



Leben  
**Produktmanagement**

## Vertriebsinfo

Hamburg, 30. Juni 2026

### Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung **Neuer Zielgruppen-Antrag bis 3.000 EUR Monatsrente**

**Einfacher zum Abschluss - jetzt sogar bis Eintrittsalter 40 Jahre!**

Mit der Markteinführung der Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung vor 10 Jahren wurde der so genannte „Junge-Leute-Antrag“ eingeführt und hat sich mittlerweile als Marktstandard etabliert. Helvetia hat dieses erfolgreiche Konzept auf **Kammer- und MINT-Berufe bis zum Alter 40 Jahre und bis 3.000 EUR Monatsrente** erweitert. Der neue Zielgruppen-Antrag (BAL 1910) wurde dem Bedarf dieses besonders attraktiven Kundensegments angepasst – mit kürzeren Abfragezeiträumen und weniger Fragen gegenüber dem Standard-Antrag (BAL 1543).

#### **Zielgruppen-Antrag im Überblick:**

- Bis zum Eintrittsalter 40 Jahre
- Bis 3.000 EUR monatliche Berufsunfähigkeits-Rente
- Kammer- und MINT-Berufe, der gewählte Beruf wird in der Berufsdatenbank automatisch zugeordnet
- der Beruf wird in der Tätigkeitsausprägung den Berufsklassen 0 oder 1 zugeordnet
  - ab 70 Prozent Bürotätigkeit und
  - ein akademischer Abschluss liegt vor
- gegenüber dem Junge-Leute-Antrag wird der Abfragezeitraum für psychischen Erkrankungen von 3 Jahre auf 5 Jahre erweitert.

**20 Prozent aller Berufe für den Zielgruppen-Antrag nutzbar und damit viel Potenzial für Ihren Erfolg!**

## Übersicht Antragskonzept Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung

Zielgruppen/ Altersklassen	Bis 2.000 EUR Monatsrente*	Bis 3.000 EUR Monatsrente*	Mehr als 3.000 EUR Monatsrente*
<b>Bis Alter 30 Jahre</b> (frühestens ab Alter 10 Jahre)	<b>Junge-Leute-Antrag</b> alle Berufe (Antrag BAL 1544)	<b>Zielgruppen-Antrag</b> Kammer- und MINT-Berufe, BK 0-1, akad. Ausbildung, über 70 % Bürotätigkeit <b>ansonsten Standard-Antrag</b> (Antrag BAL 1910)	<b>Standard-Antrag</b> (Antrag BAL 1543)
<b>Bis Alter 40 Jahre</b>	<b>Zielgruppen-Antrag</b> Kammer- und MINT-Berufe, BK 0-1, akad. Ausbildung, über 70 % Bürotätigkeit <b>ansonsten Standard-Antrag</b> (Antrag BAL 1910)	<b>Zielgruppen-Antrag</b> Kammer- und MINT-Berufe, BK 0-1, akad. Ausbildung, über 70 % Bürotätigkeit <b>ansonsten Standard-Antrag</b> (Antrag BAL 1910)	<b>Standard-Antrag</b> (Antrag BAL 1543)
<b>Ab Alter 41 Jahre</b>	<b>Standard-Antrag</b> (Antrag BAL 1543)	<b>Standard-Antrag</b> (Antrag BAL 1543)	<b>Standard-Antrag</b> (Antrag BAL 1543)

\* Schüler, Azubis, Hausmänner und -frauen bis max. 1.500 EUR Monatsrente, Studenten bis max. 2.000 EUR Monatsrente, bitte auch die Annahmerichtlinien BAL 8426 berücksichtigen.

Das Antragskonzept für die Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung richtet sich an die Anforderungen der Vertriebspartner aus und bietet Ihnen eine klare Orientierung für die Auswahl des passenden Antrags und ermöglicht gleichzeitig die Abschlussstrecke effizienter zu gestalten.

**Automatische Berücksichtigung bei Angebotserstellung:** Sobald die die jeweiligen Parameter für die vereinfachten Anträge (Junge-Leute-Antrag und Zielgruppen-Antrag) erfüllt sind, berücksichtigt der Angebotsrechner BASE den jeweils passenden Antrag. Das gilt auch für die Angebotserstellung über Vergleichsportale.

### Ihr Mehrwert in der Beratung

- Schnellere Abschlüsse durch klar definierte Zielgruppen und schnellere Bearbeitung
- Reduzierte Komplexität, höhere Prozessqualität und weniger Rückfragen
- Höhere Abschlussquoten bei attraktiven Kundensegmenten

Der neue Zielgruppenantrag: klar definiert, einfach einsetzbar und stark für Ihnen Abschluss.

Ihr Produktmanagement Leben

✉ Kontaktieren Sie uns für weitere Informationen oder individuelle Beratungskonzepte.  
Baloise Lebensversicherung AG Deutschland | [www.helvetia.de](http://www.helvetia.de) | [makler-service@baloise.de](mailto:makler-service@baloise.de)