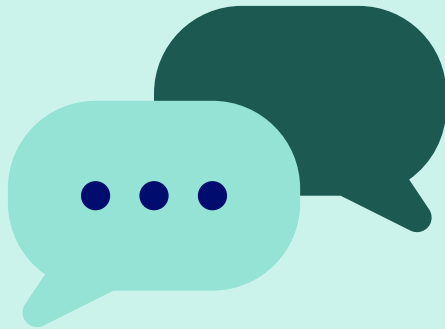




Leben
Produktmanagement

Vertriebsinfo

Hamburg, im Juni 2025

Erweiterung unseres Produktangebots

Die neue Baloise Best Invest Kids – einzigartig am Markt.

Ab dem 01.07.2025 bieten wir wieder eine fondsgebundene Rentenversicherung zur gezielten Vermögensbildung und zur Absicherung biometrischer Risiken für Kinder an.

Die neue Baloise Best Invest Kids mit den „Drei Hits für Kids“:

- Bewährte Produktmerkmale aus dem Vorgängerprodukt bleiben erhalten
- Bewährte Features aus der Best Invest-Produktlinie jetzt auch für Kids
- Neu: Startklar Plus zur Invaliditätsabsicherung des Kindes mit Wechseloption in eine GF oder BU

Bewährte Produktmerkmale

Fans des Vorgängerproduktes können sich auf einige bekannte Produktmerkmale freuen. Wir haben die nachfolgend genannten Produktmerkmale aus dem Vorgängerprodukt für Kinder übernommen:

- **Versorgerkomponente:** Beitragsübernahme bei Berufsunfähigkeit oder Tod einer mitversicherten Person. Diese kann bis zu einem monatlichen Beitrag von 250 EUR mit vereinfachter Gesundheitserklärung eingeschlossen werden.
- **Berufsstart-Option mit verbesserten Rahmenbedingungen:** Eine GF oder BU ist mit vereinfachter Gesundheitsprüfung bei Eintritt in die gymnasiale Oberstufe, Ausbildungsbeginn, Beginn eines Studiums und Berufseintritt möglich. Die Berufsstart-Option ist bei Baloise Best Invest Kids weiterhin ohne Extra-Beitrag enthalten.
- **Antragstellung ohne Unterschrift der Eltern möglich** – ideal für Großeltern und Paten.
- **Vertragsabschluss mit Geburt des Kindes möglich** (Startklar Plus ab dem 6. Lebensmonat).

Bewährte Features aus der Best Invest-Produktlinie

Wir bieten die bewährten Features aus der Baloise Best Invest auch im Kinderprodukt an:

- Niedrige Einstiegsbeiträge ab 25 EUR.
- Wettbewerbsfähige Kosten/Effektivkosten.
- Hoher garantierter Rentenfaktor.
- Planungssicherheit durch 1-Vertragslösung bis zu 1 Mio. EUR Beitragssumme: Für Erhöhungen 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.
- Flexible Zuzahlungsmöglichkeit ab 250 EUR.
- 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.
- Optional wählbarer Tarif: ZFRVG 25 mit im Vergleich zum FRVG 25 reduzierten Kosten für Zuzahlungen.
- Kostendeckel: Fondsabhängige Versicherungs-Kosten sind gedeckelt und werden auf höchstens 150% der Beitragssumme berechnet!
- Künftige neue Fonds: Bei zukünftiger Erweiterung der Fondsauswahl können auch neu aufgenommene Fonds gewählt werden!
- Fonds-Rentenplan, um in der Rentenphase in Fonds investiert zu bleiben.
- Hohe teildynamische Rente.
- Innovationsklausel Verrentungsoption: Sofern zum Rentenbeginn eine fondsgebundene Verrentung angeboten wird, kann diese gewählt werden.
- Umfassende Auswahl an Verrentungssystemen

Neue Option: Startklar Plus

Startklar Plus kann optional und mit einem Zusatzbeitrag für Kinder zwischen dem 6. Lebensmonat (nach erfolgter Vorsorgeuntersuchung U5) und dem 10. Lebensjahr eingeschlossen werden. Die Absicherung endet spätestens mit dem 27. Lebensjahr. Startklar Plus bietet bereits im frühen Kindesalter den Einstieg in eine hochwertige Absicherung der Gesundheit oder Arbeitskraft. Bei Antragstellung stellen wir Fragen zur Gesundheit des Kindes (hier ist die Zustimmung der Eltern notwendig). Startklar Plus kann vor dem sechsten Geburtstag nachträglich in die Best Invest Kids eingeschlossen werden.

Was leisten wir?

Wir zahlen ein einmaliges Kapital von 10.000 EUR zuzüglich 2.000 EUR Sofortbonus aus Überschüssen, wenn das versicherte Kind schwer erkrankt, unter bestimmten Unfallfolgen leidet, pflegebedürftig wird oder eine versicherte Grundfähigkeit verliert.

Insgesamt sichern wir mit Startklar Plus 30 biometrische Risiken ab. Einige Grundfähigkeiten sind erst nach dem sechsten Lebensjahr abgesichert.

Die Einmalzahlung gibt es in diesen Fällen:

• Fortgeschrittener Krebs • Gutartiger Gehirntumor • Gutartiger Rückenmarkstumor • Intensivbehandlung • Krankenhausaufenthalt • Hirnhautentzündung • Gehirnentzündung • Koma • Schwere Sepsis • Sehen • Hören	• Nierenfunktion • Herzfunktion • Lungenfunktion • Leberfunktion • Schwere Unfallfolgen • Pflegebedürftigkeit	• Gebrauch Arm • Gebrauch Hand • Greifen/Halten • Schreiben/Tastatur • Nutzung Verkehrsmittel • Fahrradfahren • Gleichgewicht • E-Scooter-Fahren (ab 14 Jahren)
Ab 6 Jahren		
• Sprechen • Gehen • Treppensteigen • Sitzen • Stehen		

Wechsel-Option

Startklar Plus kann bei bestimmten Anlässen später in eine Grundfähigkeiten- oder Berufsunfähigkeitsversicherung gewechselt werden – und das ohne Gesundheitsprüfung bei Ausübung der Option! Die GF kann frühestens ab Schulbeginn vereinbart werden, die BU hingegen frühestens ab Beginn der Ausbildung/des Studiums oder zum Berufseinstieg. Für die GF ist ab Grundschulbeginn eine maximale monatliche Absicherung in Höhe von 1.500 EUR Rente und bei Beginn des Studiums von bis zu 2.000 EUR möglich. In der BU ist für Berufseinsteiger und Auszubildende eine maximale Rente von 1.500 EUR und für Studierende bis zu 2.000 EUR vereinbar.

Startklar Plus

- Absicherung von 30 für Kinder relevanten Krankheiten, Unfallfolgen, Pflegebedürftigkeit und Verlust von Grundfähigkeiten
- Einmalzahlung 10.000 EUR + 2.000 EUR Sofortbonus
- ab dem 6. Lebensmonat (nach erfolgter Vorsorgeuntersuchung U5)
- bis Alter 10 Jahre
- Gesundheitsprüfung zu Vertragsbeginn



Wechsel in die GF

- Abschluss einer GF ab Schulbeginn, weiterführende Schule, Ausbildungs-/Studienbeginn, Berufseinstieg
- ohne Gesundheitsprüfung (Leistungsvoraussetzungen für GF/BU dürfen nicht vorliegen)
- max. GF-Rente 1.500 EUR für Schüler/Azubis, 2.000 EUR für Studenten/Berufseinsteiger
- Einschluss Beitragsdynamik möglich
- Nachversicherungsgarantie
- Laufzeit bis Alter 67 Jahre möglich
- keine Einmalzahlung aus Startklar Plus geleistet
- BU-Option, um in BU zu wechseln (frühestens nach 5 Jahren Laufzeit in der GF, ohne Nachversicherungsgarantie)



Wechsel in die BU

- Abschluss einer BU ab Ausbildungs-/Studienbeginn, Berufseinstieg
- ohne Gesundheitsprüfung (Leistungsvoraussetzungen für GF/BU dürfen nicht vorliegen)
- max. BU-Rente 1.500 EUR für Azubis, 2.000 EUR für Studierende/Berufseinsteiger
- Einschluss Zusatzbausteine, z.B. AU, möglich
- Einschluss Beitragsdynamik möglich
- Nachversicherungsgarantie
- Laufzeit bis Alter 67 Jahre möglich
- keine Einmalzahlung aus Startklar Plus geleistet



Ende Startklar Plus

- Einmalzahlung geleistet
- Höchstens bis Alter 27
- GF-/BU-Option wird ausgeübt

„2 in 1“ – Flexibilität durch Kombination von Optionen

Durch die Kombination von Startklar Plus und der Berufsstart-Option in einer Police bieten wir Ihnen und Ihren Kund:innen höchste Flexibilität. So kann die Gesundheitsprüfung für eine spätere Grundfähigkeiten- oder Berufsunfähigkeitsversicherung entweder bei Vertragsbeginn (Startklar Plus) oder bei Abschluss der GF/BU (Berufsstart-Option) erfolgen. Das ist einzigartig am Markt!

Hinweis zur Fondsauswahl im Baloise Angebotsrechner für Baloise Best Invest Kids

Ab dem 28.06.2025 wird im Angebotsrechner bei der neuen Kinderpolice standardmäßig nicht das ETF-Vermögensportfolio „Chance“ wie bei anderen Tarifen vorausgewählt. Stattdessen ist nun das Anlagepaket „Baloise Nachhaltigkeit – Chance“ voreingestellt.

Warum diese Änderung? Baloise entwickelt derzeit den Ansatz gemanagter Anlagelösungen weiter. In naher Zukunft wird es eine neue, attraktive Lösung geben, die die Vermögensportfolios ersetzen soll. Deshalb wurde das bisherige Portfolio in der neuen Kinderpolice nicht mehr berücksichtigt. Die aktuelle Vorebelegung mit „Baloise Nachhaltigkeit – Chance“ ist somit eine Übergangslösung.

Wichtig: Die Fondsauswahl kann weiterhin individuell angepasst werden. In Vergleichsrechnern, in denen Kinderpolice als eigene Kategorie geführt werden, werden in der Regel weiterhin die Fonds (meist ETFs) wie bei Baloise Best Invest angezeigt.

Fazit

Baloise Best Invest Kids bietet renditeorientierten Vermögensaufbau mit hoher Flexibilität speziell in der Zielgruppe Kinder. Gerade für das Investieren für Paten- und Enkelkinder ist die Police eine attraktive Lösung im Vergleich zu reinen Bank- oder Investmentprodukten. Denn der Abschluss kann ohne die Unterschrift der Eltern erfolgen.

In puncto Sicherheit lässt Baloise Best Invest Kids durch die zwei möglichen Absicherungskomponenten Berufsstart-Option und Startklar Plus nahezu keine Wünsche offen.

Daher können wir zu guter Letzt sagen: So ist Baloise Best Invest Kids am Markt einzigartig.

Wir wünschen Ihnen viel Erfolg!

Ihr Produktmanagement Leben