



Baloise Lebensversicherung AG

Vertriebsinfo

Hamburg, 17. Dezember 2024

FAQ zum Umstellungsprozess des Höchstrechnungsinzins 2025

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

zum 01.01.2025 steigt in der Lebensversicherung der gesetzliche Höchstrechnungsinzins von 0,25 % auf 1,0 %. Mit unserer Umstellungsaktion können Ihre Kunden von der Anhebung des Höchstrechnungsinzins profitieren, wenn folgende Voraussetzungen erfüllt sind:

- Der Antrag ist im Aktionszeitraum zwischen dem 29.04.2024 und dem 31.12.2024 bei uns eingegangen.
- Es wurde einer der nachfolgend genannten Tarife abgeschlossen:
 - Baloise Best Invest: Tarife FRN23, ZFRN23
 - Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung: Tarif BP22
 - Baloise Grundfähigkeitsversicherung: Tarife BGB24, BGS24, BGG24
- Eine gültige E-Mail-Adresse liegt vor, diese kann bis zum 31.01.2025 nachgereicht werden.
- Eine gültige Werbeeinwilligung liegt vor, damit wir Ihre Kunden über das Umstellungsangebot informieren können. Standardmäßig wird diese mit der Antragsunterschrift vereinbart. Sollte der Kunde der Vereinbarung widersprochen haben, reicht eine Rücknahme bis zum 31.12.2024.
- Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung und Baloise Grundfähigkeitsversicherung: Eine Prüfung des Vertrags zeigt, dass eine Umstellung zu einer Steigerung der garantierten Monatsleistung um mindestens 2 % bei gleichem Beitrag führt.
- Im Januar 2025 ist das Beitragskonto ausgeglichen und die vereinbarte Beitragszahlung fortlaufend.

Werden die Voraussetzungen erfüllt, erhalten Ihre Kunden ein Umstellungsangebot per E-Mail. Sie können über eine geschützte Internetseite auf ihre Dokumente zugreifen und das Angebot annehmen. Sie als Berater:in werden über das Umstellungsangebot informiert.

Durch die Umstellung des Vertrags erhöhen sich garantierte Leistungen, wie die versicherte Monatsrente in der Berufsunfähigkeitsversicherung bzw. Grundfähigkeitsversicherung oder der garantierte Rentenfaktor in der fondsgebundenen Rentenversicherung. Die Höhe des Beitrags bleibt unverändert.

Fragen und Antworten zum Umstellungsprozess:

Wie erfolgt die Umstellung des Höchstrechnungszinses für den Vertrag meiner Kunden?

Um von dem neuen Höchstrechnungszins zu profitieren, ist eine Ergänzung der Versicherungsbedingungen für den bestehenden Vertrag erforderlich. Diese Ergänzung muss vom Kunden angenommen werden. Wir unterbreiten ein Umstellungsangebot im bestehenden Vertrag. Die Konditionen (Leistungen) ändern sich, der Beitrag bleibt unverändert. Nach Annahme des Umstellungsangebots erhalten Ihre Kunden einen Nachtrag zum Versicherungsschein.

Welche Auswirkungen auf die Vertragswerte hat die Umstellung des Vertrages?

Der Vertrag profitiert durch die Anhebung des Höchstrechnungszinses von höheren garantierten Rentenleistungen bei unverändertem Beitrag. Ein höherer Rechnungszins kann sich auch mindernd auf bestimmte Vertragswerte auswirken. Bitte überprüfen Sie daher vor Annahme der Vertragsumstellung unser Angebot.

Welche Rückmeldefrist besteht?

Die Rückmeldefrist für die Vertragsumstellung beträgt 6 Monate ab dem Stichtag des Umstellungsangebots. Das ist der Tag, der im Umstellungsangebot für die Umstellung genannt wird. Innerhalb dieser Zeit können Ihre Kunden eine Entscheidung treffen und uns mitteilen, ob sie die Vertragsumstellung unter den neuen Konditionen wünschen oder nicht.

Warum muss die E-Mail-Adresse bei Baloise hinterlegt sein?

Die Hinterlegung der E-Mail-Adresse ist wichtig, dadurch können wir Ihre Kunden als Versicherungsnehmer authentifizieren und einen vollständig digitalen Prozess anbieten, der schnell und nachhaltig ist. Durch die Verwendung der E-Mail-Adresse können wir Ihre Kunden über das vorliegende Umstellungsangebot informieren und auf die geschützte Internetseite verweisen, auf der sie die dazugehörigen Dokumente zugreifen und das Angebot annehmen können.

Warum wird die Einwilligung zur Bedingungerweiterung benötigt?

Die Einwilligung ist für die Umstellung des Vertrags rechtlich erforderlich, nur wenn Ihre Kunden der Umstellung zustimmen, können wir die Vertragswerte des Vertrages neu festlegen.

Wann erhalten meine Kunden ihr Umstellungsangebot?

Wenn eine monatliche Zahlung der Beiträge vereinbart wurde, erhalten Ihre Kunden das Umstellungsangebot frühestens ab dem 01. Februar 2025. Bei vierteljährlicher, halbjährlicher oder jährlicher Zahlung der Beiträge erhalten Ihre Kunden ein Umstellungsangebot im Laufe des Monats vor der jeweiligen Beitragsfälligkeit. Ein Umstellungsangebot erhalten Ihre Kunden nur, wenn bereits Beiträge für den Vertrag gezahlt wurden.

Wo können sich meine Kunden melden, wenn sie weitere Fragen zur Vertragsumstellung haben?

Bei weiteren Fragen rund um den Umstellungsprozess können sich Ihre Kunden telefonisch unter 040 3599 7715 oder per E-Mail an kunde@baloise.de wenden. Wir helfen Ihnen sehr gerne weiter.

Hat die Umstellung der fondsgebundenen Rentenversicherung Baloise Best Invest steuerliche Auswirkungen (Novation)?

Nein, da die Umstellung im bestehenden Vertrag erfolgt, ohne dass sich Beiträge, Laufzeiten, Beitragszahlungsdauern oder Versicherungssummen ändern.

Was passiert, wenn meine Kunden das Umstellungsangebot ablehnen oder erst annehmen und dann widerrufen? Wann beginnt die Widerrufsfrist und wann endet sie?

Ihre Kunden können ihre Vertragserklärung innerhalb einer Frist von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Im Falle eines wirksamen Widerrufs wird die Vertragsumstellung zurückgenommen und der Vertrag wird gemäß der ursprünglichen Vereinbarung fortgesetzt. Das Gleiche gilt, wenn das Umstellungsangebot von vornherein abgelehnt wird.

Wir wünschen Ihnen viel Erfolg!

**Baloise Lebensversicherung AG
Deutschland**

Ludwig-Erhard-Straße 22

20459 Hamburg
kunde@baloise.de
www.baloise.de