



Leben
Produktmanagement

Vertriebsinfo

Hamburg, Januar 2026

Neuerungen 2026 Biometrie-Produkte

Die Biometrie-Produkte der Baloise Lebensversicherung AG Deutschland sind auch 2026 hervorragend positioniert. In unabhängigen Produkt-Ratings und Tests erzielen sie regelmäßig Spitzenbewertungen. Besonders hervorzuheben ist die Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung, die in vielen Berufen ein exzellentes Preis-Leistungs-Verhältnis bietet.

Neben kontinuierlichen Verbesserungen in den kundenfreundlichen AVB und unseren Antragskonzepten profitieren Sie von zusätzlichen Services – darunter der neue Angebotsrechner base sowie die weitere Integration unserer Produkte bei vers.diagnose.

Baloise Einkommensabsicherung – bessere Qualität, bessere Leistung

- **Verbesserte Bedingungen in der Berufsunfähigkeitsversicherung**
 - Startzuschuss
 - Teilzeitklausel
 - Soforthilfe bei bestimmten Krankheiten
 - Erhöhungen um 1.500 EUR bei Berufsstart
- **Neuer Baloise Angebotsrechner base für effiziente und bedarfsgerechte Angebote**
- **Integration von GF-Zusatzbausteine in vers.diagnose (Psyche und AU)**
- **Risikoversicherung – kundenfreundliche Gesundheitsfragen**

Neuerungen im Detail

Verbesserte Bedingungen in der Berufsunfähigkeitsversicherung

- **Verbesserte Regelungen für den Startzuschuss (AVB 7.5)**
Der Startzuschuss (Wiedereingliederungshilfe) wird künftig auch im letzten Versicherungsjahr gezahlt - jedoch höchstens in der Höhe der noch ausstehenden Renten bis zum Ende der Leistungsdauer.
- **Mehrfache Zahlung der Soforthilfe bei bestimmten Krankheiten möglich (AVB 8.13)**
Die Soforthilfe (vereinfachte Leistungsprüfung) bei schweren Krankheiten in Höhe von 18 Monatsrenten wird künftig nicht mehr auf eine einmalige Leistung eingeschränkt.
- **Erweiterung der Teilzeitklausel mit einer Günstiger-Prüfung (AVB 8.14)**
Die Teilzeitklausel der Baloise wird ausdrücklich dann verwendet, wenn diese für die versicherte Person von Vorteil ist.
- **Erhöhungen (NVG) bei Berufsstart um 1.500 EUR Monatsrente möglich (AVB 29.2)**
Erhöhungen um 1.500 EUR Monatsrente sind im Rahmen der Nachversicherungsgarantie zum Start einer beruflichen Tätigkeit nach Ausbildung oder Studium möglich (innerhalb der ersten fünf Versicherungsjahre).

Die Verbesserungen in den Bedingungen gelten rückwirkend für das Tarifwerk 2025.

Neuer Baloise Angebotsrechner base für effiziente und bedarfsgerechte Angebote

- Ab dem 03.01.2026 steht Ihnen mit base ein neuer Angebotsrechner für die Produkte der Baloise Lebensversicherung AG Deutschland zur Verfügung. Damit werden die Beratungs- und Antragsprozesse spürbar vereinfacht und beschleunigt.
- Individuelle Kundenwünsche oder spezielle Angebote wie Cash+ oder Best Invest Kids können damit schneller berechnet und besser in die Beratung eingebunden werden.
- Weitere Details zur neuen Angebotssoftware werden in einer Extra-Vertriebsinfo veröffentlicht.

Integration von GF-Zusatzbausteinen in vers.diagnose (Psyche und AU)

- Die Votierungen der Zusatzbausteine Psycheschutz und Arbeitsunfähigkeitsschutz der Baloise Grundfähigkeitenversicherung wurden in vers.diagnose implementiert.
- Dadurch können Sie zusammen mit Ihren Kundinnen und Kunden eine digitale Risikoprüfung durchführen und erhalten in Sekundenschnelle ein verlässliches Votum.

Risikoversicherung – kundenfreundliche Gesundheitsfragen (BAL 1606 „Junge-Leute-Antrag“ und BAL 1607)

Die überarbeiteten Gesundheitsfragen gelten für den „Junge-Leute-Antrag“ (BAL 1606) mit einer Versicherungssumme von maximal 300.000 Euro und einem maximalen Eintrittsalter von 39 Jahren, sowie für den Standard-Antrag (BAL 1606) für höhere Versicherungssummen. Nicht betroffen von diesen Änderungen sind der „Immo-Antrag“ und der „Familien-Antrag“.

Wichtige Neuerungen:

- Abfragezeitraum maximal für die letzten 5 Jahre.
- Bündelung von Erkrankungsgruppen in einer Frage, z.B. Psyche, Nervensystem, Gehirn.
- Angleichung der Gesundheitsfragen an die Gesundheitserklärungen für Berufsunfähigkeits- oder Grundfähigkeiten-Versicherungen durch Übernahme der Formulierung der Medikamentenfrage, der Frage nach Krankenhausaufenthalten sowie Aufnahme einer Teilfrage nach nicht behandelten Beschwerden der letzten 6 Monate.
- Entfall der Frage nach Rentenbezug oder Grad der Behinderung.
- Im „Junge-Leute“-Antrag wird das Fragenkonzept mit geschlossenen Fragestellungen (endgültige Aufzählung, keine beispielhafte Aufzählung) aus dem Familienantrag übernommen, jedoch mit längerem Abfragezeitraum (5 Jahre statt 3 Jahre).

Nutzen Sie die nachweislich hohe Qualität der Baloise Biometrieprodukte – und bieten Sie Ihren Kundinnen und Kunden zukunftsichere, individuelle Lösungen.

Wir wünschen Ihnen viel Erfolg und einen guten Start ins Jahr 2026!

Ihr Produktmanagement Leben