und Paten

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

Abschlussgarantie

* Beispiel: VN: Großvater / VP: Enkel (Todesfallleistung begrenzt auf 8.000,- EUR (§150 VVG))

Baloise Invest Kids

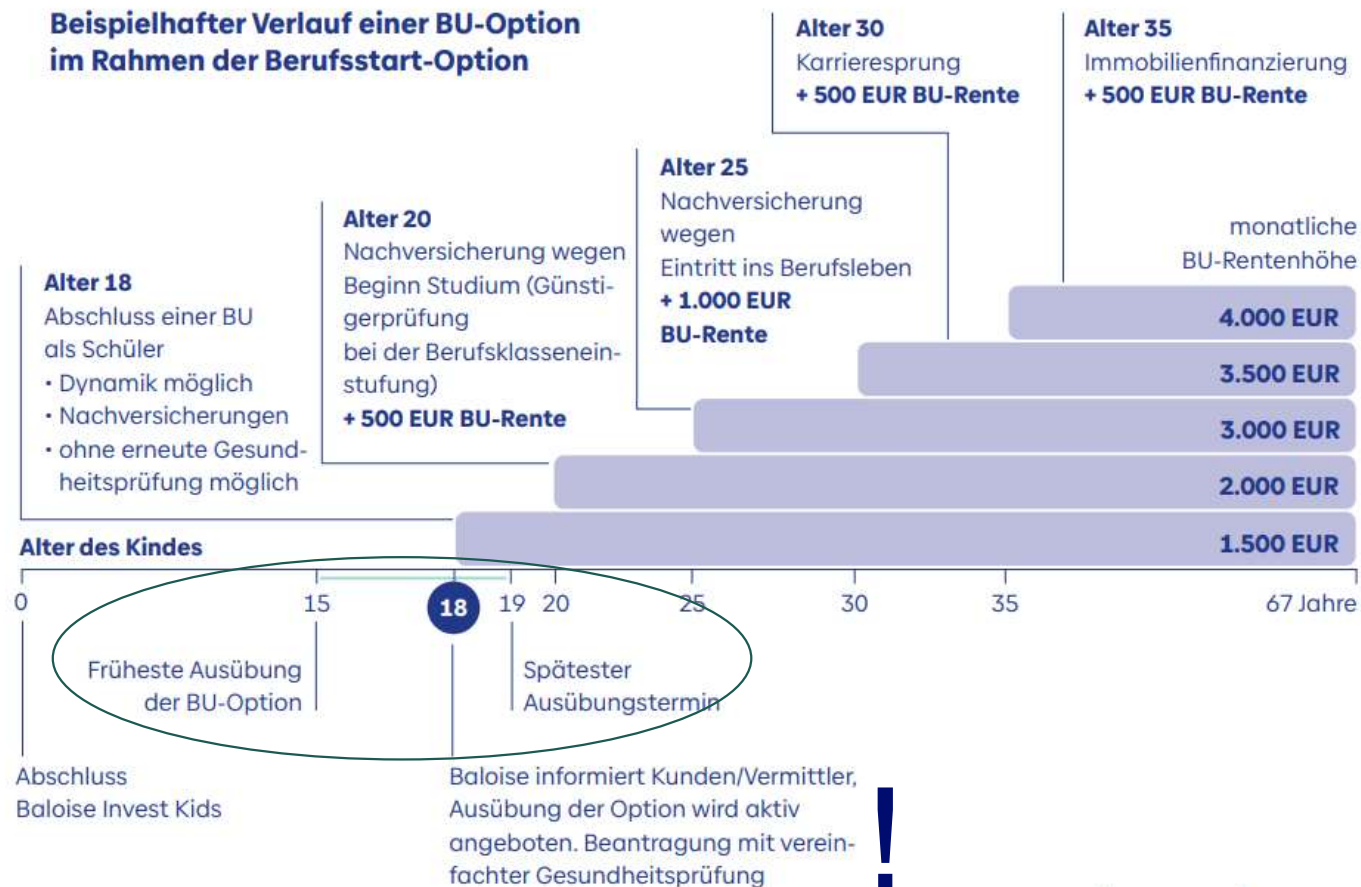


Mehrwerte auf einen Blick!

"Abschlussgarantie"

1. Abschluss **ohne Elternunterschrift** möglich (Großeltern und Paten)
2. **Berufsstart-Option** (automatisch und ohne zusätzliche Kosten eingeschlossen) **heute** ohne Gesundheitsprüfung, bei **Ausübung** stark vereinfachte Gesundheitsfragen

Sicherheit durch die Berufsstart-Option für das Kind



Fragebogen für die Ausübung der BU-Option

1. Wie sind Ihre Körpergröße und Ihr Gewicht? Größe cm Gewicht kg

2a. 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? ☐ nein ☐ ja

2b. Waren Sie in den letzten 12 Monaten mehr als vier 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? ☐ nein ☐ ja

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, drogen-ähnliche Substanzen, Betaübungsmittel und/oder Alkohol?
Falls ja, bitte nähere Angaben. ☐ nein ☐ ja

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? ☐ nein ☐ ja

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? ☐ nein ☐ ja

Fragebogen für die Ausübung der GF-Option

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

1. Wie sind Ihre Körpergröße und Ihr Gewicht? Größe cm Gewicht kg

2a. 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? ☐ nein ☐ ja

2b. Waren Sie in den letzten 12 Monaten mehr als vier 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? ☐ nein ☐ ja

3. Wurden Sie in den letzten 3 Jahren ärztlich untersucht, beraten oder behandelt wegen Störungen oder Beschwerden des Bewegungsapparates (z. B. Gelenke, Muskeln, Bänder, Wirbelsäule), Einschränkungen oder Störungen der Sehfähigkeit und/oder der Hörfähigkeit?
Falls ja, bitte nähere Angaben. ☐ nein ☐ ja

4. Besitzen oder beantrag(t) Sie in den letzten 3 Jahren einen Ausweis nach dem Behindertenrecht oder liegt Ihnen ein Feststellungsbescheid zum Grad der Behinderung vor?
Wenn ja: Reichen Sie bitte den Rentenbescheid/Feststellungsbescheid mit Begründungsteil in Kopie ein. ☐ nein ☐ ja

Die Fragen 5. und 6. müssen Sie nur beantworten, wenn Sie die BU-Option in Ihrer GF mit einschließen wollen.

5. Bestehen oder bestanden in den letzten 3 Jahren bei Ihnen Störungen der psychischen Leistungsfähigkeit und/oder der Psyche (z. B. ADHS, Essstörung, psychosomatische Störung, Angststörung, Selbstmordversuch, Depression)?
Falls ja, bitte nähere Angaben. Wegen welcher Gesundheitsstörung? Wie behandelt? ☐ nein ☐ ja

6. Wurden Sie in den letzten 3 Jahren ärztlich untersucht, beraten oder behandelt wegen Drogen, drogenähnliche Substanzen, Betäubungsmittel und/oder Alkohol?
Falls ja, bitte nähere Angaben. ☐ nein ☐ ja

Baloise Invest Kids

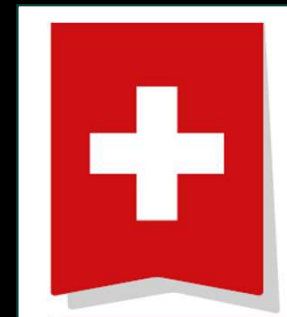


Mehrwerte auf einen Blick!

1. Abschluss **ohne Elternunterschrift** möglich (Großeltern und Paten)
2. **Berufsstart-Option** (automatisch und ohne zusätzliche Kosten eingeschlossen) **heute** ohne Gesundheitsprüfung, bei **Ausübung** stark vereinfachte Gesundheitsfragen
3. Variabel investieren:
 - ✓ **Ab 25 €** im Monat / Einmalbeitrag ab 5.000 €
 - ✓ **Zuzahlungen jederzeit** möglich **ab 250 €**
 - ✓ Investitionsoptimierung wählbar

"Abschlussgarantie"

Neue Vario App mit
Zuzahlungsturbo
vario.baloise.de



**Schweizer Investmentkompetenz -
auf den Fonds-Motor kommt es an**

Fondsauswahl – der Erfolg einer Fondspolice

Das Baloise Fondsuniversum



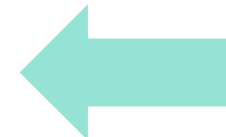
- Alle Fonds lassen sich in einem Vertrag kombinieren
- Fonds aus den wichtigen Regionen und Anlageklassen im Angebot
- Wechsel der Fondsanlage ist bis zu 12 x pro Jahr gebühren- und steuerfrei möglich



Alle Informationen zu unseren Fonds

Gleich mal rein schauen: www.baloise.de/fondschecker

Neu!



Handelsblatt

**Fondsangebot
SEHR GUT**

2022

**Baloise
Lebensversicherung AG
Baloise Invest Vario**

Gesamtbewertung
Im Test: 31 Fondspolice
Handelsblatt • 22.09.2022
In Kooperation mit Assekurata

Die Baloise Anlagepakete „Nachhaltigkeit“



**Für jede
Risikomentalität
das richtige
Anlagepaket.
Schon fertig
für Sie
Vorbereitet.**

Nachhaltiger Vermögensaufbau

Baloise Fonds-Checker

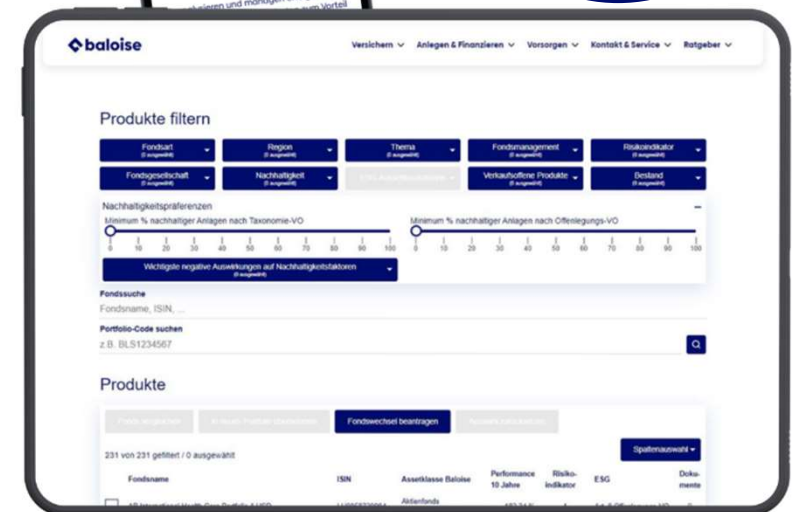
Erweiterte Vertriebsunterstützung:

- **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!**



Was schützt vor Inflation?

Sachwert schlägt Geldwert

Vergleich zwischen weltweitem Aktienmarkt und weltweitem Zinsmarkt (01.09.2010-31.12.2021).



Jährliche Rendite in Prozent:

- Positive Rendite
- Rendite um Null
- Negative Rendite

Ziel

Start

Spardauer in Jahren

[illegible]

Deutsche Aktieninstitut haftet
Umfang selbst verantwortlich.
Stand: 31. Dezember 2021

Baloise InvestVario

Sicherungsoption



- **Sicherungsoption:** Bis zu 100 % des Fondsvermögens können 1 x p.a. ins Garantievermögen umgeschichtet werden.
- **Investmentoption:** Umschichtung von Garantievermögen in die Fondsanlage. Bei > 10.000 EUR wird der Betrag auf mehrere Monate verteilt.

Sparzielabsicherung mit der Versorger-Mitversicherung

Weil niemand weiß, was kommt: Zusatzbausteine für noch mehr Sicherheit

Beitragsübernahme bei Berufsunfähigkeit

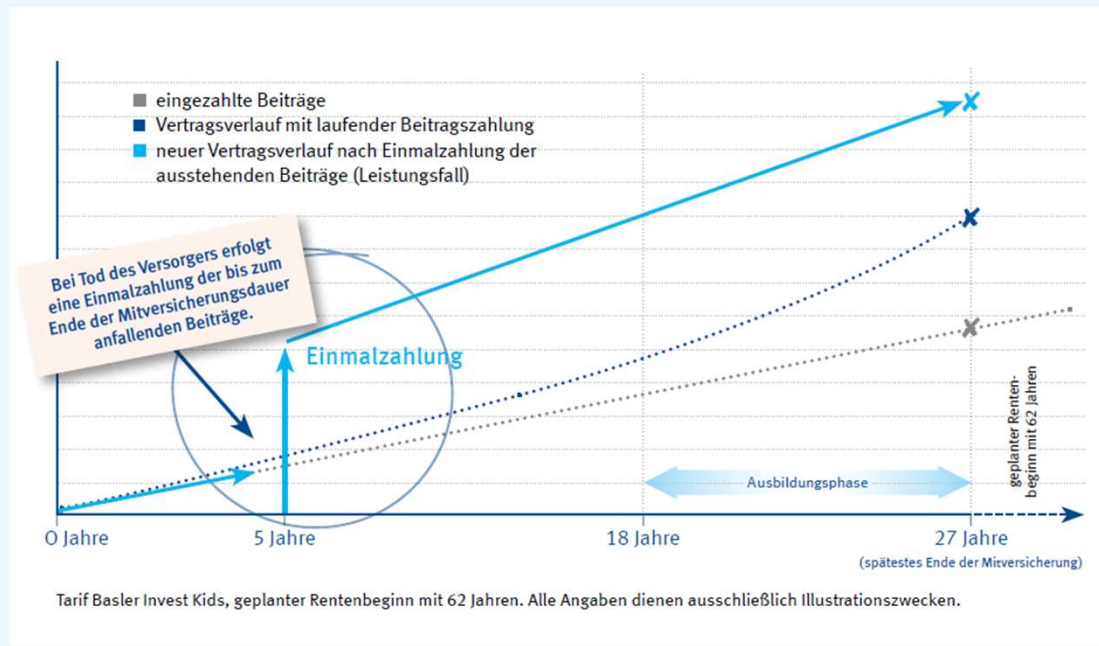
Bei Berufsunfähigkeit des Versorgers übernimmt die Basler die Beitragszahlung bis zum Ende der Mitversicherungsdauer – sofern vereinbart.

Beitragsübernahme bei Tod

Bei Tod des Versorgers übernimmt die Basler die Beitragszahlung bis zum Ende der Mitversicherungsdauer – sofern vereinbart. Damit ist die Ausbildung immer sicher finanziert.

Beitragsübernahme bei Tod

Sparzielabsicherung mit der Versorger-Mitversicherung Modellhafte Darstellung Vertragsverläufe



Baloise Invest Kids



Mehrwerte auf einen Blick!

"Abschlussgarantie"

1. Abschluss **ohne Elternunterschrift** möglich (Großeltern und Paten)
2. **Berufsstart-Option** (automatisch und ohne zusätzliche Kosten eingeschlossen) **heute** ohne Gesundheitsprüfung, bei **Ausübung** stark vereinfachte Gesundheitsfragen
3. Variabel investieren:
 - ✓ **Ab 25 €** im Monat / Einmalbeitrag ab 5.000 €
 - ✓ **Zuzahlungen jederzeit** möglich **ab 250 €**
 - ✓ Investitionsoptimierung wählbar
4. Hohe Flexibilität:
 - ✓ Abgekürzte Beitragszahlungsdauer möglich
 - ✓ **Entnahmen: jederzeit** und zwischen dem 18. und 27. Lebensjahr
4 x pro Jahr kostenfrei möglich
5. Juniorvorteil

Neue Vario App mit
Zuzahlungsturbo
vario.baloise.de

Bewertung:
max. 45 Jahre



VN

SUMME

NEUES ANGEBOT



▼ Produkte

▼ Leben

▼ Altersvorsorge

Invest Vario

Invest Garant

Invest Kids

Invest Basis

▼ Biometrie

BerufsunfähigkeitsVers

GrundfähigkeitenVers

Diskeversicherung


Herzlich Willkommen im Baloise Assist ...

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


Private Altersvorsorge

Geförderte Altersvorsorge

Biometrieprodukte
Willkommen

Neues im Tarifrechner

Informationen zu neuen Funktionalitäten und weiteren Neuerungen in dieser Version

[Klicken Sie hier](#)
Empfehlung

Gewusst wie

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



Assekuranzservice AG

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



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



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

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



Baloise Invest Kids protect

Für eine Zukunft voller Möglichkeiten

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

**GRATIS-
AKTION!**
bis zum
31.12.2022



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



Vermögensaufbau
ohne Absicherung

ist wie

Fahrradfahren
ohne Helm!

**Verlängerung
bis 30.06.2023!**

Auf den Punkt gebracht: Attraktive Startchancen 2023

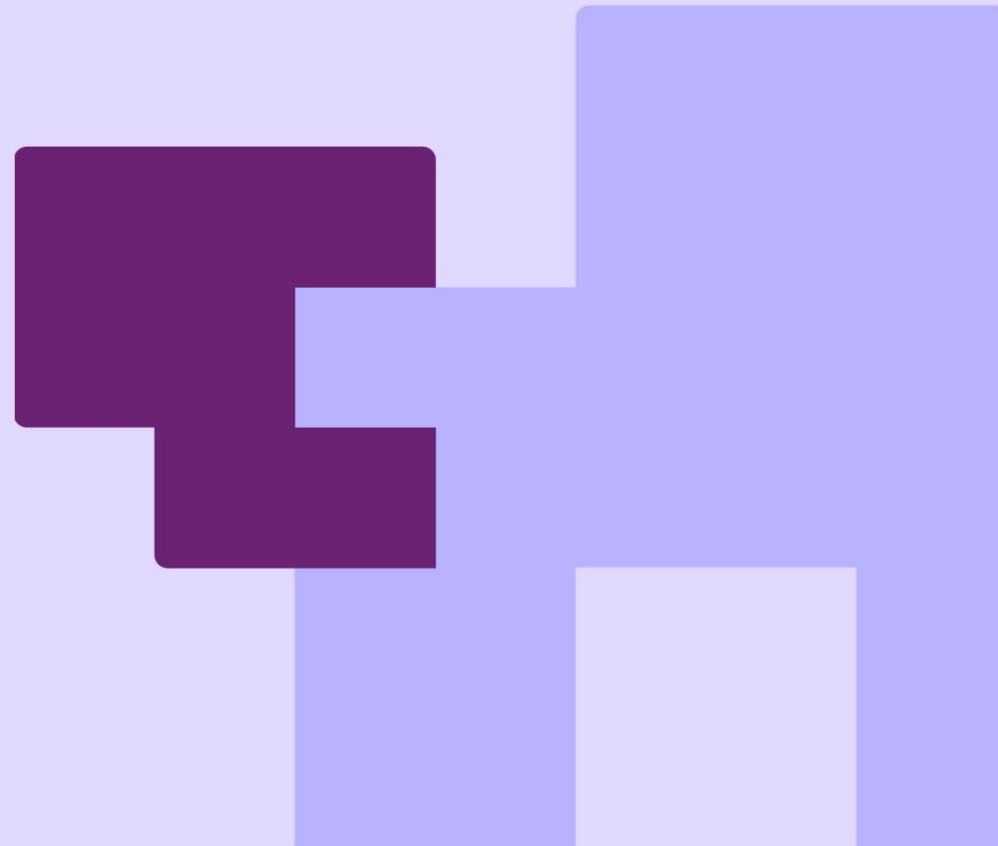


1. Einkommenssicherung (BU/GF) mit Wachstumsgarantie
2. Cash+/BU-Kapital = jew. Lebensbegleiter für **junge Leute**
3. **Kindergelderhöhung 2023** = 31 Euro clever investieren
4. Aktion „Gratis-Unfall“ = für **Kids bis 30.06.2023**
5. Die neue unter den Besten - Baloise Best Invest



M +49 177 833 0741

marco.schipper@baloise.de



Danke!

