



Wir sind Teil der Helvetia Baloise Gruppe

Baloise Best Invest Kids Drei Hits für Kids inklusive Zusatzjoker

Olaf Rahtz, Markus Pendzialek, Baloise Vertriebsservice AG, München,
21.04 2026

Herzlich willkommen

Baloise Best Invest Kids: 3 Hits für Kids + Zusatzjoker

Referent

Olaf Rahtz & Markus Pendzialek, Baloise Vertriebsservice AG



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

01

Vortrag wählen und Teilnahmeformular mitnehmen

02

beim Betreten des Vortragsraumes: Messeausweis scannen

03

während des Vortrags: Formular vollständig ausfüllen und unterschreiben

04

beim Verlassen des Vortragsraumes: unterschriebenes Formular abgeben

helvetia 

+

 baloise

=

 helvetia



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!

Dein persönlicher Ansprechpartner vor Ort



Markus Pendzialek

Vertriebsdirektor

M +49(0)151 67 34 75 73

T +49(0)40 3599 4660

markus.pendzialek@baloise.de



Baloise Best Invest Kids

Zielgruppe Kinder – das Potenzial ist groß!

Quelle: Statistisches Bundesamt



Baloise Best Invest Kids

Für die Kleinen spart man gerne!



Wie wird häufig gespart?

- Sparbuch
- Bausparvertrag
- Ausbildungsversicherung
- Spardose

Baloise Best Invest Kids

Für die Kleinen spart man gerne!

Geht das ohne Zustimmung der Eltern?

Manchmal wollen Oma, Opa oder Paten das Kind überraschen

Gegebenenfalls wohnen die Eltern ganz woanders

... oder sind geschieden

Hier ist der Abschluss ohne Unterschrift der Eltern möglich!

Abschlussgarantie!

* Beispiel: VN: Großvater / VP: Enkel (Todesfallleistung begrenzt auf 8.000,- EUR (§150 VVG))



Baloise Best Invest Kids

Je früher, desto niedriger der Sparbeitrag dank Zinseszins!

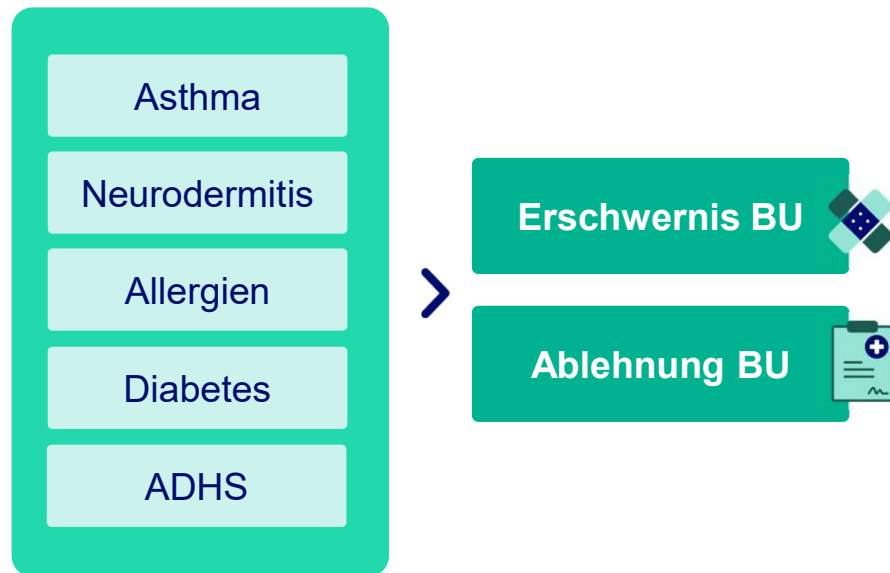


Alter bei Beginn	Beitrag im Monat (gerundet)	Summe der Beiträge	Sparziel (67 Jahre)
0 Jahre	70 EUR	56.280 EUR	500.000 EUR
10 Jahre	114 EUR	77.976 EUR	
20 Jahre	219 EUR	123.516 EUR	
30 Jahre	404 EUR	179.376 EUR	
40 Jahre	772 EUR	250.128 EUR	

Baloise Best Invest (Kids), Rentengarantiezeit 15 Jahre, MSCI World, 6% gemäß Bruttomethode

Baloise Best Invest Kids

Nicht nur früh sparen, sondern auch früh absichern!



Baloise Best Invest Kids

Nicht nur früh sparen, sondern auch früh absichern!

Psychische Erkrankungen

Arztreport 2021: Laut Studie sind mehr als doppelt so viele Kinder und Jugendliche in Psychotherapie wie vor 11 Jahren

🕒 Lesedauer unter 7 Minuten

✍️ **Redaktion**
BARMER

✓ **Qualitätssicherung**
Nora Hoffmann (BARMER Institut für Gesundheitssystemforschung)
Laura Meyke (BARMER)



Quelle: Barmer

Baloise Best Invest Kids

Drei Hits für Kids



1

Bewährtes aus der Best-Invest-Produktfamilie jetzt auch für Kids

2

Bewährte Produktmerkmale aus dem Vorgängerprodukt bleiben erhalten

3

Neu: Startklar Plus zur Invaliditätsabsicherung des Kindes mit Wechseloption in eine GF oder BU ohne erneute Gesundheitsprüfung

Bewährtes aus der Best Invest Produktfamilie jetzt auch für Kids

- **Verbesserter Kostenstruktur, inklusive Kostendeckel**
- Keine Schlussüberschüsse beim Fondsguthaben
- Hoher garantierte Rentenfaktor auf das gesamte Vertragsguthaben
- Ab 25 EUR mtl. abschließbar, Zuzahlungen ab 250 EUR
- Auszahlungen jederzeit möglich, mindestens 500,-€, 1.000,-€ müssen im Vertrag bleiben (4x p.A. gebührenfrei zwischen dem 18.-27. Lebensjahr des Kindes)
- Flexibel zwischen 10% - 100% in Fonds anlegen
- Maximale Entscheidungsfreiheit bis einen Monat vor Rentenbeginn über flexible Auszahlungs- und Verrentungsmodelle (auch investmentorientiert)



Bewährte Flexibilität

Noch effektiver sparen durch Zuzahlung

50 EUR mtl., 0-67, Rentengarantiezeit 15 Jahre, MSCI World, 6% gemäß Bruttomethode

Ohne Zuzahlung

250 EUR
Zuzahlung zu Beginn

1.000 EUR
Zuzahlung zu Beginn

357.380 EUR

Die Effektivkosten betragen insgesamt 0,70 %

+ 9.680 EUR

367.060 EUR

Die Effektivkosten betragen insgesamt 0,69 %

+ 38.720 EUR

396.100 EUR

Die Effektivkosten betragen insgesamt 0,68 %

0,7%



Baloise Best Invest Kids, Stand 7.2025

Garantie-Urkunde

Baloise Best Invest Kids –
Der garantierte Zukunftsplan

Wir garantieren Ihnen mit dieser Urkunde entsprechend den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zu Ihrer Baloise Best Invest Kids die zum Versicherungsbeginn vereinbarten Rechnungsgrundlagen. Diese werden auch bei späteren Vertragsänderungen zur Berechnung der Versicherungsleistung herangezogen – unabhängig von der zukünftigen Entwicklung.



Für folgende Vertragsveränderungen garantieren wir Ihnen die bei Vertragsbeginn vorliegenden Rechnungsgrundlagen bis zu einer Beitragssumme von insgesamt 1.000.000 EUR:



Automatische Erhöhungen (Dynamik)

Die automatische Erhöhung Ihrer Beiträge und Versicherungsleistungen wirkt der Inflation entgegen, berücksichtigt Einkommenssteigerungen und sichert ihr Versorgungsziel (jährliche Erhöhungen von 1% – 10% des Vorjahresbeitrags oder entsprechend der Entwicklung des Höchstbeitrags in der GRV, jedoch mindestens 5%).
vertraglich garantiert in den Versicherungsbedingungen Ziffer 35.3



Beitragerhöhungen

Erhöhung der vereinbarten regelmäßigen Beitragszahlung bis zu einem jährlichen Beitragsaufwand von 40.000 EUR
vertraglich garantiert in den Versicherungsbedingungen Ziffer 36.2



Zuzahlungen

Zusätzliche Einzahlungsmöglichkeit von bis zu 200.000 EUR jährlich zur vereinbarten monatlichen Beitragszahlung
vertraglich garantiert in den Versicherungsbedingungen Ziffer 36.1



Ablauf Beitragsenkung oder Beitragsstopp

Wiederaufnahme der Beitragszahlung nach Beitrags-Stopp oder Beendigung der Beitragsenkung
vertraglich garantiert in den Versicherungsbedingungen Ziffer 34.6

Auf Ihren Wunsch hin ist eine Verschiebung des Rentenbeginns auf einen früheren oder späteren Termin möglich. Auch in diesem Fall ziehen wir die Rechnungsgrundlagen und den entsprechenden garantierten Rentenfaktor bei Vertragsbeginn heran und nennen diesen in den Vertragsunterlagen (Versicherungsbedingungen Ziffer 8.2.3).

Baloise Lebensversicherung AG Deutschland

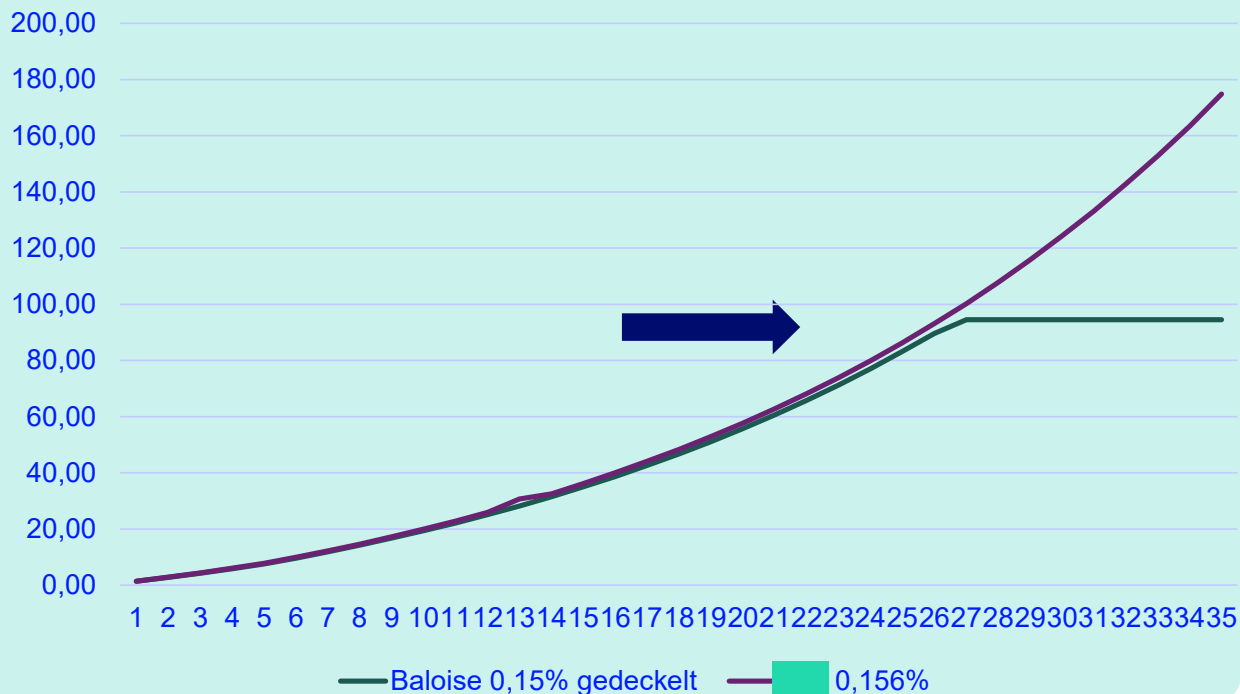
Hamburg, im Juli 2025

Dr. Jürg Schiltknecht
Vorstandsvorsitzender

Dr. Barbara Ries
Vorständin Ressort Leben

Wirkung des Kostendeckels:

Laufende Kosten aufs Fondsvermögen im Vergleich



Vorteil Baloise im Vergleich

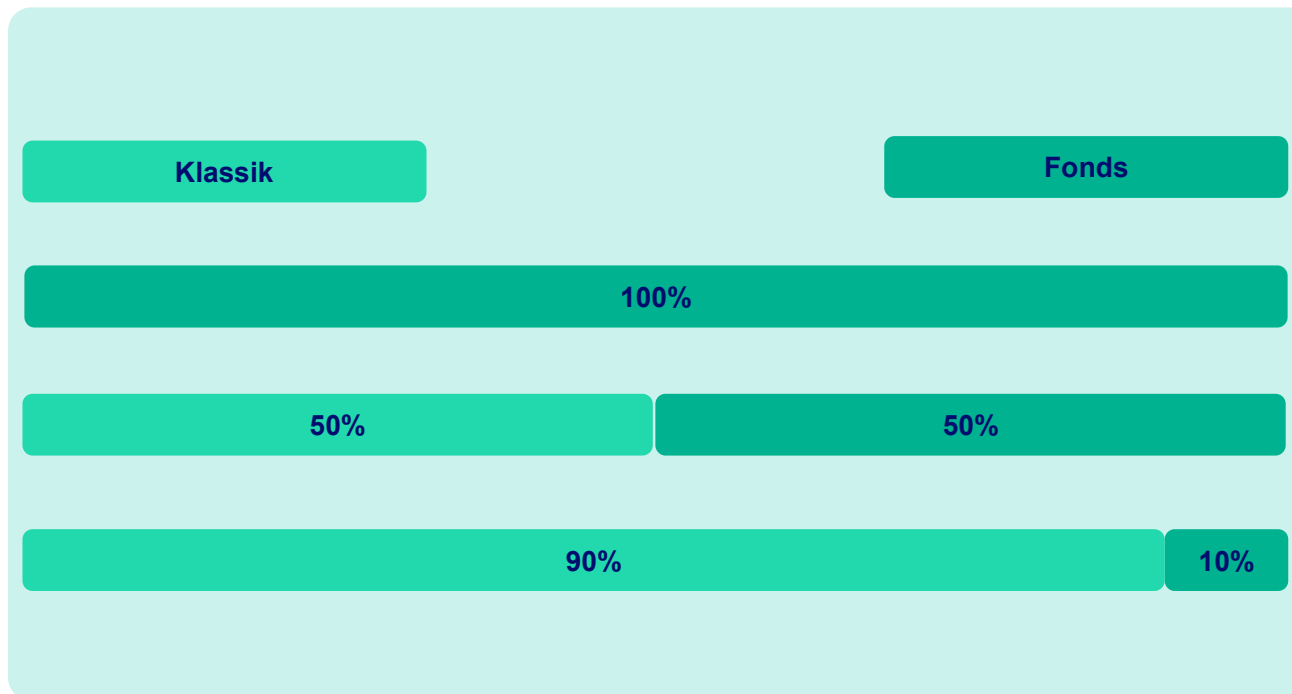
- Überschussbeteiligung auf die Kosten auf das Vertragsvermögen in Höhe der Hälfte --> 0,15%
- $(0,3\% \text{ abzgl. } 0,15\% = 0,15\%)$
- Deckelung der Kosten bei 150% der Beitragssumme (**Kostenobergrenze**)

Kundennutzen

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

Bewährte Flexibilität

Bis zu 12x p.A. flexibel anpassbar



Beitragsaufteilung:

Bis zu 12-mal pro Jahr kann die Aufteilung der Beiträge geändert werden.

Sicherungsoption:

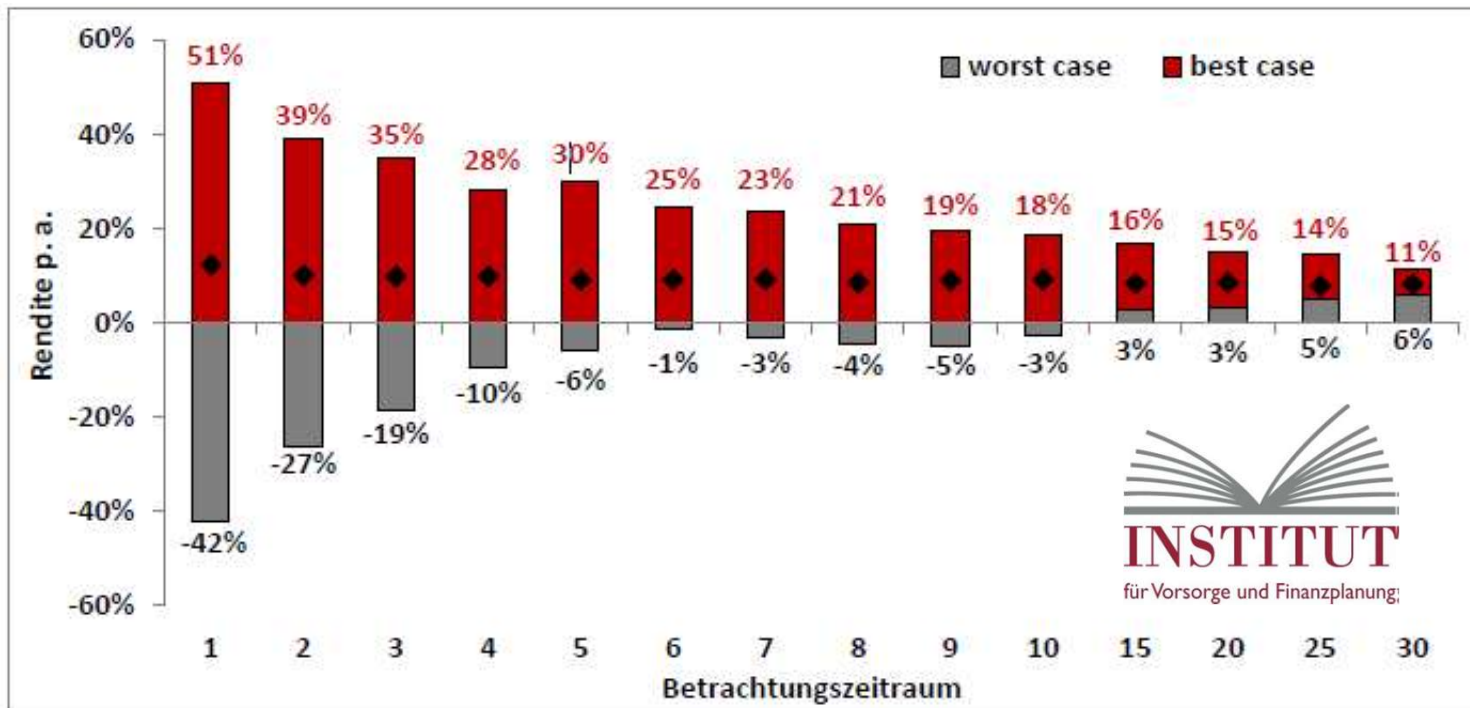
1-mal jährlich kann Guthaben aus dem Fondsvermögen in das Garantievermögen umgeschichtet werden.

Investmentoption:

1-mal jährlich kann Guthaben aus dem Garantievermögen in die Fonds umgeschichtet werden.

Baloise Best Invest Kids

Je länger die Laufzeit, desto geringer das Risiko!



Bereits nach 15 Jahren liegen die Renditen aller Anlagezeiträume des MSCI Worlds im Zeitraum von 1986 und 2023 zwischen 3-16% p.a.

Bei längeren Laufzeiten nähern sich „worst-“ und „best case“ immer näher an

Quelle: Institut für Vorsorge und Finanzplanung, historische Werte von 1986-2023

Bewährte Flexibilität

Auswählen und Kombinieren aus über 130 Investmentideen

Aktive Fonds/Blockbuster

ETFs diverser Anbieter

Über 100 nachhaltige Investments

Themenfonds

Multi-Asset Ansätze



- Tagesaktuelle Kurse checken
- Diverse Kennzahlen analysieren und vergleichen
- Eigenes Portfolio zusammenstellen
- Sämtliche Fondsdokumente

Produkte filtern

Filter options:

- Fondsart (0 ausgewählt)
- Region (0 ausgewählt)
- Thema
- Fondsmanagement (0 ausgewählt)
- Risikoindikator (0 ausgewählt)
- Fondsgesellschaft (0 ausgewählt)
- Nachhaltigkeit
- ESG-Ausschlusskriterien
- Verkaufsoffene Produkte (2 ausgewählt)
- Bestand (0 ausgewählt)

Nachhaltigkeitspräferenzen:

- Minimum % nachhaltiger Anlagen nach Taxonomie-VO: 0-100
- Minimum % nachhaltiger Anlagen nach Offenlegungs-VO: 0-100
- Wichtigste negative Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (0 ausgewählt)

Fondssuche:

Fondsname, ISIN, ...

Portfolio-Code suchen

z.B. BLS1234567

Q

www.baloise.de/fondschecker

Bewährtes aus dem Vorgängerprodukt bleibt erhalten

**Mitversicherung des
Versorgers bei BU und Tod**

**Abschluss
ohne
Zustimmung
der Eltern
möglich!**

Berufsstart-Option



Bewährtes aus dem Vorgängerprodukt bleiben erhalten

Mitversicherung des Versorgers gegen BU und Tod

Versorger Schutz gegen BU

Versorger Schutz gegen Tod

Bis 250,- EUR Monatsbeitrag bei Tod und/oder BU mit nur 3 Risikofragen
(darüber hinaus: normale Gesundheitsprüfung)

Beitragsübernahme regulär* bis zum
27. Lebensjahr des Kindes.

*Altersbeschränkungen für Versorger (MVP) beachten

Mindestalter 18

Höchsteintrittsalter
für Absicherung BU

Höchstendalter für
Absicherung BU

Höchsteintrittsalter
für Absicherung Tod

Höchstendalter für
Absicherung Tod

50

67

65

70

Bewährtes aus dem Vorgängerprodukt bleiben erhalten

Berufsstart-Option

Berufsstart-Option

Berufsstart-Option ist automatisch eingeschlossen ohne Extrabeitrag

Keine Gesundheitsprüfung bei Abschluss der Baloise Best Invest Kids



Abschluss einer GF oder BU mit vereinfachter Gesundheitsprüfung bei:

- Eintritt gymnasiale Oberstufe
- Ausbildungs- oder Studienbeginn
- erstmaliger Berufsaufnahme

12 Monate
Frist ab
Ereignis

Wartezeit	3 Jahre nach Versicherungsbeginn
Ausübungsfrist	12 Monate nach Anlasseintritt
Maximale monatliche GF/BU Rente	für Schüler/Azubis 1.500 EUR
Maximale monatliche GF/BU-Rente	Studenten/Berufsstarter 2.000 EUR

0

15

27

67

Neu: Startklar Plus

Sicherheit bereits von Beginn an

ab
9,85 EUR!

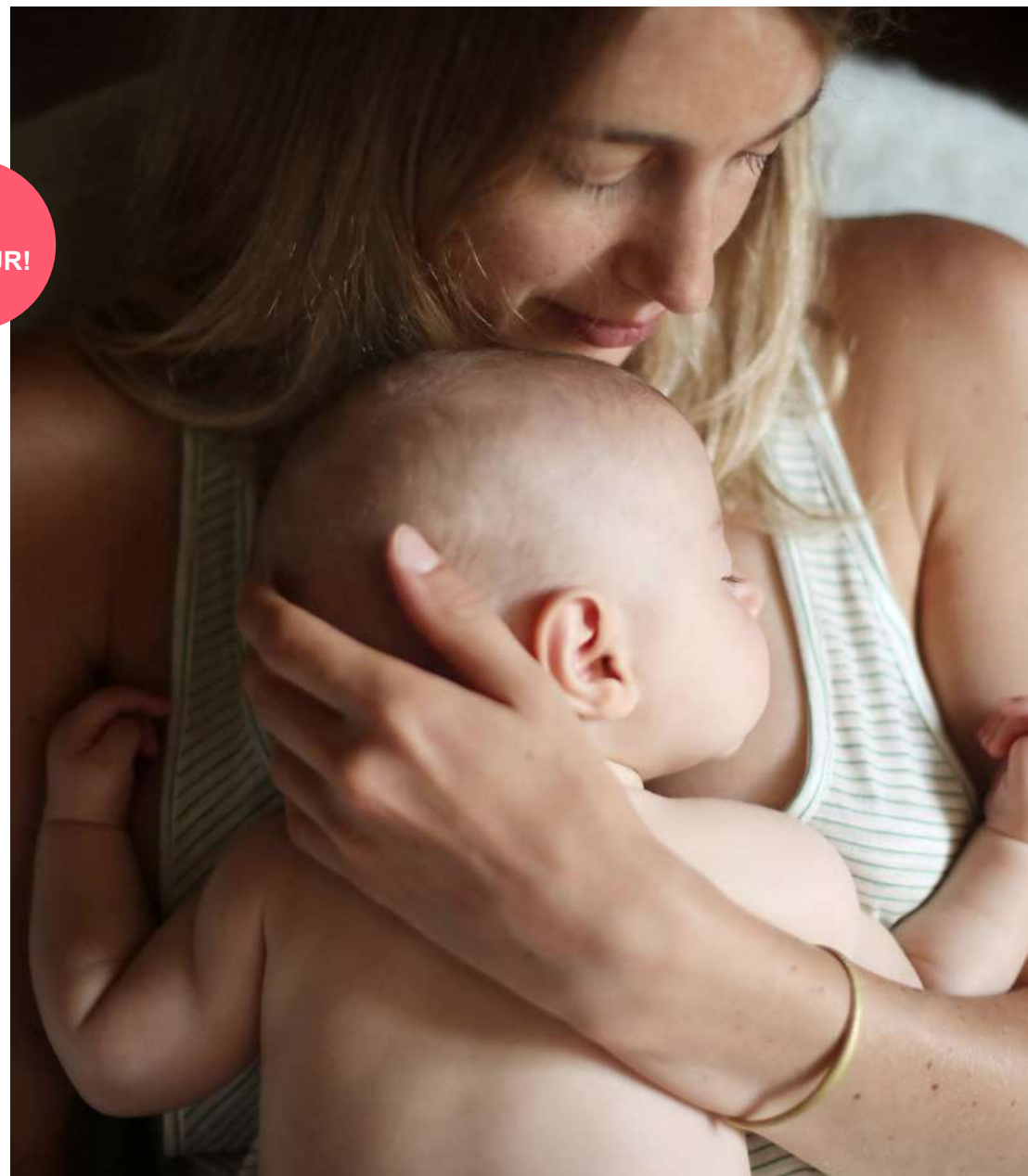
Gesundheitsprüfung bei Abschluss ab 6 Monaten*

Später eine Grundfähigkeiten- oder Berufsunfähigkeitsversicherung **ohne erneute Gesundheitsprüfung** bis 2.000 EUR monatlicher Rente abschließen

Flexibel den Vertrag ausbauen mit Hilfe der Dynamik oder bei bestimmten Ereignissen im Rahmen der Nachversicherungsgarantie

Bis zu 12.000 EUR erhalten, wenn das Kind schwer erkrankt, unter bestimmten Unfallfolgen leidet, pflegebedürftig wird oder eine versicherte Grundfähigkeit verliert

*U5 muss vorliegen und eine Unterschrift eines Elternteils erforderlich



Neu: Startklar Plus

Einmaliger Abschluss einer GF oder BU ohne erneute Gesundheitsprüfung

Startklar Plus

Nachträglicher Einschluss von Startklar Plus

Abschluss von Startklar Plus mit der Fondspolice

6 Monate / U5 liegt vor

6 10



Abschluss einer BU ohne Gesundheitsprüfung:

Bei Ausbildungs- oder Studienbeginn, Weiterbildung erfolgreich beenden (z.B. Meister), erstmaliger Berufsaufnahme

6 Monate
Frist ab
Ereignis

Abschluss einer GF ohne Gesundheitsprüfung

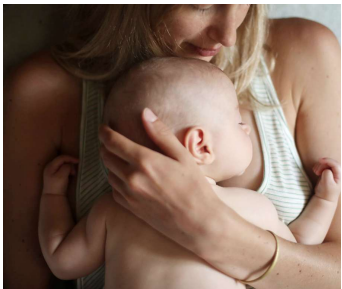
Ab Einschulung, Eintritt weiterführende Schule, Ausbildungs- oder Studienbeginn, Weiterbildung erfolgreich beenden (z.B. Meister) erstmaliger Berufsaufnahme

6 15

27

Baloise Best Invest Kids mit Startklar Plus

Ein beispielhafter Verlauf bis zu Ende gedacht



Abschluss mit
Startklar Plus



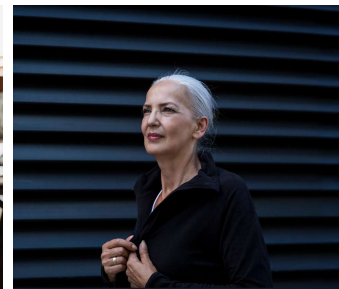
Beginn Jura-
Studium



Erste Tätigkeit als
Rechtsanwalt



Heirat



Selbständigkeit

Karriere-
garantie bis
7.500 EUR

Mit Abschluss =
**Einfrieren des
Gesundheits-
zustandes** und
Absicherung gegen
Invalidität

Abschluss BU ohne
Gesundheitsprüfung
mit **2.000 EUR**

Erhöhung ohne
Gesundheitsprüfung
auf **3.000 EUR**

Erhöhung ohne
Gesundheitsprüfung
auf **3.500 EUR**

Erhöhung ohne
Gesundheitsprüfung
auf **4.000 EUR**

Neu: Startklar Plus

Die Leistungsauslöser von Startklar Plus im Überblick

Eine Einmalzahlung gibt es in diesen Fällen



Ab Beginn

- Fortgeschrittener Krebs
- Gutartiger Gehirntumor
- Gutartiger Rückenmarkstumor
- Intensivbehandlung (10 Tage)
- Krankenhausaufenthalt (60 Tage)
- Hirnhautentzündung
- Gehirnentzündung
- Koma
- Schwere Sepsis
- Sehen
- Hören
- Nierenfunktion
- Herzfunktion
- Lungenfunktion
- Leberfunktion
- Schwere Unfallfolgen
- Pflegebedürftigkeit (ab PG3)



Ab 6 Jahren

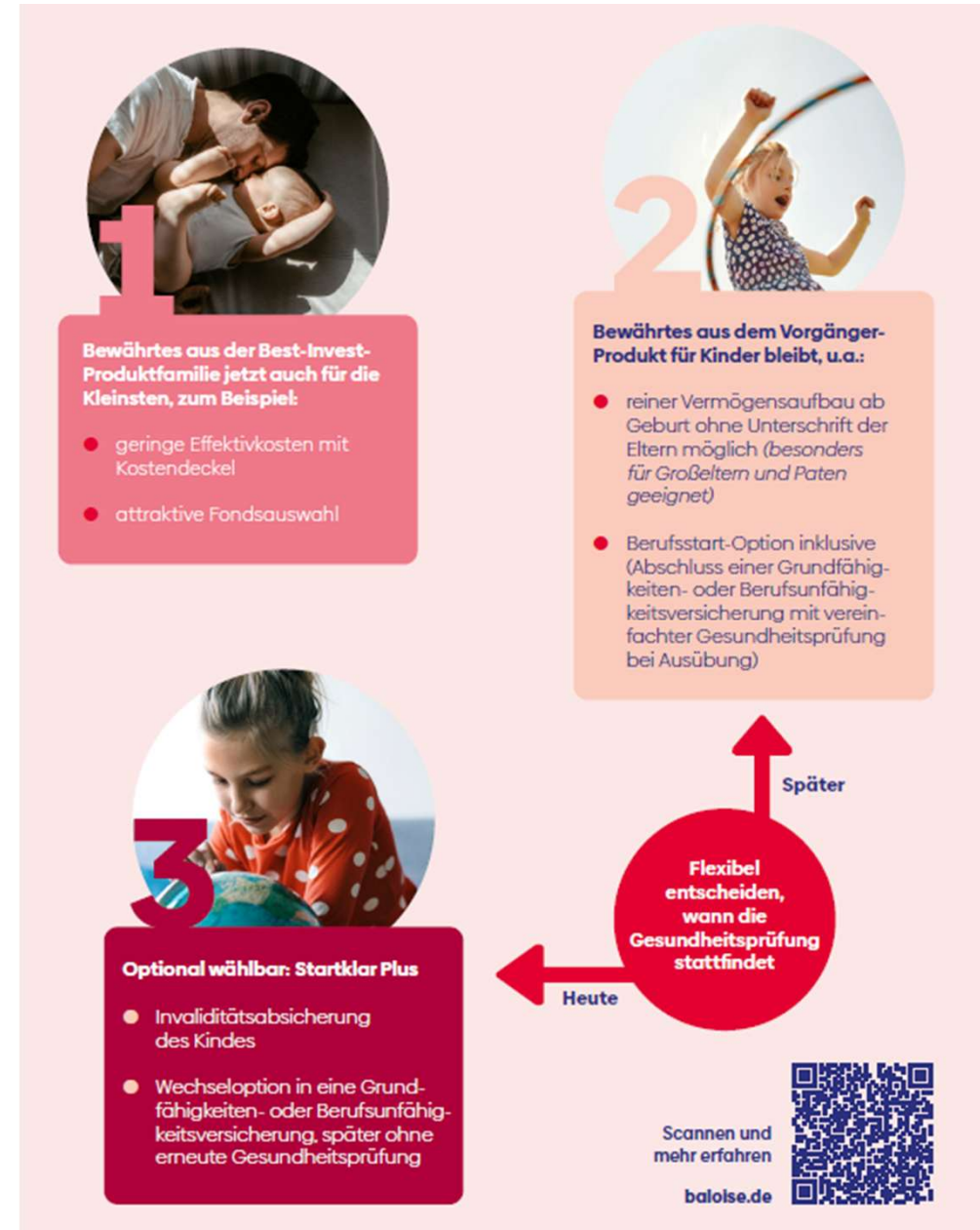
- Sprechen
- Gehen
- Treppensteigen
- Sitzen
- Stehen
- Gebrauch Arm
- Gebrauch Hand
- Greifen/Halten
- Schreiben/Tastatur
- Nutzung Verkehrsmittel
- Fahrradfahren
- Gleichgewicht
- E-Scooter-Fahren (ab 14 Jahren)

Wichtiger Hinweis: Nach Eintritt des Leistungsfalls erlischt Startklar Plus und es müssen keine Beiträge mehr gezahlt werden.



Baloise Best Invest Kids

Die drei Hits für Kids im Überblick!



1

Bewährtes aus der Best-Invest-Produktfamilie jetzt auch für die Kleinsten, zum Beispiel:

- geringe Effektivkosten mit Kostendeckel
- attraktive Fondsauswahl

2

Bewährtes aus dem Vorgänger-Produkt für Kinder bleibt, u.a.:

- reiner Vermögensaufbau ab Geburt ohne Unterschrift der Eltern möglich (besonders für Großeltern und Paten geeignet)
- Berufsstart-Option inklusive (Abschluss einer Grundfähigkeits- oder Berufsunfähigkeitsversicherung mit vereinfachter Gesundheitsprüfung bei Ausübung)

3

Optional wählbar: Startklar Plus


- Invaliditätsabsicherung des Kindes
- Wechseloption in eine Grundfähigkeits- oder Berufsunfähigkeitsversicherung, später ohne erneute Gesundheitsprüfung

Flexibel entscheiden, wann die Gesundheitsprüfung stattfindet

Heute Später

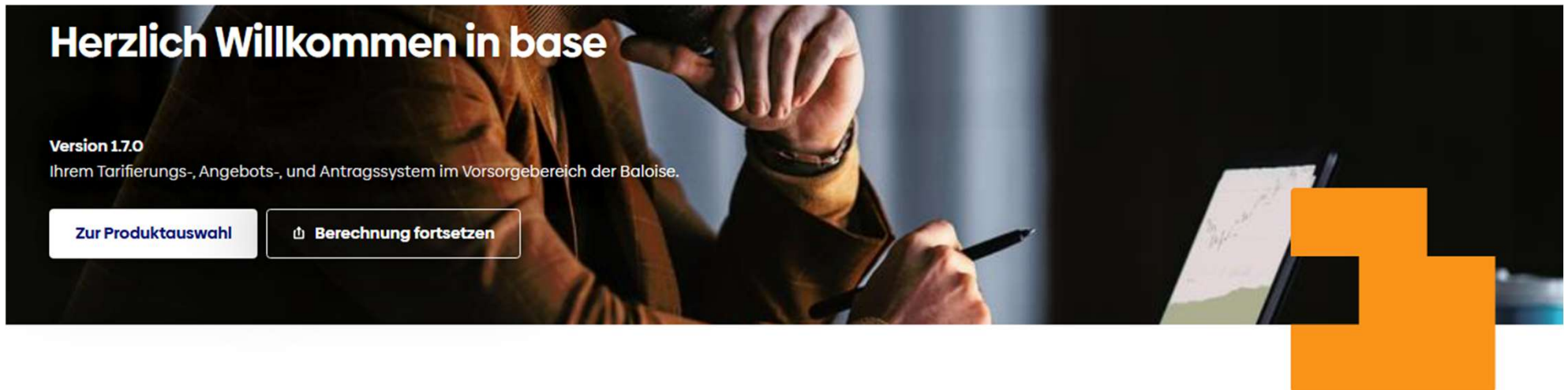
Scannen und mehr erfahren

baloise.de



base – unser neuer Tarifrechner

bedarfsorientiert – attraktiv – schnell – einfach



Alle Produkte Altersvorsorge Berufsunfähigkeitsversicherung Grundfähigkeitenversicherung Risikoversicherung Nachversicherung

- Best Invest Basis
- Best Invest
- Best Invest Kids**
- Berufsunfähigkeit
- Grundfähigkeiten Gold
- Grundfähigkeiten Silber
- Grundfähigkeiten Bronze
- Grundfähigkeiten Start Gold

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 shows a web form titled "base» Best Invest Kids". At the top right, there is a progress bar with four steps: 1. Versicherungsschutz (highlighted in red), 2. Angebot, 3. Antrag, and 4. Abschluss. Below the progress bar are navigation icons: Neu, Laden, Speichern, and PDF. The form is divided into several sections:

- Versichertes Kind:** Includes fields for "Geburtsdatum" (with a calendar icon) and "Eintrittsalter".
- Dauern:** Includes fields for "Versicherungsbeginn" (with a calendar icon), "Geplanter Rentenbeginn" (with a calendar icon), "Alter zum geplanten Rentenbeginn", and "Alter bei Ablauf der Beitragszahlung".
- Leistungen/Beitrag:** Includes a "Vorgabeart" dropdown menu (set to "Zu zahlender HV-Beitrag"), a "Zahlweise" dropdown menu (set to "monatlich"), and a "Vorgabewert" field. Below this, there are radio buttons for "Leistung bei Tod vor Rentenbeginn": "Vertragsvermögen, min. Beitragsrückgewähr" (selected) and "Vertragsvermögen". There is also a "Zuzahlung zu Beginn" field.
- Zusätzliche Leistungen:** Includes a toggle for "Startklar Plus" (selected).
- Kapitalabfindung*:** A field showing "0,00 €" with a "Weiter" button and a refresh icon. Below it, a note says "Beitrag monatlich für die Hauptversicherung 0,00 €".

- 
- **Faire Haftzeiten mit 60 Monaten**
 - **Vergütungsauslöser = Policierung**

Backup

Berufsstart-Option / BU-Option

Fragebogen an die versicherte Person im Rahmen der Berufsstart-Option (BU-Option)

1.	Wie sind Ihre derzeitigen Körpermaße?	Größe in cm	<input type="text"/>	Gewicht in kg	<input type="text"/>
2.	a) Nehmen oder nahmen Sie in den letzten 12 Monaten häufig oder regelmäßig (z.B. einmal am Tag oder über mindestens einen Monat hinweg) apotheken- und /oder verschreibungspflichtige Medikamente (z.B. Salben, Sprays, Tabletten außer der Pille, Spritzen) oder wurden Ihnen solche verordnet? Falls ja, welche?	<input type="checkbox"/>	ja	<input type="checkbox"/>	nein
	b) Waren Sie in den letzten 12 Monaten mehr als zwei Wochen zusammenhängend oder sind Sie aktuell aus gesundheitlichen Gründen nicht in der Lage Ihrer schulischen, studentischen oder beruflichen Tätigkeit nachzugehen? Falls ja, bitte nähere Angaben. Wegen welcher Gesundheitsstörung? Wann? Wie lange?	<input type="checkbox"/>	ja	<input type="checkbox"/>	nein
3.	Wurden Sie in den letzten 3 Jahren ärztlich untersucht, beraten oder behandelt wegen Störungen oder Beschwerden der Psyche (z.B. Depression, ADHS, Angststörung, Essstörung), Störungen oder Beschwerden des Bewegungsapparates (z.B. Gelenke, Muskeln, Bänder, Wirbelsäule), Einschränkungen oder Störungen der Sehfähigkeit und/oder der Hörfähigkeit, Drogen (z.B. Cannabis), drogenähnliche Substanzen, Betäubungsmittel und/oder Alkohol? Falls ja, bitte nähere Angaben.	<input type="checkbox"/>	ja	<input type="checkbox"/>	nein
4.	Waren Sie in den letzten 3 Jahren für mindestens eine Nacht in einem Krankenhaus, einer Rehabilitationsklinik, einer Entzugsklinik oder einer anderen Einrichtung der medizinischen Versorgung oder ist ein Aufenthalt innerhalb der nächsten 6 Monate geplant oder angedacht? (Es müssen keine Angaben zu Schwangerschaften und Geburten gemacht werden) Falls ja, bitte nähere Angaben. Wegen welcher Gesundheitsstörung? Wie behandelt? Wann erstmals aufgetreten bzw. festgestellt? Dauer? Folgen?	<input type="checkbox"/>	ja	<input type="checkbox"/>	nein
	Name und Anschrift des behandelnden Arztes bzw. der Einrichtung?	<input type="text"/>			
5.	Erhalten oder erhielten bzw. beantragten Sie in den letzten 3 Jahren eine Rente oder Abfindung wegen Berufsunfähigkeit, Erwerbsunfähigkeit, Erwerbsminderung, Grundunfähigkeit, Pflegebedürftigkeit oder körperlicher Schäden (ggf. Rentenbescheidabschrift - Begründungsteil mit Versehrtenstufe - beifügen) und/oder besitzen oder beantrag(t)en Sie einen Ausweis nach dem Behindertenrecht?	<input type="checkbox"/>	ja	<input type="checkbox"/>	nein

Berufsstart-Option / GF-Option

Fragebogen an die versicherte Person im Rahmen der Berufsstart-Option (GF-Option)

1.	Wie sind Ihre derzeitigen Körpermaße?	Größe in cm <input type="text"/>	Gewicht in kg <input type="text"/>
2. a)	Nehmen oder nahmen Sie in den letzten 12 Monaten häufig oder regelmäßig (z. B. einmal am Tag oder über mindestens einen Monat hinweg) apotheken- und/oder verschreibungspflichtige Medikamente (z. B. Salben, Sprays, Tabletten außer der Pille, Spritzen) oder wurden Ihnen solche verordnet? Falls ja, welche?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
	<input type="text"/>		
b)	Waren Sie in den letzten 12 Monaten mehr als zwei Wochen zusammenhängend oder sind Sie aktuell aus gesundheitlichen Gründen nicht in der Lage Ihrer schulischen, studentischen oder beruflichen Tätigkeit nachzugehen? Falls ja, bitte nähere Angaben. Wegen welcher Gesundheitsstörung? Wann? Wie lange?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
	<input type="text"/>		
3.	Wurden Sie in den letzten 3 Jahren ärztlich untersucht, beraten oder behandelt wegen Störungen oder Beschwerden des Bewegungsapparates (z. B. Gelenke, Muskeln, Bänder, Wirbelsäule), Einschränkungen oder Störungen der Sehfähigkeit und/oder der Hörfähigkeit? Falls ja, bitte nähere Angaben.	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
	<input type="text"/>		
4.	Besitzen oder beantrag(t)en Sie in den letzten 3 Jahren einen Ausweis nach dem Behindertenrecht oder liegt Ihnen ein Feststellungsbescheid zum Grad der Behinderung vor? Wenn ja: Reichen Sie bitte den Rentenbescheid/Feststellungsbescheid mit Begründungsteil in Kopie ein.	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
	<input type="text"/>		
5.	Wurden Sie in den letzten 3 Jahren ärztlich untersucht, beraten oder behandelt wegen Drogen (z. B. Cannabis), drogenähnliche Substanzen, Betäubungsmittel und/oder Alkohol? Falls ja, bitte nähere Angaben.	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
	<input type="text"/>		
Die Frage 6. müssen Sie nur beantworten, wenn Sie die BU-Option in Ihrer GF mit einschließen wollen.			
6.	Bestehen oder bestanden in den letzten 3 Jahren bei Ihnen Störungen der psychischen Leistungsfähigkeit und/oder der Psyche (z. B. ADHS, Essstörung, psychosomatische Störung, Angststörung, Selbstmordversuch, Depression)? Falls ja, bitte nähere Angaben. Wegen welcher Gesundheitsstörung? Wie behandelt?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
	<input type="text"/>		

NEU: Startklar Plus

Antragsfragen (Alter 0 - 3 Jahre)

(C) Gesundheitserklärung der zu versichernden Person (durch die erziehungsberechtigte/n Person/en zu beantworten)

Der Fragenkomplex muss nur beantwortet werden, sofern der Einschluss der Option Startklar Plus beantragt wird. Der Einschluss ist erst nach erfolgter Kinder-Vorsorgeuntersuchung U5 möglich!

1. Hat sich aus einer Vorsorgeuntersuchung (U-Untersuchung) ein auffälliger Befund ergeben oder hat die zu versichernde Person eine Vorsorgeuntersuchung ausgelassen? Wenn ja, bitte Kopie des kompletten U-Hefts beifügen.
Nicht anzugeben sind: Windeldermatitis/Windelausschlag, erhöhte Bilirubinwerte/Gelbsucht (die von einer zur anderen U-Untersuchung nicht mehr erhöht waren). ja nein
2. Nimmt oder nahm die zu versichernde Person **in den letzten 12 Monaten** häufig oder regelmäßig (z.B. einmal am Tag oder über mindestens einen Monat hinweg) apotheken- und/oder verschreibungspflichtige Medikamente (z.B. Salben, Sprays, Tabletten, Spritzen, Schmerzpflaster) oder wurden ihr solche verordnet? (Erkältungsmittel oder Vitaminpräparate müssen nicht genannt werden) ja nein
3. Wurden **in den letzten 12 Monaten** bei der zu versichernden Person kontroll- oder therapiebedürftige Erkrankungen festgestellt?
Nicht anzugeben sind: Magen-, Darm- und Harnwegsinfekte (die folgenlos ausgeheilt sind), zahnärztliche Behandlungen, Erkältungskrankheiten (z.B. Halsentzündungen, Nasennebenhöhlenentzündungen, Erkältungsschnupfen, Fieber) ja nein
4. Bestehen bei der zu versichernden Person geistige oder körperliche Beeinträchtigungen oder Entwicklungsstörungen (z.B. Down-Syndrom, Fehlen von oder Schäden an Körperteilen oder Organen)? ja nein
5. War die zu versichernde Person in **in den letzten 3 Jahren** für mindestens eine Nacht in einem Krankenhaus, einer Rehabilitationsklinik oder einer anderen Einrichtung der medizinischen Versorgung oder ist ein Aufenthalt **innerhalb der nächsten 6 Monate** geplant oder angeraten? (Sofern es keine Komplikationen bei der Geburt gab, muss diese nicht angegeben werden.) ja nein
6. **Bitte geben Sie als erziehungsberechtigte Person/en Einzelheiten zu den Fragen 1 bis 5 an, die Sie mit „ja“ beantwortet haben**
z.B. Art der Erkrankung, Behandlungsdauer, Name und Menge der eingenommenen Medikamente, behandelnde Ärzte

NEU: Startklar Plus

Antragsfragen (Alter 4 - 10 Jahre)

(C) Gesundheitserklärung der zu versichernden Person (durch die erziehungsberechtigte/n Person/en zu beantworten)
Der Fragenkomplex muss nur beantwortet werden, sofern der Einschluss der Option Startklar Plus beantragt wird.

1. Wie sind die derzeitigen Körpermaße der zu versichernden Person? Größe in cm Gewicht in kg

2. Hat sich aus einer Vorsorgeuntersuchung (U-Untersuchung) oder der Schuleingangsuntersuchung ein auffälliger Befund ergeben oder hat die zu versichernde Person eine Vorsorgeuntersuchung oder die Schuleingangsuntersuchung ausgelassen? Wenn ja, bitte Kopie des kompletten U-Hefts beifügen. Nicht anzugeben sind: Windeldermatitis/Windelausschlag, erhöhte Bilirubinwerte/Gelbsucht (die von einer zur anderen U-Untersuchung nicht mehr erhöht waren). ja nein

3. Nimmt oder nahm die zu versichernde Person **in den letzten 12 Monaten** häufig oder regelmäßig (z. B. einmal am Tag oder über mindestens einen Monat hinweg) apotheken- und/oder verschreibungspflichtige Medikamente (z. B. Salben, Sprays, Tabletten, Spritzen, Schmerzpflaster) oder wurden ihr solche verordnet? (Erkältungsmittel oder Vitaminpräparate müssen nicht genannt werden) ja nein

4. Wurden **in den letzten 3 Jahren** bei der zu versichernden Person kontroll- oder therapiebedürftige Erkrankungen festgestellt? Nicht anzugeben sind: Magen-, Darm- und Harnwegsinfekte, die folgenlos ausgeheilt sind, zahnärztliche Behandlungen, Erkältungskrankheiten (z.B. Halsentzündungen, Nasennebenhöhlenentzündungen, Erkältungsschnupfen, Fieber), Pilzkrankungen (z.B. Nagelpilz, Fußpilz) ja nein

5. Bestehen oder bestanden **in den letzten 3 Jahren** bei der zu versichernden Person Störungen der psychischen Leistungsfähigkeit und/oder der Psyche (z. B. ADHS, Essstörung, Zwangsstörung, psychische Entwicklungsstörung)? Wenn ja: Bitte beantworten Sie die Zusatzklärung „Psychische und neurologische Erkrankungen“ (BAL 8152). ja nein

6. Bestehen bei der zu versichernden Person geistige oder körperliche Beeinträchtigungen oder Entwicklungsstörungen (z. B. Down-Syndrom, Fehlen von oder Schäden an Körperteilen oder Organen)? ja nein

7. War die zu versichernde Person **in den letzten 3 Jahren** für mindestens eine Nacht in einem Krankenhaus, einer Rehabilitationsklinik oder einer anderen Einrichtung der medizinischen Versorgung oder ist ein Aufenthalt **innerhalb der nächsten 6 Monate** geplant oder angedacht? ja nein

8. **Bitte geben Sie als erziehungsberechtigte Person/en Einzelheiten zu den Fragen 2 bis 7 an, die Sie mit „ja“ beantwortet haben** z. B. Art der Erkrankung, Behandlungsdauer, Name und Menge der eingenommenen Medikamente, behandelnde Ärzte

NEU: Startklar Plus

Antragsfragen für Versorger/mitversicherte Person bei Beitragsübernahme bei Tod und/oder BU

(A) Angaben der mitversicherten Person zur beruflichen Tätigkeit

1. Haben Sie für Ihren aktuell ausgeübten Beruf die entsprechende Ausbildung? ja nein
2. Haben Sie einen akademischen Abschluss (Diplom, Bachelor, Master, Magister, Staatsexamen o.Ä.)? ja nein
3. Wie hoch ist der Anteil der Bürotätigkeit, die am Schreibtisch ausgeübt wird? in Prozent
4. Für wie viele sozialversicherte Vollzeitmitarbeiter tragen Sie Personalverantwortung? Anzahl Personen

(B) Zusätzliche Angaben der mitversicherten Person

1. Waren Sie in den letzten 2 Jahren mehr als zwei Wochen zusammenhängend aus gesundheitlichen Gründen nicht in der Lage Ihrer schulischen, studentischen oder beruflichen Tätigkeit nachzugehen oder sind Sie aktuell arbeitsunfähig? 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 Zusatzklärungen. Bitte füllen Sie diese gegebenenfalls mit Ihrem Vermittler aus.

3. Erhalten, erhielten oder beantrag(t)en Sie in den letzten 5 Jahren eine Rente wegen Erwerbs-, Berufs- oder Grundunfähigkeit, einer Erwerbsminderung oder aus anderen gesundheitlichen Gründen oder besitzen oder beantrag(t)en Sie die Feststellung eines Grades der Behinderung (GdB) oder liegt Ihnen ein Feststellungsbescheid vor? Bitte fügen Sie Kopien der Bescheide bei (Rentenbescheid mit Begründungsteil, GdB-Feststellungs- oder Ablehnungsbescheid, Schwerbehindertenausweis). ja nein

Technische Daten: Fondspolice

Tarif	FRVG
Fondsanteil zum Vertragsbeginn	10 - 100%
Mindestalter VN	18 Jahre
Mindesteintrittsalter Kind (VP)	0 Jahre
Höchsteintrittsalter Kind (VP)	15 Jahre
Geplanter Rentenbeginn	27 – 75 Jahre
Spätester Rentenbeginn	89 Jahre
Mindestbeitrag	25 EUR
Mindestzuzahlung	250 EUR
Maximalzuzahlung p.a.	200.000 EUR
Maximale Beitragsdynamik	10%
Maximale Beitragserhöhung p.a.	40.000 EUR
Maximale Beitragssumme	1.000.000 EUR

