

Herzlich Willkommen

Titel des Vortrags: Baloise Best Invest: Mit dem Zuzahlungsturbo Kunden begeistern

Referent: Olaf Rahtz & Markus Pendzialek
Gesellschaft Baloise Vertriebsservice AG

So erhalten Sie für diesen Vortrag 45 Minuten IDD-konforme Weiterbildungszeit!



- 1 Vortrag wählen und Teilnahmeformular mitnehmen
- 2 **Beim Betreten des Vortragsraumes:** Messeausweis scannen!
- 3 **Während des Vortrags:** Formular vollständig ausfüllen und unterschreiben!
- 4 **Beim Verlassen des Vortragsraumes:** unterschriebenes Formular abgeben!



Baloise Best Invest: Mit dem Zuzahlungsturbo Kunden begeistern

Olaf Rahtz, Markus Pendzialek
Baloise Vertriebsservice AG, München, 19. März 2024

Ich bin gerne für Sie und Euch da!



Olaf Rahtz

Bezirksdirektor, Versicherungsfachwirt

Mobil 0177 / 484 48 89

E-Mail olaf.rahtz@baloise.de

Social Media:

Lassen Sie uns gern vernetzen! Facebook, XING und LinkedIn, ich bin dabei!

Euer Ansprechpartner:

**Markus Pendzialek, M.A.
Betriebswirt bAV (FH)
Versicherungskaufmann**



Vertriebsdirektor
Baloise Vertriebsservice AG

Telefon: 0151 67 34 75 73

E-Mail: markus.pendzialek@baloise.de

gerne per du



Kontakdaten
Markus Pendzialek
auf einen Klick

Weitere Informationen und
Vernetzungsmöglichkeiten mit mir:



Baloise Best Invest – Vorsprung durch Performance – auf allen Ebenen



Baloise Best Invest: 6 Gänge für Top-Performance

1. Gang: Kosten gesenkt

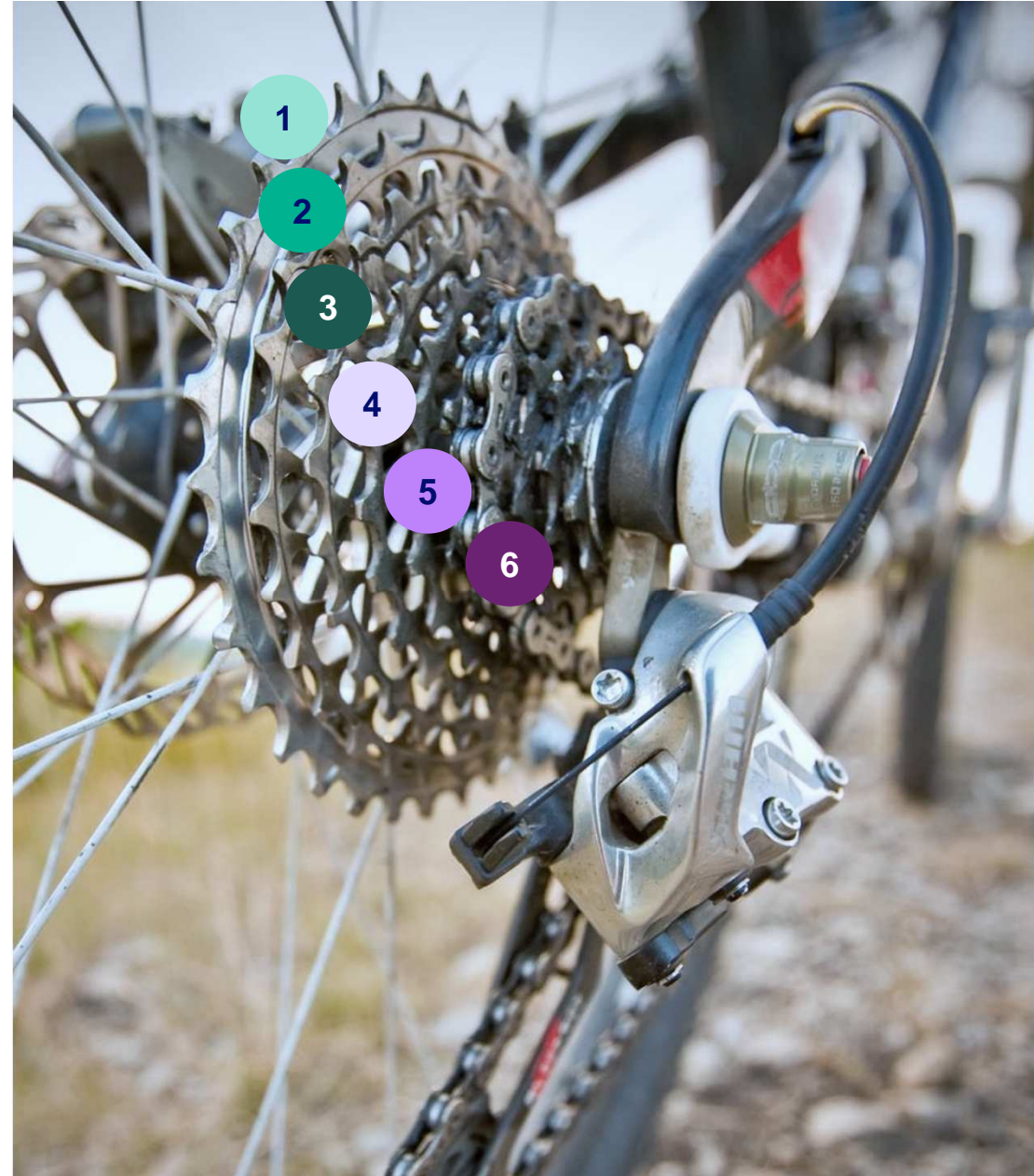
2. Gang: Leistung erhöht

3. Gang: Flexibilität ausgebaut

4. Gang: Heute an morgen gedacht

5. Gang: Service erweitert

6. Gang: Top-Vergütung



01

Erster Gang: Kosten gesenkt!

1. Gang: Kosten gesenkt!

- **Geringe Effektivkosten**
teils unter 1 % (bei Varianten mit ETF
und längeren Laufzeiten wie zum Beispiel
von 35 oder 40 Jahren)
- **Keine Schlussüberschüsse** beim Fondsguthaben

Geringere Kosten führen zu höheren Vertragsmögen zu
Vertragsbeginn und **stärken das Vertrauen** der
Kunden. Ebenso der Verzicht auf Schlussüberschüsse.



Kostenbeispiel bei LZ 35/40 Jahre (mtl. 100 Euro)*

Baloise Best Invest

Kurzvorschlag

Geburtsdatum: 10.10.1991
Beginn des Vertrags: 01.05.2023
Geplanter Rentenbeginn: 01.05.2058 (67 Jahre)

Ihr mtl. Beitrag von bis zu zahlender Beitrag

Baloise Best Invest	01.05.2023	01.05.2058	100,00 EUR
---------------------	------------	------------	------------

Ihr Anlagebeitrag Anteil

Fondsvermögen	100 %
Garantievermögen	0 %

Sie investieren in folgende Fonds:
iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc) ISIN IE00B5M0R0B7 100 %

Ihre unverbindlichen Leistungen zum 01.05.2058

Fondsentwicklung nach	Kapitalbindung	Anfängliche Zuwachsrante
Fondskosten		
0,00 %		
3,00 %		
4,00 %		
9,00 %		

Die Effektivkosten betragen insgesamt 0,99 %.

Die Effektivkosten können sich ändern, wenn

- Sie andere Fonds wählen oder die Fondskosten sich ändern,
- die tatsächliche Wertentwicklung von der angenommenen Wertentwicklung abweicht,
- wir die Sätze für die Überschüsse ändern,
- Sie den Anlagebeitrag zwischen Fonds- und Garantievermögen neu aufteilen oder
- Sie die Beiträge ändern, zusätzliche Beiträge einzahlen, die Beiträge über eine kürzere Zeit zahlen oder eine automatische Erhöhung der Beiträge aussetzen.

Laufzeit
35 Jahre

Baloise Best Invest

Kurzvorschlag

Geburtsdatum: 10.10.1991
Beginn des Vertrags: 01.05.2023
Geplanter Rentenbeginn: 01.05.2063 (67 Jahre)

Ihr mtl. Beitrag von bis zu zahlender Beitrag

Baloise Best Invest	01.05.2023	01.05.2063	100,00 EUR
---------------------	------------	------------	------------

Ihr Anlagebeitrag Anteil

Fondsvermögen	100 %
Garantievermögen	0 %

Sie investieren in folgende Fonds:
iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc) ISIN IE00B5M0R0B7 100 %

Ihre unverbindlichen Leistungen zum 01.05.2063

Fondsentwicklung nach	Kapitalbindung	Anfängliche Zuwachsrante
Fondskosten		
0,00 %		
3,00 %	39.410 EUR	134 EUR
6,00 %		
9,00 %		

Die Effektivkosten betragen insgesamt 0,94 %.

Die Effektivkosten können sich ändern, wenn

- Sie andere Fonds wählen oder die Fondskosten sich ändern,
- die tatsächliche Wertentwicklung von der angenommenen Wertentwicklung abweicht,
- wir die Sätze für die Überschüsse ändern,
- Sie den Anlagebeitrag zwischen Fonds- und Garantievermögen neu aufteilen oder
- Sie die Beiträge ändern, zusätzliche Beiträge einzahlen, die Beiträge über eine kürzere Zeit zahlen oder eine automatische Erhöhung der Beiträge aussetzen.

Laufzeit
40 Jahre

* Stand 22.03.2023, iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc)

Kostenbeispiel bei Laufzeiten 35/40 Jahre (mtl. 100 Euro)*

Baloise Best Invest

Kurzvorschlag

Geburtsdatum: 10.10.1991
Beginn des Vertrags: 01.05.2023
Geplanter Rentenbeginn: 01.05.2058 (67 Jahre)

Ihr mtl. Beitrag: von 101.05.2023 bis 01.05.2058 zu zahlender Beitrag: 100,00 EUR

Ihr Anlagebeitrag: Anteil

Fondsvermögen: 100 %
Garantievermögen: 0 %

Sie investieren in folgende Fonds:
iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc) ISIN IE00B3BM0067 100 %

Ihre unverbindlichen Leistungen zum 01.05.2058

Fondsentwicklung nach	Kapitalbindung	Anfängliche Zuwachsrante
Fondskosten		
0,00 %	24.700 EUR	122 EUR
3,00 %	24.700 EUR	122 EUR
6,00 %	24.700 EUR	122 EUR
9,00 %	24.700 EUR	122 EUR

• Wir haben Ihre unverbindlichen Leistungen errechnet.
• Daher können wir Ihnen die Wichtigste Hinweis
• Dieser Kurstext Bitte beachten Sie

Zuzahlungsturbo

1.000 EUR = 0,97% Effektivkosten

5.000 EUR = 0,90% Effektivkosten

10.000 EUR = 0,85% Effektivkosten

20.000 EUR = 0,78% Effektivkosten

Die Effektivkosten betragen insgesamt 0,99 %.

Die Effektivkosten können sich ändern, wenn

- Sie andere Fonds wählen oder die Fondskosten sich ändern,
- die tatsächliche Wertentwicklung von der angenommenen Wertentwicklung abweicht,
- wir die Sätze für die Überschüsse ändern,
- Sie den Anlagebeitrag zwischen Fonds- und Garantievermögen neu aufteilen oder
- Sie die Beiträge ändern, zusätzliche Beiträge einzahlen, die Beiträge über eine kürzere Zeit zahlen oder eine automatische Erhöhung der Beiträge aussetzen.

Baloise Best Invest

Kurzvorschlag

Geburtsdatum: 10.10.1991
Beginn des Vertrags: 01.05.2023
Geplanter Rentenbeginn: 01.05.2058 (67 Jahre)

Ihr mtl. Beitrag: von 101.05.2023 bis 01.05.2058 zu zahlender Beitrag: 100,00 EUR

Ihr Anlagebeitrag: Anteil

Fondsvermögen: 100 %
Garantievermögen: 0 %

Sie investieren in folgende Fonds:
iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc) ISIN IE00B3BM0067 100 %

Ihre unverbindlichen Leistungen zum 01.05.2058

Fondsentwicklung nach	Kapitalbindung	Anfängliche Zuwachsrante
Fondskosten		
0,00 %	39.410 EUR	134 EUR
3,00 %	39.410 EUR	134 EUR
6,00 %	39.410 EUR	134 EUR
9,00 %	39.410 EUR	134 EUR

• Wir haben Ihre unverbindlichen Leistungen errechnet.
• Daher können wir Ihnen die Wichtigste Hinweis
• Dieser Kurstext Bitte beachten Sie

Zuzahlungsturbo

1.000 EUR = 0,92% Effektivkosten

5.000 EUR = 0,86% Effektivkosten

10.000 EUR = 0,81% Effektivkosten

20.000 EUR = 0,75% Effektivkosten

Die Effektivkosten betragen insgesamt 0,94 %.

Die Effektivkosten können sich ändern, wenn

- Sie andere Fonds wählen oder die Fondskosten sich ändern,
- die tatsächliche Wertentwicklung von der angenommenen Wertentwicklung abweicht,
- wir die Sätze für die Überschüsse ändern,
- Sie den Anlagebeitrag zwischen Fonds- und Garantievermögen neu aufteilen oder
- Sie die Beiträge ändern, zusätzliche Beiträge einzahlen, die Beiträge über eine kürzere Zeit zahlen oder eine automatische Erhöhung der Beiträge aussetzen.

* Stand 22.03.2023, iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc)

Verträge mit und ohne Zuzahlungen

Baloise Best Invest

Kurzvorschlag

Geburtsdatum: 01.01.1994
 Beginn des Vertrags: 01.03.2024
 Geplanter Rentenbeginn: 01.03.2061 (67 Jahre)



Ihr mtl. Beitrag	von	bis	zu zahlender Beitrag
Baloise Best Invest	01.03.2024	01.03.2061	100,00 EUR

6% Wertentwicklung	Kapitalabfindung	Kapitalzuwachs durch Zuzahlung	Zuwachs-Rente	Eingezahlte Beiträge	Vertragsvermögen nach 1. Jahr	%- Anteil
ohne Zuzahlung	116.090 €	-	428 €	1.200 €	870 €	73%
mit Zuzahlung 250 €	117.680 €	+ 1.590 €	434 €	1.450 €	1.110 €	77%
mit Zuzahlung 1.000 €	122.640 €	+ 6.650 €	452 €	2.200 €	1.860 €	85%
mit Zuzahlung 10.000 €	182.180 €	+ 66.090 €	672 €	11.200 €	10.770 €	96%

Vorteile

Verträge mit Zuzahlungen

- höhere Vertragswerte zu Beginn
- höhere Kapital- und Rentenleistungen
- hohe Bestandsfestigkeit

ETF VermögensPortfolio Chance/Rentengarantiezeit 15 Jahre / Überschusssystem: RenditePlus / Wertentwicklung vor Abzug Fondskosten / Überschuss nach Rentenbeginn: Zuwachsrente

Vertrag mit 100 EUR Beitrag

Mögliche Leistungen vor dem geplanten Rentenbeginn

Wenn Sie kündigen oder die Beiträge stoppen, dürfen wir einen Abzug nehmen. Bis zum 01.01.2054 nehmen wir einen Abzug von 125,00 EUR. In den genannten Leistungen bei Kündigung ist dieser Abzug bereits berücksichtigt.

Termin	Fondsentwicklung vor Fondskosten / Verzinsung Garantievermögen							
	0,00 % / 1,65 %		3,00 % / 2,65 %		6,00 % / 2,65 %		9,00 % / 3,65 %	
	Gebildetes Kapital (EUR)	Leistung Kündigung (EUR)	Gebildetes Kapital (EUR)	Leistung Kündigung (EUR)	Gebildetes Kapital (EUR)	Leistung Kündigung (EUR)	Gebildetes Kapital (EUR)	Leistung Kündigung (EUR)
01.04.2025	850,00	720,00	860,00	740,00	870,00	750,00	890,00	760,00

ETF VermögensPortfolio Chance/Rentengarantiezeit 15 Jahre / Überschusssystem: RenditePlus / Wertentwicklung vor Abzug Fondskosten / Überschuss nach Rentenbeginn: Zuwachsrente

Vertrag mit 100 EUR Beitrag und einer Zuzahlung zu Beginn über 1.000 EUR

Mögliche Leistungen vor dem geplanten Rentenbeginn

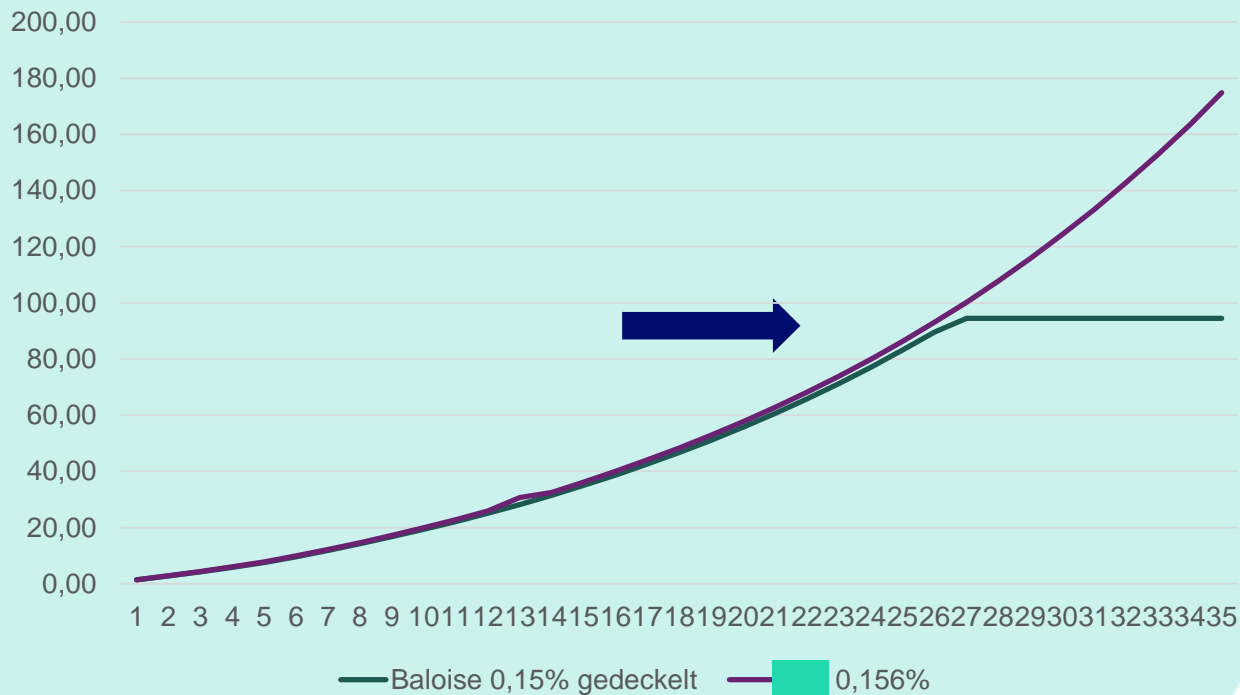
Wenn Sie kündigen oder die Beiträge stoppen, dürfen wir einen Abzug nehmen. Bis zum 01.01.2054 nehmen wir einen Abzug von 125,00 EUR. In den genannten Leistungen bei Kündigung ist dieser Abzug bereits berücksichtigt.

Termin	Fondsentwicklung vor Fondskosten / Verzinsung Garantievermögen							
	0,00 % / 1,65 %		3,00 % / 2,65 %		6,00 % / 2,65 %		9,00 % / 3,65 %	
	Gebildetes Kapital (EUR)	Leistung Kündigung (EUR)	Gebildetes Kapital (EUR)	Leistung Kündigung (EUR)	Gebildetes Kapital (EUR)	Leistung Kündigung (EUR)	Gebildetes Kapital (EUR)	Leistung Kündigung (EUR)
01.04.2025	1.770,00	1.650,00	1.810,00	1.690,00	1.860,00	1.730,00	1.900,00	1.770,00

ETF VermögensPortfolio Chance/Rentengarantiezeit 15 Jahre / Überschusssystem: RenditePlus / Wertentwicklung vor Abzug Fondskosten / Überschuss nach Rentenbeginn: Zuwachsrente

Wirkung des Kostendeckels bei Laufzeit 35 Jahre (mtl. 100 Euro)*

Laufende Kosten aufs Fondsvermögen im Vergleich



Vorteil Baloise im Vergleich

- Überschussbeteiligung auf die Kosten auf das Vertragsvermögen in Höhe der Hälfte --> 0,15%
- (0,3% abzgl. 0,15% = 0,15%)
- Deckelung der Kosten bei 150% der Beitragssumme (**Kostenobergrenze**)

Kundennutzen

- **Je besser sich die Police entwickelt, desto mehr profitiert der Kunde** (und nicht der Versicherer)!

* sofern möglich: iShares Core S&P 500 - B UCITS ETF (Acc)

Wirkung des Kostendeckels

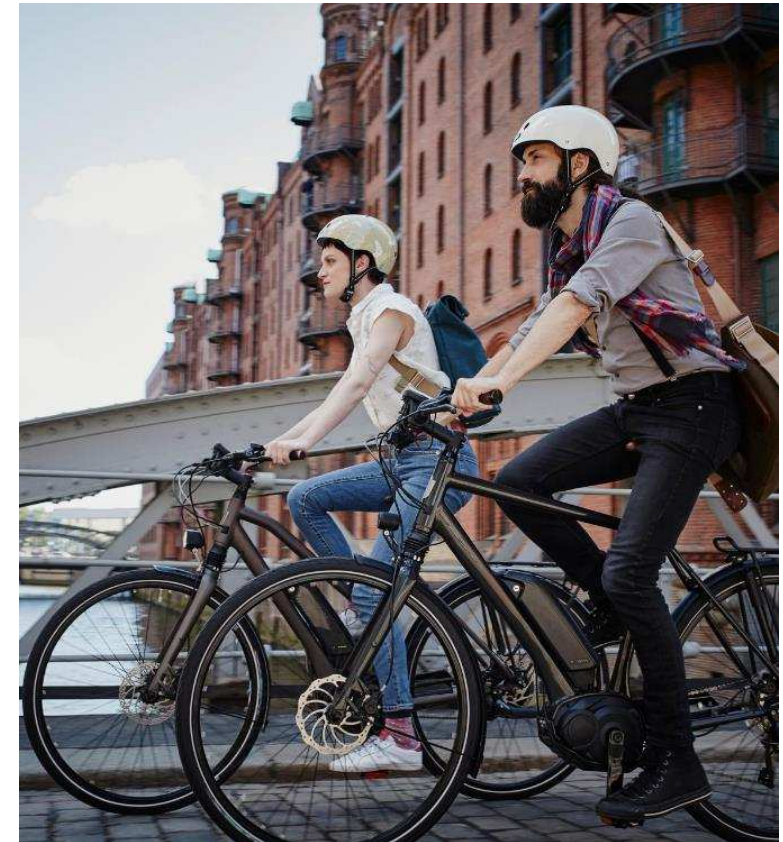


02 **Zweiter Gang: Leistung erhöht!**

2. Gang: Leistung erhöht!

- Neben hohen Vertragsguthaben zu Beginn auch **attraktive Ablaufleistungen** (Kapital/Rente)
- **Hoher garantierte Rentenfaktor** auf das gesamte **Vertragsvermögen**
- **„Ein-Vertragslösung“** auch bei Beitragserhöhungen, Dynamiken & Zuzahlungen (bis 1 Mio. EUR Beitragssumme!)

Attraktive Ablaufleistungen sorgen für **mehr Liquidität im Alter**. Ein hoher garantierter Rentenfaktor verschafft heute **Planungssicherheit** für später.



Ein Blick in den Markt (Softfair) – Laufzeit: 37 Jahre (Rentenbezugsmodell: **Optimiert**)

		Versicherer	Tarif	Zahl- Beitrag*	Tarif- Beitrag	Gar. Rente	Ges. Rente*	Gar. Rentenkap.	Ges. Rentenkap.*	Mogl. Rente (mid case)
<input type="checkbox"/>	1.		Baloise Best Invest ETF	100,00	100,00	0,00	610,00	0,00	126.830,00	k.A.
<input type="checkbox"/>	2.		Baloise Best Invest ETF	100,00	100,00	0,00	610,00	0,00	126.810,00	k.A.
<input type="checkbox"/>	3.			100,00	100,00	0,00	591,44	0,00	120.371,29	391,81 (5,86%)
<input type="checkbox"/>	4.			100,00	100,00	0,00	571,95	0,00	120.934,00	k.A.
<input type="checkbox"/>	5.			100,00	100,00	0,00	571,95	0,00	120.934,00	k.A.
<input type="checkbox"/>	6.			100,00	100,00	0,00	553,41	0,00	112.118,41	k.A.
<input type="checkbox"/>	7.			100,00	100,00	0,00	553,27	0,00	112.089,85	k.A.
<input type="checkbox"/>	8.			100,00	100,00	0,00	551,25	0,00	112.118,41	k.A.

AScore

HERAUSRAGEND



Baloise Lebensversicherung AG
Deutschland

Best Invest (Tarif FRN 23)

Privatrente fondsgebunden

05 | 2023 ascore.de/scorings

Ein erster Blick in den Markt (Auszug) – Laufzeit: 35 Jahre

Werte aus Morgen & Morgen, **MB100€**, LZ35 Jahre, WE6%, ETF Fondskosten 0,07% (Marktauszug)

Anbieter/ Tarif	garantierter Rentenfaktor	Ablaufleistung	dynamische Beginnrente	teildynamische Rente	garantierte Rente	Investmentfonds	Fondskosten
	26,31	110.207	289	380	290	iShares Core S&P 500	0,07
Baloise Best Invest	25,16	112.060	293	390	282	iShares Core S&P 500	0,07
	25,20	111.848	295	397	282	iShares Core S&P 500	0,07
	24,53	111.825	292	416	274	iShares Core EURO StOX	0,10
	24,04	113.552	298	391	273	iShares Core S&P 500	0,07
	23,67	111.717	292	404	264	iShares Core S&P 500	0,07
	22,08	115.296	300	437	255	iShares Core S&P 500	0,07
	22,75	108.593	287	387	247	iShares Core S&P 500	0,07
	22,13	109.809	286	334	243	iShares Core S&P 500	0,07
	21,99	110.384	286	400	243	iShares Core S&P 500	0,07
	21,58	110.520	292	379	239	Vanguard S&P 500	0,07
	20,85	111.923	292	375	233	Xtrackers MSCI USA ESG	0,15
	20,99	107.763	283	414	226	iShares Core S&P 500	0,07
	19,37	105.415	Fondsrente 524	0	204	iShares Core S&P 500	0,07
	19,70	101.851	261	322	201	iShares Core S&P 500	0,07
	20,66	93.741	372	422	194	CL Deutsche Aktien II	1,50

2. Gang: Leistung erhöht!

Die Ein-Vertragslösung mit “3-fach Garantie”

Zuzahlungen

Bis 200.000 EUR pro Kalenderjahr

Individuelle Erhöhungen

Bis Alter 50 Jahre

Jahresbeitrag max. 40.000 EUR

Dynamik-Anpassungen

1% bis 10%



Damit sichern die Kunden sich die bei Vertragsbeginn vereinbarten Rechnungsgrundlagen - bis zu einer Beitragssumme von 1 Millionen (**Planungssicherheit**).



Erhöhte BU-Zusatzversicherung als Sparzielabsicherung (optional)

Vereinfachte BUZ-Beitragsbefreiung bis mtl. 250 € mit 3 Risiko-Fragen – ohne Wartezeit (darüber hinaus mit normaler Gesundheitsprüfung)

(B) Zusätzliche Angaben der zu versichernden Person

1. Waren Sie in den letzten 2 Jahren mehr als zwei Wochen zusammenhängend oder sind Sie aktuell aus gesundheitlichen Gründen nicht in der Lage Ihrer schulischen, studentischen oder beruflichen Tätigkeit nachzugehen? ja nein

Wenn ja, von wann bis wann und weshalb:

2. Sind Sie in der Freizeit besonderen Gefahren ausgesetzt (z. B. Tauchsport, Kampfsport, Bergsport, Flugsport aller Art, Motorsport, Teilnahme an Wettfahrten, Extremsport)? ja nein

Art der Gefahren

Zu einigen Hobbys benötigen wir Zusatzerklärungen. Bitte füllen Sie diese gegebenenfalls mit Ihrem Vermittler aus.

3. Erhalten oder erhielten bzw. beantrag(t)en Sie in den letzten 5 Jahren eine Rente oder Abfindung wegen Berufsunfähigkeit/ Erwerbsunfähigkeit/Erwerbsminderung/Pflegebedürftigkeit/Dienstunfähigkeit oder körperlicher Schäden (ggf. Rentenbescheidabschrift – Begründungsteil mit Versehrtenstufe – beifügen) und/oder besitzen oder beantrag(t)en Sie einen Ausweis nach dem Behindertenrecht oder liegt Ihnen ein Feststellungsbescheid vor? ja nein

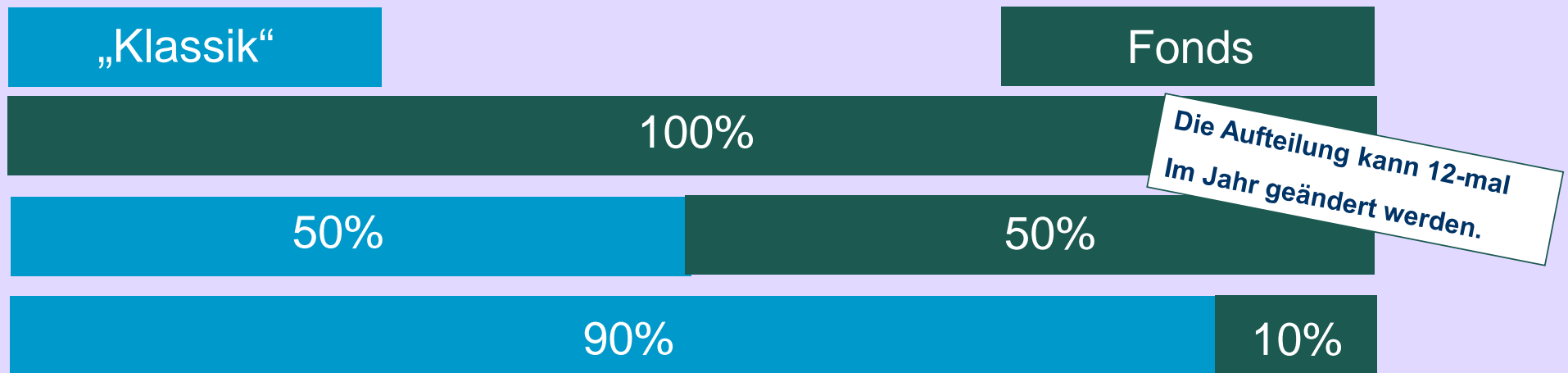
Im Falle der Berufsunfähigkeit übernimmt Baloise die Beitragszahlung und der **Vermögensaufbau** wird so **fortgesetzt**. Das bedeutet für den Kunden **finanzielle Entlastung**.



03

Dritter Gang: Flexibilität ausgebaut!

3. Gang: Flexibilität ausgebaut! – Funktion des „Schiebereglers“ (Beiträge)



3. Gang: Flexibilität ausgebaut!

- **Noch mehr Flexibilität** mit dem Baloise Vario-Schieberegler, auf Wunsch mit neuem Autopilot „VarioPlus“
- **Noch mehr Schweizer Investmentkompetenz mit über 120 Fonds** der ausgezeichneten Fondsauswahl (inkl. ETFs und i-Tranchen) für nachhaltigen Vermögensaufbau)



Ein breites Anlagespektrum erfüllt **unterschiedliche Anlagewünsche**. So können Kunden auch später **flexibel** auf geänderte Anlagevorstellungen reagieren.



3. Gang: Flexibilität ausgebaut!

Mehr Flexibilität mit unserem
Online-Vario-Schieberegler

◆ baloise Vario-Schieberegler

Wie hoch ist das Eintrittsalter? 30 Jahre

Wie viel Geld möchten Sie jeden Monat zurücklegen? 75 €

Wieviel Prozent wollen Sie in Fonds anlegen? 50 %

ZUM ERGEBNIS ↓ Impressum

**Jetzt
testen!**

**Testen Sie unseren Online-
Vario-Schieberegler:**

- Wie hoch ist das Eintrittsalter?
- Wieviel Geld möchten Sie monatlich zurücklegen?
- Wieviel möchten Sie davon in Fonds anlegen?



Vario.baloise.de

baloise.de/vario

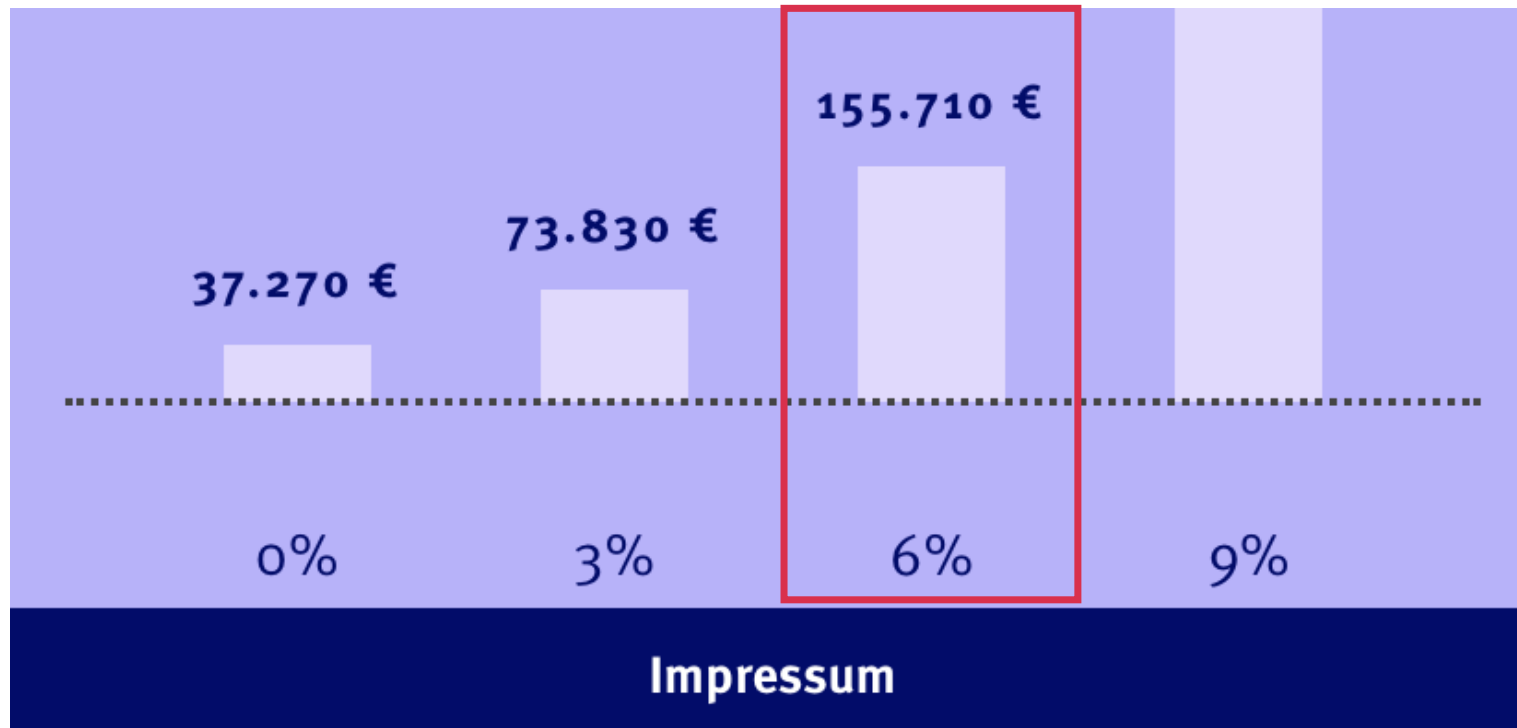
Maximale Sicherheit

Garantievermögen (0% bis 90%)

Maximale Rendite

Fondsvermögen (10% bis 100%)

Beispiel: Alter **25** Jahre

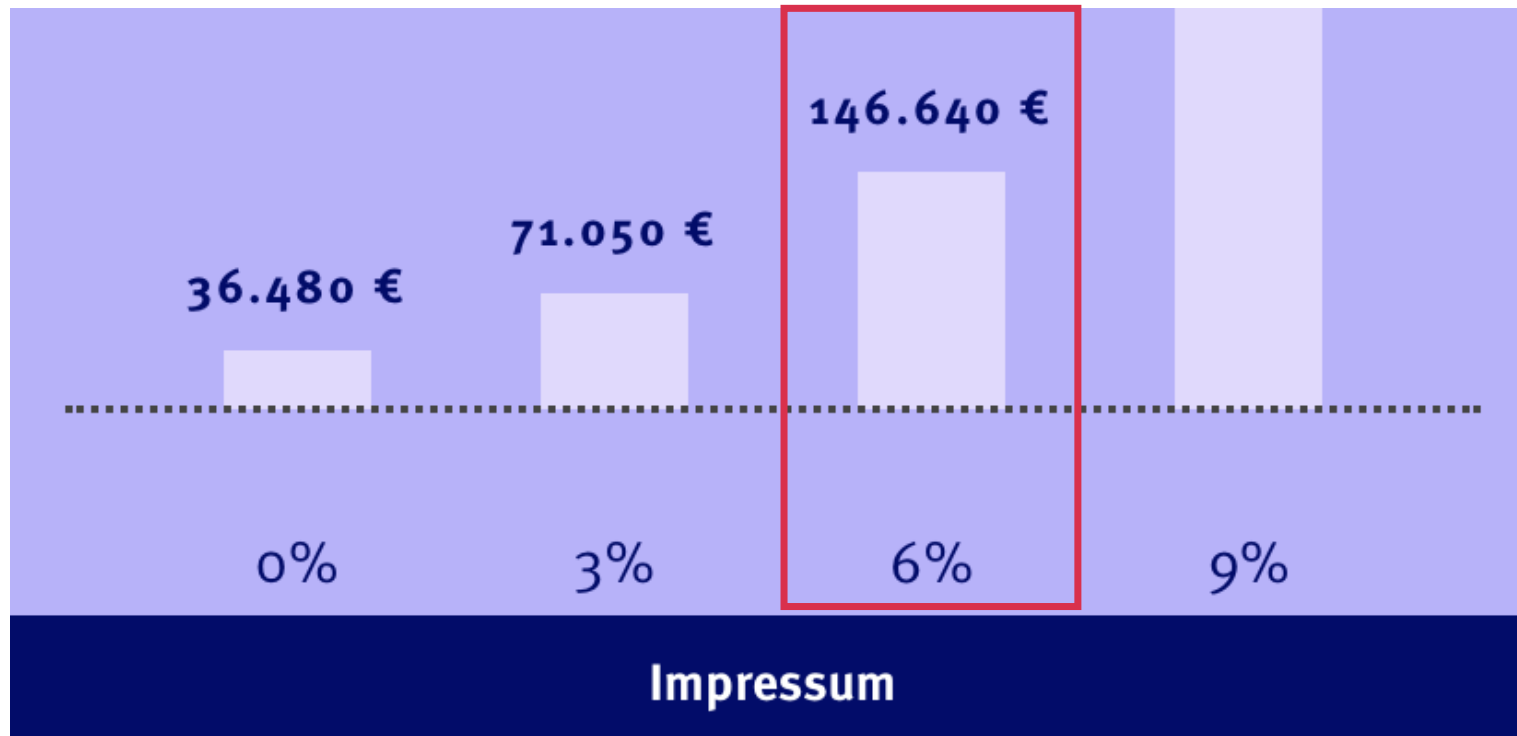


Fondsanteil

Sicherungsvermögen

Eintrittsalter 25 Jahre
Monatsbeitrag 100 €
Fondsanteil 100 %
ZUM ERGEBNIS

Beispiel: Alter **26** Jahre



Fondsanteil

Sicherungsvermögen

An interactive form for calculating security assets. It includes sliders for 'Eintrittsalter' (26 Jahre), 'Monatsbeitrag' (100 €), and 'Fondsanteil' (100 %). A 'ZUM ERGEBNIS' button is at the bottom.

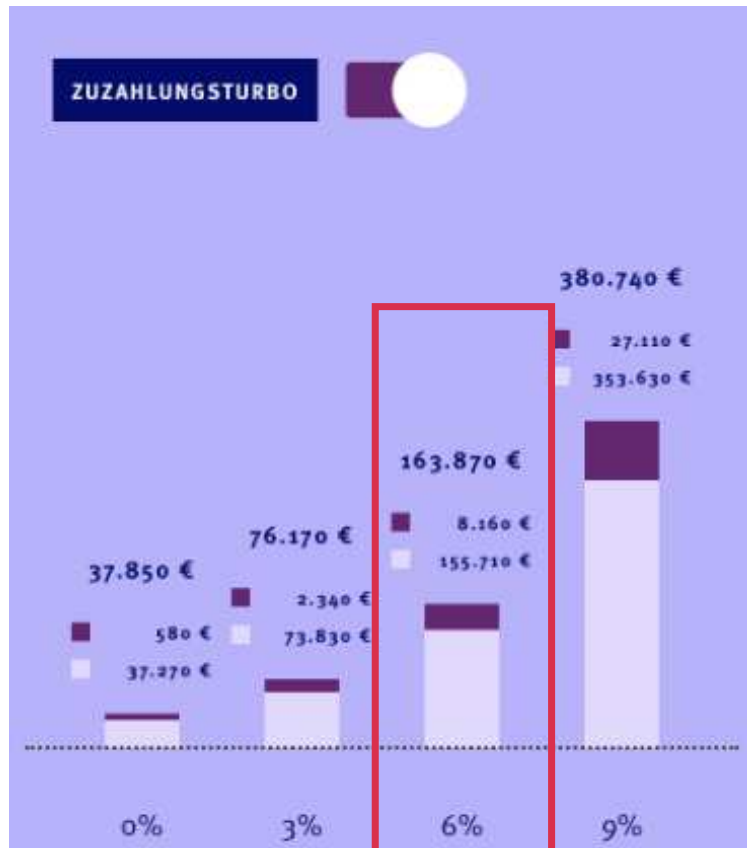
Eintrittsalter 26 Jahre

Monatsbeitrag 100 €

Fondsanteil 100 %

ZUM ERGEBNIS

Beispiel: Alter **25** Jahre + Zuzahlung von 1.000 Euro zu Beginn



Eintrittsalter **25** Jahre

Monatsbeitrag **100** €

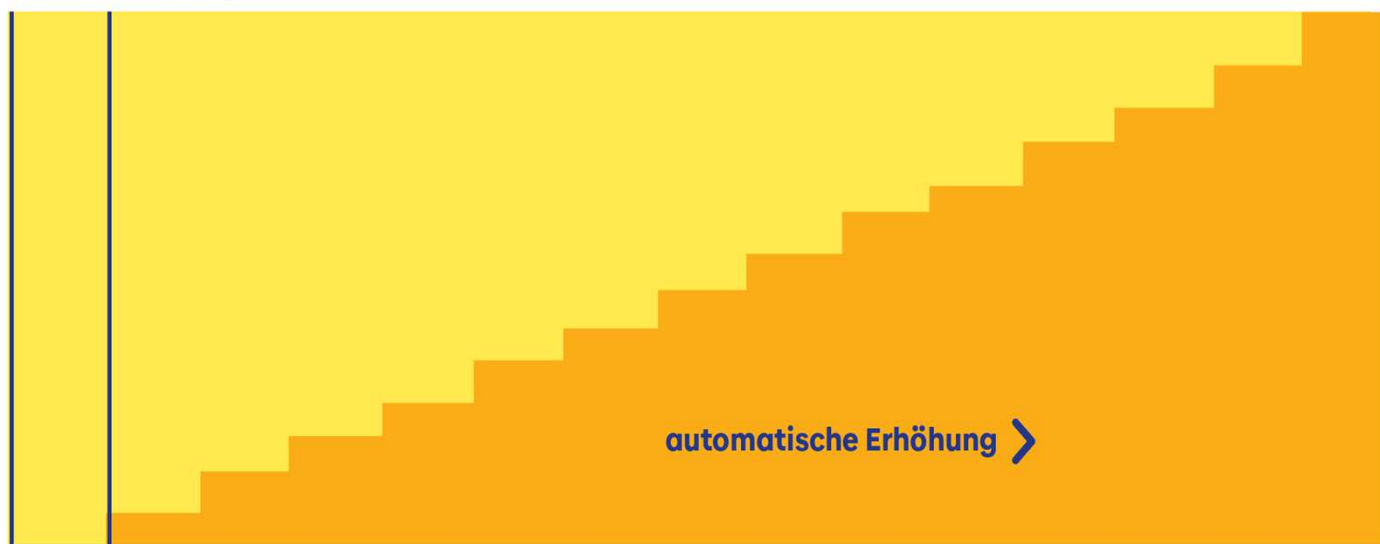
Fondsanteil **100** %

ZUM ERGEBNIS

NEU

Vario Plus = Schieberegler mit Autopilot

Konstanter Beitrag



2. Jahr

Ende der Beitrags-
zahlungsdauer

● Beitragsanteil für fondsgebundene Anlage

● Beitragsanteil in konventionelle Anlage

Bei Einschluss des Bausteins Vario Plus wird der Schieberegler jedes Jahr der Beitragszahlungsdauer stärker Richtung Garantievermögen geschoben, bis er am Ende der Beitragszahlungsdauer 100% erreicht hat. Dadurch wird die Anlage stabiler.

Vario Plus lässt sich jederzeit stoppen und wieder beginnen. Vario Plus ist gebührenfrei.

3. Gang: Flexibilität ausgebaut! – Funktion der Optionen (Guthaben)

Sicherungsoption:

Bis zu 100 % des Fondsvermögens können ins Garantievermögen (1 x p.a.) umgeschichtet werden.

Investmentoption:

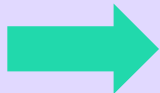
Umschichtung von Garantievermögen in die Fondsanlage.
Bei > 10.000 EUR wird der Betrag auf mehrere Monate verteilt.



3. Gang: Flexibilität ausgebaut! Zuzahlungen clever verteilen!

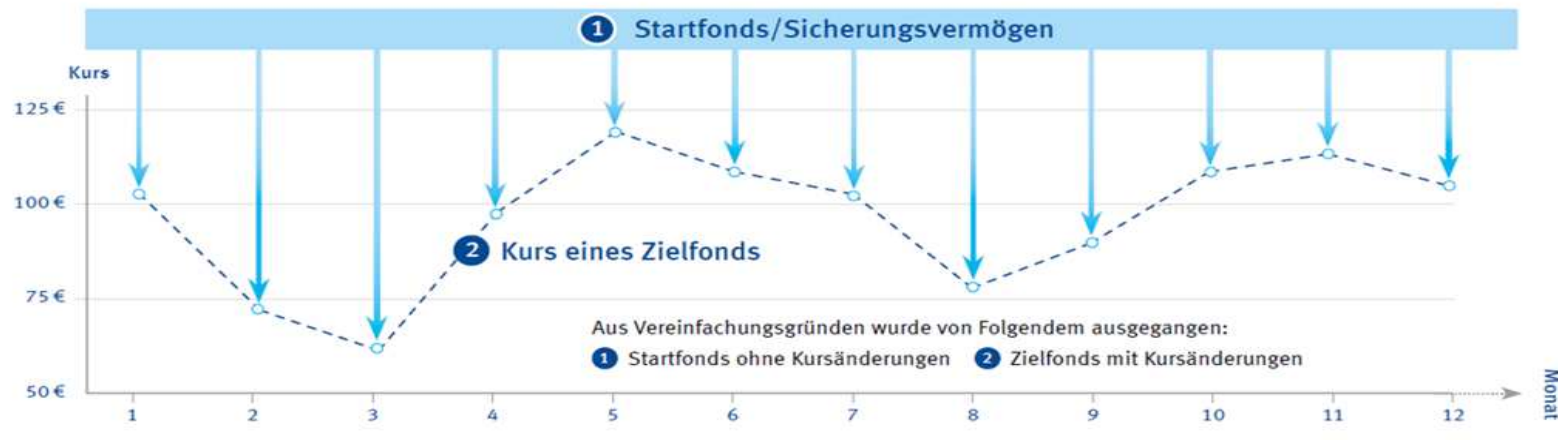
Ihr Vorteil

Durch die Investitions-Optimierung erfolgt die Anlage zu unterschiedlichen Fondskursen – sie können höher oder niedriger sein als die Fondskurse zum Zeitpunkt der Einmalzahlung. Eventuelle Hochs und Tiefs gleichen sich damit zu einem soliden Durchschnitt an. Kurz: Sie profitieren vom Cost-Average-Effekt.



Investitionsoptimierung

Wir buchen jeden Monat einen gleich hohen Betrag von Ihrem Startfonds/dem Sicherungsvermögen in die gewünschte Fondsanlage um. Bei schwankenden Kursen werden jeden Monat unterschiedlich viele Fondsanteile davon gekauft.

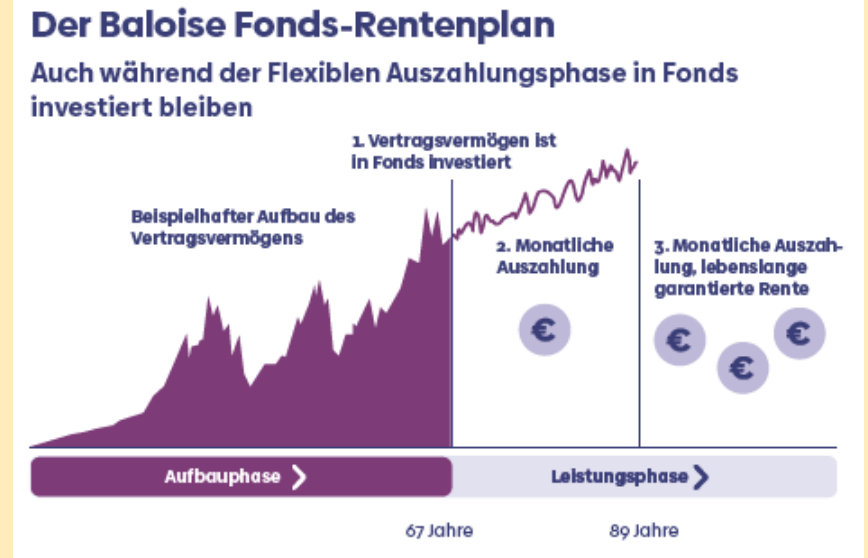


04

Vierter Gang: Heute an morgen gedacht!

4. Gang: Heute an morgen gedacht!

- **Investmentchancen** auch in der „2.Halbzeit“ (**Auszahlphase**), z.B. mit dem Fonds-Rentenplan!
- **Innovationsklausel** für echte Fondsrente (Ertragsanteil)
- **Maximale Entscheidungsfreiheit** über spätere Auszahlung, auch fondsgebunden bis 1 Monat vor Leistungsabruf (Vermögen kann bis max. Alter 89 Jahre im Vertrag bleiben)
- **Schiebereglerfunktion** auch in der 2.Halbzeit



Die Lebenszeit wird immer länger. Mit Baloise **profitieren** die Kunden **länger** vom **Investmentprinzip** und können so auch der **Inflation entgegentreten**.



05 Fünfter Gang: Service erweitert!

5. Gang: Service erweitert!

Erweiterte Vertriebsunterstützung:

- **Baloise Fonds-Checker:**
die digitale, stets aktuelle Fondsübersicht
- **Expertentelefon:**
Der direkte Berater-Draht **040 3599 7977**
- **Expresspolicierung**



Digital und persönlich.
Wir unterstützen **schnell und zuverlässig!**



Schnell zum Angebot

Einfach zu finden unter:

www.Baloise.de/vertriebspartner/tools

Vorteile

- nur eine Erfassungsseite
- nutzerfreundliche Gestaltung
- geführte Anwendung

Bitte Ausweiskopie nicht vergessen!

The screenshot displays the '2. Angebot' (Offer) step in a multi-stage process. The interface is organized into several sections:

- Navigation:** A breadcrumb trail at the top shows the progression: 1. Produktauswahl > 2. Angebot > 3. Ergebnis > 4. Druckauswahl > 5. Antrag > 6. Antragsversand.
- Product/Tarif:** Includes a dropdown for 'Produkt/Tarif' (currently 'Baloise Best Invest - Laufende Zahlung') and 'Tarif' (currently 'FRN 23'). There are checkboxes for 'Vario Plus' and 'Beitragsaufteilung' (set to 100% in funds, 0% in guaranteed assets).
- Personendaten:** Fields for 'VP ist VN' (checked), 'Geburtsdatum', and 'Eintrittsalter', with a 'bearbeiten' button.
- Angebotsdaten:** A grid of input fields for 'Versicherungsbeginn' (01.01.2023), 'Geplanter Rentenbeginn', 'Alter zum geplanten Rentenbeginn' (57), 'Ablaufalter Beitragszlg.' (57), 'Vorgabeart' (Zu zahlender Beitrag), 'Zahlweise' (Monatlich), 'Vorgabewert', 'Zinsszenario', 'Zuzahlung zu Beginn', 'Investitionsoptimierung', 'Investitionsoptimierung Verwendung', 'Leistung bei Tod' (Maximum aus Beitragsrückgev), 'Wertentwicklung' (nach Abzug Fondskosten), and 'Hochrechnung Garantievermögen' (unchecked).
- Verrentung:** Fields for 'Lebenslange konventionelle Verrentung', 'Rentengaranzzeit' (15), 'Überschussystem nach Rentenbeginn' (Zuwachsrente), and 'Auswahl alternativer Verrentungen / Auszahlungen'.
- Anlage:** A field for 'Mindestanteil ökologisch nachhaltige Investitionen nach Taxonomie-Verordnung' (0 %).

On the left side, there is a navigation menu for 'Lebensversicherung' with sub-items like 'Angebot', 'Schnellberechnung', 'Verrentung', 'Hinweise', 'Ergebnis', 'Fragebogen VAP', 'Notiz', 'Deckungsnote', 'Versicherte Person', 'Versicherungsnehmer', 'Bezugsrecht', 'Vereinbarungen', 'Zahlungsart', and 'Debug'. Below the menu are buttons for 'Angebot laden', 'Angebot speichern', 'Test Angebot laden', 'Test Angebot speichern', 'XML speichern', and 'XML Auto speichern'.

06 Sechster Gang: Top-Vergütung!

6. Gang: Top-Vergütung!

Gute Beratung gibt es nicht umsonst:

- Attraktive Vergütung („Auslöser“: Policierung)
- Schnelle Abrechnung
- Lange Bewertungszeit mit 40 Jahren
- Faire Haftzeiten mit 60 Monaten

Als Baloise bieten wir mit einer langen Bewertungszeit und einer fairen Haftzeit eine **Top-Vergütungsbasis** gerade für Beratungen in der **Zielgruppe junger Leute**.



Los geht's!



Details erfahren Sie auf unserem Messestand

Unser Gewinnspiel für Sie!

Mitmachen lohnt sich!

Auf unserer Internetseite informieren, nur 3 Fragen richtig beantworten und an der Verlosung des hochwertigen E-Bike "Urtopia Carbon One" teilnehmen.



Der Gewinn

Dieses sportive Designer-Rad mit Carbonrahmen, Carbon-Riemenantrieb und integriertem Bordcomputer ist wie die neue Baloise Best Invest:

- innovativ
- leistungsstark
- zukunftsweisend

Gleich scannen
und mitmachen:



Vielen Dank!