

Leben
Produktmanagement

Vertriebsinfo

Hamburg, 23. Dezember 2022

Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung Cash+ **Marktneuheit in der Einkommensabsicherung: Bis zu 90.000 Euro Kapital im BU-Fall – zusätzlich zur Rente!**

Zum 1. Januar 2023 geht mit Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung Cash+ eine echte Neuheit in der Einkommensabsicherung an den Start. Das Absicherungs-Konzept und der Leistungsumfang sind einmalig im Markt und bieten Ihnen hervorragende Vertriebschancen. Baloise Cash+ verschafft Ihren Kunden mit einer hohen Kapitalzahlung zusätzliche Liquidität und finanzielle Sicherheit, dadurch können eine Genesung und der berufliche Wiedereinstieg unterstützt werden.

Warum Baloise Cash+

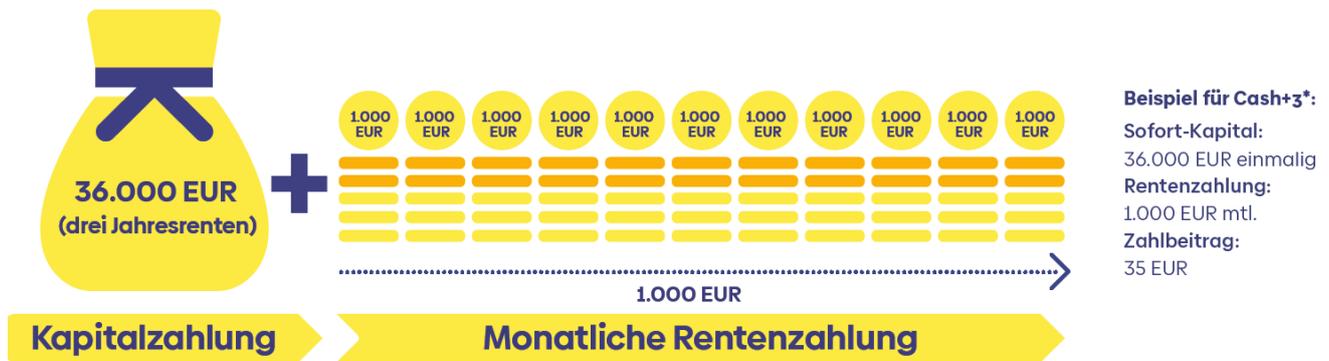
Oft reicht bei langer Krankheit oder bei Berufsunfähigkeit das Einkommen nicht aus, eine passende Absicherung wird für viele Kunden als zu teuer wahrgenommen. Darüber hinaus haben Befragungen ergeben, dass viele Menschen möglichst schnell gesund werden möchten und wieder eine Tätigkeit aufnehmen wollen. Eine Lösung dazu bzw. eine Alternative zu herkömmlichen Konzepten bietet Baloise Cash+. Denn die Kosten für private Reha-Maßnahmen, Umbauten oder Ausbildung können schnell fünfstelligen Beträge erreichen.

Was bietet Baloise Cash+

Bei erstmaliger Berufsunfähigkeit wird eine Kapital-Leistung und eine laufende garantierte Monatsrente gezahlt. Die Höhe der Kapitalzahlung kann in zwei Varianten vereinbart werden: Baloise Cash+1 mit einer Jahresrente (bis maximal 90.000 EUR) und Cash+3 mit drei Jahresrenten (bis maximal 72.000 EUR).

Wie genau funktioniert Baloise Cash+

Folgende Darstellung zeigt wie beispielsweise Cash+3 funktioniert:



Beispielrechnung: Stand 01.2023, Wirtschaftswissenschaftler, Alter 27 Jahre, Nichtraucher, Bürotätigkeit, Versicherungsalter 67 Jahre.

Tarifmerkmale und Vorteile von Baloise Cash+ im Überblick:

- **Cash+3:** Einmalige Kapitalzahlung in Höhe von drei Jahresrenten (6.000 EUR bis 72.000 EUR) bis zum 50. Lebensjahr, danach Kapitalzahlung in Höhe von einer Jahresrente bis Ende der Versicherungsdauer, zusätzliche garantierte Rentenzahlungen in vereinbarter Höhe von 500 EUR/mtl. bis 2.000 EUR/mtl.
- **Cash+1:** Einmalige Kapitalzahlung in Höhe von einer Jahresrente (6.000 EUR bis 90.000 EUR) über die gesamte Versicherungsdauer, zusätzliche garantierte Rentenzahlungen in vereinbarter Höhe von 500 EUR/mtl. bis 7.500 EUR/mtl.
- Hoher Kapitalbetrag steht zur freien Verfügung und ist **steuerfrei**
- **Zusatzschutz** möglich: Arbeitsunfähigkeitschutz, Krankheitenchutz, Inflationschutz und Pflegechutz
- Umfangreiche **Erhöhungsmöglichkeiten** der Rente bis 4.000 EUR ohne erneute Risikoprüfung
- **Laufende Erhöhungen** von Rente und Kapital über die Beitragsdynamik (3 % p.a. oder 5 % p. a.) möglich
- **Zusätzliche Hilfen** für berufliche Wiedereingliederung bis zu 10.000 EUR und Rehabilitation bis 1.000 EUR

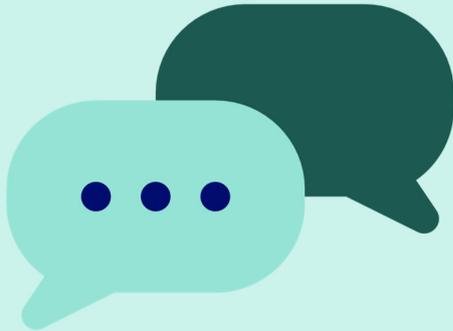
Weitere Verbesserungen der Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung

Neben dem neuen Tarif Baloise Cash+ wurden weitere Verbesserungen zum 01.01.2023 vorgenommen:

- **Maximale Rentenhöhe:** Die maximal mögliche Monatsrente wurde von 5.000 EUR auf **7.500 EUR** erhöht.
- **AVB 14.f Verkehrsdelikte:** Vorsätzliche Delikte in Straßenverkehr sind unter bestimmten Voraussetzungen nicht mehr vom Versicherungsschutz ausgeschlossen: „... . Ebenfalls liegt kein Ausschluss vor, wenn die versicherte Person eine Ordnungswidrigkeit begeht oder bei Delikten im Straßenverkehr ...“.
- **AVB 8.1d Verzicht auf konkrete Verweisung:** Die bestehende Regelung für Kammerberufe wurde konkretisiert. Die Formulierung wurde von: „... ~~Wir beschränken uns bei einer konkreten Verweisung~~ ...“ auf: „...Wir verzichten auf eine konkrete Verweisung, ...“ geändert.

Wir bieten Ihnen mit unseren Produktlösungen neue Vertriebschancen und wünschen wir Ihnen viel Erfolg!

Ihr Produktmanagement Leben



Leben
Produktmanagement

Vertriebsinfo

Hamburg, 5. Oktober 2022

Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung Baloise Grundfähigkeitenversicherung **BU-Rente bis 3.000 EUR ohne Hausarztbericht möglich, höhere Untersuchungsgrenzen bei der Baloise**

Zum 01.10.2022 wurden die Untersuchungsgrenzen für die Beantragung der Baloise Berufsunfähigkeits- und Grundfähigkeitenversicherung angehoben. **Mit einer normalen Gesundheitserklärung** können höhere Absicherungen vereinbart werden, dadurch werden zusätzliche Aufwände bei den Kunden vermieden und Verträge können einfacher abgeschlossen werden. In der beigefügten „Allgemeinen Informationen – Untersuchungsgrenzen“ BAL 8424 werden die konkreten Regelungen erläutert.

Highlights zu den neuen Untersuchungsgrenzen

- Für die Berufsunfähigkeits- und Grundfähigkeitenversicherung wurden die **Untersuchungsgrenzen**, für Kunden bis einschließlich Eintrittsalter 44 Jahre, **von 2.500 EUR auf 3.000 EUR Monatsrente angehoben**.
- Für Monatsrenten von **3.001 EUR bis 4.000 EUR Monatsrente genügt** zukünftig ein **Hausarztbericht**.
- **Ab 4.001 EUR Monatsrente** ist immer ein „M-Check vital“ (Medizinischer Gesundheits-Check von Medicals direct) möglich. Somit **ist ein medizinischer Gesundheits-Check beim Arzt vor Ort nicht mehr zwingend erforderlich**.

Wir wünschen Ihnen viel Erfolg mit den Vorsorgelösungen der Baloise Lebensversicherung AG.

Ihr Produktmanagement Leben

Untersuchungsgrenzen

Baloise Berufsunfähigkeits-, Risiko- und Grundfähigkeitenversicherung

Der Umfang der Prüfung richtet sich nach der Höhe der beantragten Versicherungsleistungen sowie dem Eintrittsalter der zu versichernden Person. Während im Rahmen der Risikostufe 0 die Abgabe einer „normalen“ Gesundheitsklärung ausreichend ist, wird bei höheren Leistungen eine erweiterte Gesundheitsprüfung durch einen hausärztlichen Bericht oder einen „Medizinischen Gesundheits-Check“ erforderlich.

Eintrittsalter	Risikostufe 0	Risikostufe 1	Risikostufe 2	Risikostufe 3
BU-Schutz*				
bis 44 Jahre	bis 3.000 € mtl.	ab 3.001 € mtl. bis 4.000 € mtl.	ab 4.001 € mtl. bis 5.000 € mtl.	-
ab 45 Jahre	bis 2.000 € mtl.	ab 2.001 € mtl. bis 3.500 € mtl.	ab 3.501 € mtl. bis 5.000 € mtl.	-
Todesfall-Schutz*				
bis 44 Jahre	bis 500.000 € mtl.	ab 500.001 € mtl. bis 600.000 € mtl.	ab 600.001 € mtl. bis 1.000.000 € mtl.	ab 1.000.001 € mtl.
ab 45 Jahre	bis 200.000 € mtl.	ab 200.001 € mtl. bis 300.000 € mtl.	ab 300.001 € mtl. bis 500.000 € mtl.	ab 500.001 € mtl.
ab 56 Jahre	-	ab 1 € mtl. bis 300.000 € mtl.	ab 300.001 € mtl. bis 500.000 € mtl.	ab 500.001 € mtl.
GF-Schutz*				
bis 44 Jahre	bis 3.000 € mtl.	ab 3.001 € mtl. bis 4.000 € mtl.	ab 4.001 € mtl. bis 5.000 € mtl.	-
ab 45 Jahre	bis 2.000 € mtl.	ab 2.001 € mtl. bis 3.500 € mtl.	ab 3.501 € mtl. bis 5.000 € mtl.	-

Die Untersuchungsgrenzen gelten für folgende Versicherungsformen:

- **Berufsunfähigkeitsschutz** nach den Tarifen BP, BPS und BPL
- **Todesfallschutz** nach den Tarifen RKS, RFS und RKP
- **Grundfähigkeitschutz** nach den Tarifen BGB, BGS, BGSS, BGG und BGGS

*Bei der Bestimmung der Prüfungssumme werden auch Vorversicherungen der letzten 5 Jahre berücksichtigt.

Abhängig von der Risikostufe und dem Eintrittsalter benötigen wir zusätzliche Untersuchungen gem. folgender Aufstellung:

	Zusatzuntersuchungen
Risikostufe 2 M-Check Vital	Kleines Blutbild, Differentialblutbild, Cholesterin, HDL, LDL, Triglyceride, Gamma-GT, GPT, GOT, Bilirubin, Harnsäure, Kreatinin, Nüchternblutzucker, HIV-Test (Todesfall-Schutz)
Risikostufe 3	Alle Untersuchungen der Stufe 2 sowie Laborwert NT-proBNP und EKG-Quick-Check sowie ggf. weitere Zusatzuntersuchungen

Unabhängig von den einzelnen Risikostufen können auch bei Unterschreitung der Summengrenzen Zusatzuntersuchungen erforderlich werden, sofern diese zur Abklärung eines zu versichernden Risikos erforderlich sind.

Die Entscheidung über Art und Umfang der ggf. erforderlichen Zusatzuntersuchungen (z.B. Laboruntersuchungen, Lungenfunktionsprüfung, Abdomensonographie) obliegt der Abteilung Underwriting.

Erläuterungen der Risikostufen:

- **Risikostufe 0** beinhaltet die vollständige Beantwortung einer Gesundheitsklärung.
- **Risikostufe 1** beinhaltet die Anforderung eines hausärztlichen Berichtes. Die Angabe des behandelnden Hausarztes ist unbedingt erforderlich.
- **Ab Risikostufe 2 bis Risikostufe 3** ist ein „Medizinischer Gesundheits-Check“ erforderlich.

Baloise Lebensversicherung AG Deutschland

Ludwig-Erhard-Straße 22
20459 Hamburg
www.baloise.de
kunde@baloise.de