



Leben
Produktmanagement

Vertriebsinfo

Hamburg, 19. Dezember 2024

Starke Erweiterungen im Leben-Produktangebot 2025 ...mit überzeugenden Vorteilen und Neuerungen!

Rechnungszinsanpassung und Produktentwicklung

Im Zuge der Rechnungszinsanpassung zum 01.01.2025 haben wir unser Produktangebot weiterentwickelt. Durch eine Vielzahl von innovativen Verbesserungen im Tarifwerk 2025 werden unsere Produkte noch attraktiver für Kunden und Vertriebspartner. Angebote für die Tarifgeneration 2025 können ab dem 04.01.2025 erstellt werden.

Wir haben sämtliche Altersvorsorgeprodukte einer Prüfung unter wohlverhaltensaufsichtlichen Aspekten unterzogen. Wir stellen einen angemessenen Kundennutzen der vertriebenen Produkte sicher.

Im Bereich der Altersvorsorge haben wir die **bewährte Fondspolice Baloise Best Invest** (3.Schicht) weiter **optimiert** und hierauf aufbauend auch eine **neue Basisrente**, Baloise Best Invest Basis, entwickelt.

Im Bereich der Biometrie haben wir ein umfangreiches **Update** bei der **Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung** vorgenommen, welches sich durch **starke Leistungserweiterungen** und **Bedingungsverbesserungen** auszeichnet. Bei der Baloise Risikoversicherung ist die Abwicklung gerade für Familien deutlich vereinfacht.

Die Einzelheiten sind auf den nachfolgenden Seiten mit den wesentlichen Merkmalen beschrieben.

Baloise Best Invest – Vorsprung durch Performance

Unsere Fondsrente Baloise Best Invest bleibt auch in 2025 mit den bewährten Produktfeatures wie z.B. geringeren Effektivkosten und hoher Flexibilität in der Einzahlungs- sowie der Auszahlungsphase auf einem Top-Niveau im Marktvergleich.

Um weiterhin die hohe Qualität der Best Invest zu gewährleisten, haben wir folgende Anpassungen vorgenommen:

- Mindestbeitrag mtl. 25 EUR, bis 50 EUR obligatorischer Einschluss der Beitragsdynamik
- Zuzahlungen ab 250 EUR (unverändert)
- Mindestbeitragssumme 10.000 EUR
- Mindestlaufzeit 12 Jahre (Beitragszahlungsdauer mindestens 5 Jahre)
- Anpassungen Kostenstruktur im Ergebnis mit weiter geringen Effektivkosten
- Überarbeitung der Fondsauswahl

Die Baloise Best Invest bieten wir auch gegen Einmalbeitrag an. Für die Wiederanlage von ablaufenden Altersvorsorgeverträgen steht zusätzlich der kostenreduzierte Tarif G FRE zur Auswahl. Aufgrund des reduzierten Beratungsaufwands ermöglicht dieser einen Kostenvorteil für den Kunden bei hälftiger Vergütung.

Die Mindestlaufzeit bei der Einmalbeitragsvariante beträgt 5 Jahre.

Neu: Baloise Best Invest Basis

Die Best Invest Tarifgeneration wird ab dem Jahreswechsel auch die Basisrente prägen. Die Baloise Best Invest Basis erhält diese Produktmerkmale:

- **Geringe Effektivkosten:**
Von rd. 1% p.a. gerade bei längeren Laufzeiten wie z.B. bei 35 Jahren
- **Hoher garantierter Rentenfaktor**
- **Planungssicherheit durch 1-Vertragslösung bis zu 1 Mio. EUR Beitragssumme**
Für Erhöhungen der Beitragssumme durch Dynamikanpassungen, Erhöhungen des regelmäßigen Beitrags und Zuzahlungen gilt: Bis zu einer Beitragssumme von 1.000.000 EUR gewähren wir den garantierten Rentenfaktor vom Vertragsbeginn.
- **Wegfall der fondsgebundenen Schlussüberschüsse**
- **Investmentoption:**
Bis zu 100% des Garantievermögens können in die Fondsanlage umgeschichtet werden.

- **Vario-Plus:**
Option zur kontinuierlichen Erhöhung des Beitragsanteils, der ins Garantievermögen fließt.
- **Innovationsklausel Verrentungsoption:**
Sofern zum Rentenbeginn eine fondsgebundene Verrentung für die Basisrente angeboten wird, kann diese gewählt werden.
- **BUZ-B:**
Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit bis zu einem monatlichen Beitrag von 250 EUR mit vereinfachter Gesundheitserklärung - keine Wartezeiten!
- **Optional wählbarer Tarif: ZBFR25**
Im Gegensatz zu Standardtarif BFR25 mit reduzierten Kosten für Zuzahlungen!
- **Kostendeckel:**
Fondsabhängige Kosten werden bei 150% der Beitragssumme gedeckelt!
- **Künftige neue Fonds:**
Bei zukünftiger Erweiterung der Fondsauswahl können auch neu aufgenommene Fonds gewählt werden!

Um eine hohe Qualität der Best Invest Basis zu erreichen, haben wir folgende Anpassungen im Vergleich zum Vorgängerprodukt vorgenommen:

- Mindestbeitrag mtl. 50 EUR
- Zuzahlungen ab 250 EUR (unverändert)
- Mindestbeitragssumme 10.000 EUR
- Mindestlaufzeit 12 statt 5 Jahre (Beitragszahlungsdauer weiterhin min. 5 Jahre)
- Überarbeitung der Fondsauswahl
- Anpassungen Kostenstruktur (neuer Tarif, in Anlehnung an Baloise Best Invest)

Baloise Best Invest Basis bieten wir auch gegen Einmalbeitrag an. Der Mindesteinmalbeitrag beträgt 5.000 EUR bei einer Mindestlaufzeit von 5 Jahren.

Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung Standards neu definiert – noch leistungsstärker

Mit dem Update 01/2025 setzen wir Maßstäbe: Die Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung wird durch innovative Verbesserungen im Tarifwerk 2025 noch attraktiver für Kunden und Vertriebspartner. Als erster Versicherer im Markt übernehmen wir Beratungskosten durch Versicherungsberater oder Verbraucherzentralen bereits vor einem Leistungsantrag. Mit unserer neuen Karriere-Garantie können die Monatsrenten bis auf 7.500 EUR erhöht werden – ein echtes Mehrwert-Angebot. Verbesserte Regelungen zur Beitragsdynamik und eine erhöhte Flexibilität, beispielsweise durch den nachträglichen Einschluss aller Zusatzbausteine, machen unsere Tarife noch kundenfreundlicher und erleichtern die Empfehlung an Ihre Zielgruppen.

Optionale Kostenübernahme für unabhängige Beratung vor einem BU-Leistungsantrag

Für die Beratung von einer Verbraucherzentrale oder einem Versicherungsberater, bevor BU-Leistungen beantragt werden!



Bedarf nach unabhängiger Beratung

In Kundenbefragungen zur Beantragung von Leistungen, kamen Aussagen wie „Ich weiß gar nicht, wie ich das alleine beantragen soll ...“ oder „Eine unabhängige Beratung würde helfen ...“.

Unsere Kunden und auch Sie als Vertriebspartner befinden sich bei der Beantragung von BU-Leistungen in einer besonderen Situation.



Baloise übernimmt Beratungskosten bis 250 EUR

Baloise möchte Sie und Ihre Kunden mit einer völlig neuartigen Leistung unterstützen.

Baloise übernimmt ab sofort Beratungskosten bis 250 EUR durch Versicherungsberater oder durch Verbraucherzentralen und zwar bevor der BU-Leistungsantrag gestellt wird. Einzige Voraussetzung dafür ist, dass der Kunde eine Krankschreibung von 6 Monaten nachweisen kann.



Know-how und Qualität im Leistungsfall

Mit unserem hochqualifiziertem BU-Team für die Leistungsprüfung bieten wir umfangreiche Services wie Teleclaiming durch Leistungsfallmanager oder Vor-Ort-Besuche. Darüber hinaus kann ein Leistungsscheck durch unabhängige Dienstleister genutzt werden.

Im Leistungsfall zahlt Baloise zudem Reha-Hilfen bis zu 6.000 EUR sowie Wiedereingliederungs- oder Umorganisationshilfen bis zu 10.000 EUR.

Wir möchten Sie und Ihre Kunden im Leistungsfall bestmöglich unterstützen.

Erhöhungen bis zu 7.500 Euro Monatsrente - mehr als üblich

- **Neu! Karriere-Garantie (AVB 29.3)**
Anpassung der BU-Rente bis zu einer Monatsrente von 6.000 EUR und für Kammerberufe sogar bis zu einer Monatsrente von 7.500 EUR. Die Karrieregarantie kann auch vor dem Erreichen der Nachversicherungsgrenze von 4.000 EUR Monatsrente genutzt werden.
- **Neu! Beitragsdynamik länger möglich (AVB 29.5)**
Automatische Erhöhungen sind bis 5 Jahre vor Ende der Beitragszahlungsdauer möglich.
- **Beitragsdynamik ohne Begrenzung der Gesamtrente (AVB 29.4)**
Automatische Beitragserhöhungen sind ohne Beschränkung der Gesamtrente – auch über 7.500 EUR Monatsrente hinaus möglich.
- **Beitragsdynamik gilt auch für die Kapitalzahlungen aus Cash+ (AVB 29.3)**
Kapitalzahlungen aus Cash+ steigen im Rahmen der Beitragsdynamik ebenso wie die garantierte Rente.
- **Leistungsdynamik - Mitnahme der garantierten Rentenerhöhungen nach Reaktivierung (AVB 9)**
Erhöhte Garantieleistungen können nach einer Reaktivierung gegen Mehrbeitrag mitgenommen werden.

Neue Qualitätsstandards – kundenfreundliche Regelungen

- **Verzicht auf Prüfung der Umorganisation (AVB 8.1 e)**
 - Keine Prüfung der Umorganisation bei Kammerberufen, auch wenn Mitarbeiter mit gleichartigen Tätigkeiten im Unternehmen beschäftigt werden.
 - Verzicht auf Prüfung der Umorganisation in Betrieben mit weniger als 10 Mitarbeitern.
- **Erweiterte Definition des Pflegebegriffs - Leistungsauslöser nach SGB (AVB 8.4.1)**
Zahlung einer Berufsunfähigkeitsrente ab Pflegegrad 2 gemäß SGB XI. Somit Erweiterung der bisherigen Regelung: Leistungen ab einem von sechs ADL und infolge von Demenz.
- **Neu und exklusiv! Versorgungswerke - keine Anrechnung bei finanzieller Risikoprüfung (Annahmerichtlinien)**
Ansprüche aus Versorgungswerken werden bei der finanziellen Risikoprüfung nicht berücksichtigt.

Nachträgliche Absicherung möglich - besser spät als nie

- **Neu! Nachträglicher Einschluss von Bausteinen (AVB 31)**
Zusatzoptionen wie Arbeitsunfähigkeitsschutz, Pflegeschutz, Krankheitenschutz, Inflationsschutz oder Cash+ können bis zum 51. Lebensjahr nachträglich eingeschlossen werden (inkl. Risikoprüfung).
- **Neu! Verlängerung von Versicherungs- und Leistungsdauer (AVB 30)**
Erhöht sich die gesetzliche Regelaltersgrenze, können die Versicherungs- und Leistungsdauer bis 5 Jahre vor Ende der Versicherungsdauer entsprechend angepasst werden, ohne erneute Risikoprüfung.

Baloise Risikoversicherung – der neue „Familienantrag“

Mit dem neuen Antrag bieten wir allen Familien einen erleichterten Zugang zu einer wichtigen Risikoabsicherung. Der neue Familienantrag ist für alle Tarife der Baloise Risikoversicherung verwendbar.

Voraussetzungen

- Maximales Eintrittsalter 44 Jahre
- Maximale Versicherungssumme 500.000 EUR
- **VP ist in den letzten 6 Monaten Mutter oder Vater geworden oder hat ein Kind adoptiert**
- **Geburt steht innerhalb der nächsten 6 Monate an**
- Nachweise:
 - Z.B. Geburts- oder Adoptionsurkunde
 - Kopie eines Mutterpasses bei Antragstellung während der Schwangerschaft
- Verwendung nur bei Verneinung aller Gesundheitsfragen, sonst vollständige Gesundheitsprüfung
- Keine Erhöhungen der Versicherungssumme durch Beitragsdynamik

Gesundheitserklärung – stark vereinfacht!

Die Gesundheitserklärung ist stark vereinfacht. Wir sorgen somit für eine vereinfachte Abwicklung. Weiterhin erreichen wir durch die **abschließende** Aufzählung der relevanten Erkrankungen in Frage 2. eine größere Klarheit für unsere Vertriebspartner und Vertriebspartnerinnen.

1. Wurden Ihnen in den letzten **12 Monaten** apotheken- und/oder verschreibungspflichtige Medikamente verordnet, verabreicht oder empfohlen? Verhütungs-, Schilddrüsen-, Heuschnupfen-, Erkältungsmittel oder Vitaminpräparate müssen nicht genannt werden.

2. Sind in den letzten **3 Jahren** folgende Erkrankungen festgestellt oder behandelt worden: Herz-Kreislaufkrankungen, Krebs, Schlaganfall, chronische Nierenerkrankung, chronische Magen- oder Darmerkrankung, Diabetes, Lebererkrankungen, psychische oder neurologische Erkrankungen, HIV-Infektion / AIDS? (Es müssen keine Angaben zu Schwangerschaften und Geburten gemacht werden.)

3. 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.)

Sollte eine Frage des Abschnitts (B) mit „ja“ beantwortet worden sein, dann bitte auch das Formular BAL 8741 (Anlage große Gesundheitserklärung Baloise Risikoversicherung) von der zu versichernden Person beantworten lassen.

Allgemeine Angaben der versicherten Person – ebenfalls vereinfacht!

Es **entfallen** die Fragen

- nach Aufhalten außerhalb der EU von mehr als 6 Monaten in den nächsten 12 Monaten und
- nach Risiken im Beruf (Umgang mit Sprengstoff, radioaktiven Substanzen oder Chemikalien, Aufenthalte in Krisengebieten).

1. Aktuelle Berufstätigkeit

2. Bestehen bei anderen Gesellschaften bereits Lebensversicherungen mit Todesfallschutz oder haben Sie solche beantragt oder wurden diese in den letzten 3 Jahren abgelehnt, zurückgestellt oder nur zu erschwerenden Bedingungen (z. B. mit Zuschlag) angenommen?

3. Sind Sie in der Freizeit (z. B. Tauchsport, Kampfsport, Bergsport, Pferderennen, Flugsport aller Art, Motorsport, aktives Fahren von motorisierten Zweirädern ab 125 ccm, Quads oder Trikes (auch Saisonfahrer), Teilnahme an Wettfahrten, Extremsport) besonderen Gefahren ausgesetzt?

4. Wie sind Ihre derzeitigen Körpermaße?

Weitere Informationen finden Sie im Familienantrag zur Baloise Risikoversicherung (BAL 8864 01.25).

Per Klick zu weiteren Infos: Die Details zu allen Neuerungen sowie den Zugang zum Online-Rechner für das Baloise Leben Tarifwerk (ab 04.01.2025 rechenbar) finden Sie hier im nachstehenden Link:

[Baloise Vertrieb Deutschland](#)

Profitieren Sie von den Vorteilen unserer neuen Produktgeneration 2025 und sichern Sie Ihren Kunden maßgeschneiderte Lösungen.

Wir wünschen Ihnen viel Erfolg!

Ihr Produktmanagement Leben