

## Fokus bei der Baloise Medaillenstrategie – Produktausrichtung 2024/2025

Die fokussierte Ausrichtung von Baloise in der Altersvorsorge und Biometrie, sich nach Preis-Leistung unter den Top-3 am Markt zu positionieren (Medaillenstrategie), hat sich bewährt.

### Neue Rahmenbedingungen:

Durch die am 29.04.2024 verkündete Rechnungszinserhöhung ab 01.01.2025 gilt es, die bestehenden Produkte neu zu kalkulieren. Zudem ergeben sich aus den zwischenzeitlich veröffentlichten Überlegungen der deutschen und europäischen Aufsicht zum Kundennutzen („Value for Money“) gerade bei langlaufenden Verträgen neue Anforderungen an die Produktgestaltung von kapitalbildenden Altersvorsorgeprodukten.

Um im Sinne der Kunden und Vermittler unter Berücksichtigung der aktuellen Rahmenbedingungen (Markt/Gesetzgeber) weiter leistungsstarke Produkte anzubieten, setzen wir folgende Fokussierung in der **Produktausrichtung mit folgenden Neuerungen/Änderungen zum 22.06.2024** um:

### I. Altersvorsorge 2024/2025

#### **Fokus: Baloise Best Invest**

- Umstellung auf neuen Rechnungszins (Rz) zum 01.01.2025
- **NEU ab 22.06.2024:** Zertifikat für alle Antragswege zwischen 29.04.2024 und 31.12.2024 für eine Umstellungsmöglichkeit auf einen verbesserten garantierten Rentenfaktor nach den Rechnungsgrundlagen in 2025

#### **Baloise Invest Kids**

- **Keine** Umstellung des aktuellen Produktes auf neuen Rz zum 01.01.2025
- Für die Zielgruppe Kinder und Jugendliche stehen zunehmend hohe Vertragswerte während der Ausbildungsphase im Fokus. Die Baloise Invest Kids hingegen hat ihre besondere Stärke bei der Altersvorsorge mit langfristigem Horizont.
- Diese **geänderten Anforderungen** setzen wir daher in einem **neuen Produktkonzept um (im Laufe des Jahres 2025)**.
- **Das aktuelle Produkt wird ab dem 22.06.2024 nicht mehr angeboten.**

#### **Baloise Invest Basis**

- Umstellung auf neuen Rz zum 01.01.2025
- Mit kompletter Produktneugestaltung (Ausrichtung an Baloise Best Invest), vorbehaltlich der erforderlichen Zertifizierung
- Aufgrund der regulatorischen Rahmenbedingungen kein Zertifikat mit Umstellungsangebot in 2024

### II. Biometrie 2024/2025

#### **Fokus: Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung**

- Umstellung auf neuen Rz zum 01.01.2025
- **NEU ab 22.06.2024:** Zertifikat für alle Antragswege zwischen 29.04.2024 und 31.12.2024 für eine Umstellungsmöglichkeit bei verbesserten Leistungen im Tarifwerk 2025 (ohne Einsteiger-Tarif BPS - die Variante steht aufgrund mangelnder Nachfrage ab 22.06.2024 nicht mehr zur Verfügung)

#### **Baloise Grundfähigkeitsversicherung**

- Umstellung auf neuen Rz zum 01.01.2025
- **NEU ab 22.06.2024: Neue Tarifgeneration mit stark verbessertem Preis-Leistungs-Verhältnis** (wettbewerbsfähigere Beiträge, mehr Grundfähigkeiten, verbesserte Optionen)
- **NEU - Wichtiger Hinweis:** Um diese neuen **attraktiven Absicherungen - auch unter Qualitätsaspekten** - anbieten zu können, ist eine **Reduzierung der Vergütung** für diese Tarifgeneration nötig (Einzelheiten siehe Vergütungsnachtrag)
- **NEU ab 22.06.2024:** Zertifikat für alle Antragswege zwischen 29.04.2024 und 31.12.2024 für eine Umstellungsmöglichkeit bei verbesserten Leistungen im Tarifwerk 2025

#### **Baloise Risikoversicherung**

- Umstellung auf neuen Rz zum 01.01.2025
- Durch die zu erwartenden geringen Beitragsunterschiede kein Zertifikat mit Umstellungsangebot in 2024

### Fazit:

Unser Schwerpunkt liegt bei den besonders stark nachgefragten Kernprodukten Baloise Best Invest und Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung. Die zusätzlichen Umstellungsmöglichkeiten sind ein zusätzliches Argument zu der aktuell starken Positionierung unter Berücksichtigung des Preis-Leistungs-Verhältnisses (Medaillenstrategie).