

A top-down view of a person's feet wearing bright pink and yellow sneakers, sitting on a wooden floor. The person is wearing teal leggings and is in the process of tying their yellow laces. A teal wristband is visible on their left wrist. The background is a light-colored wooden floor with a grey carpet patch under the feet.

**Ein Spo®t-Light mit
Baloise – Was wir aus
der Welt des Sports
lernen können?**



Herzlich willkommen



Bernd Einmold

Vorstand bei Baloise
Vertriebsservice AG (Bereich
Sachversicherungen)
CSO bei Baloise
Sachversicherung AG
Deutschland

Seit 2019 bei Baloise



Thorsten Uhrbach

Generalbevollmächtigter
Maklervertrieb Leben und
Prokurist bei Baloise
Vertriebsservice AG

Seit 2007 bei Baloise

**„Don't follow trends,
start trends.“
Frank Capra**



... aber nicht jeder Trendstarter hat Erfolg – Zum Glück 😊

Die Gesichtsmaske «Rejuvenique» wurde **Ende der 90er** in Telemarketing-Sendungen beworben.

Das Konzept:

Die Gesichter von Kunden sollten durch kleine elektrische Schocks «trainiert» werden, sprich, Falten sollten so verschwinden. Klar. Wer's glaubt!

Trends die wir setzen konnten

Unsere Baloise Unfall-Story

- 2017 nicht mehr zeitgemäßes Unfallprodukt
- 2018 komplett überarbeitet mit komplett neuer Philosophie und neuen Ansätzen
 - Keine Gesundheitsprüfung
 - Zwei Produkte
 - **Gold** = Spitzenklasse zur fairen Prämie
 - **Silber** = sehr gute Absicherung zu attraktiver Prämie
- Gemeinsam mit Ihnen konnten wir die letzten Jahre Marktanteile gewinnen und den Benchmark in einem sehr harten Wettbewerbsumfeld setzen – Danke 😊
- **2024 Überarbeitung** und **Optimierung** der Unfall-Produktwelt vorgenommen



Auch bei Baloise ging nicht jeder Trend auf ...

Doppelt hält besser: Basler Beruf + Pflege Lifetime gleich zweimal ausgezeichnet



14.10.2014

Innerhalb weniger Tage erhielt die Basler Lebensversicherungs-AG für ihr Konzept Basler Beruf + Pflege Lifetime gleich zwei Preise: Die Kombination von Versicherungsschutz bei Berufsunfähigkeit und im Pflegefall wurde mit dem Financial Advisors Awards 2014 ausgezeichnet und erhielt den „Innovationspreis der Assekuranz“ in Gold.

Innerhalb weniger Tage erhielt die Basler Lebensversicherungs-AG für ihr Konzept Basler Beruf + Pflege Lifetime gleich zwei Preise: Die Kombination von Versicherungsschutz bei Berufsunfähigkeit und im Pflegefall wurde mit dem Financial Advisors Awards 2014 ausgezeichnet und erhielt den „Innovationspreis der Assekuranz“ in Gold.

Der Innovationspreis der Assekuranz wurde in diesem Jahr erstmalig vergeben. Ausrichter

... daraus haben wir wiederum **gelernt!** Das Ergebnis (seit) 2016: Die heutige erfolgreiche Baloise BU!



Arminia Hannover – BTSV Eintracht

NFV-POKAL 1. RUNDE | SAISON 1995/96 |
MITTWOCH, 02.08.1995 | 4:6 E.E. | 600
ZUSCHAUER



Was steht vor einem Trend?

Vor einem Trend steht ein erster Versuch.

Das erfordert **Mut!**

Mut, etwas Neues auszuprobieren!

Ja, sicher auch ein Risiko einzugehen!

"Wenn nicht wagt, der nicht gewinnt!"

So kam ich hier zu meinem **ersten Elfmeter...**

Heute blicken wir auf Baloise mit 160 Jahren auch als
Versicherungstrendsetter!

Richtig gewinnen lernen

Motivation



Lernen



Training



Umsetzung



Früh dabei

... oder sogar erfunden

Business Police Kostendeckel in der FRV

Gipsgeld
Pflegeversicherung
Mietkautionsversicherung



Baloise
Versicherungstrendsetter. Seit 1864.

Unfallrente

Betriebsunterbrechungsversicherung für freiberuflich Tätige (BUFT)

Elektromobilität
Forderungsausfallversicherung (GAP24)

Verkehrsopferschutz

Prävention

GF mit AU-Baustein
Opferschutz

Bestands- & InnovationsGarantie

Wasserschadenversicherung
Goldene Regel



Was unterscheidet einen Sportler von einem Vertriebler?





Sport & Vertrieb

Beides wird hart gemessen. Der große Unterschied: im Sport gibt es eine Platzierung (**Gold, Silber, Bronze** usw.).

Im vertrieblichen Alltag gibt es nur eine relevante Platzierung: Die **Unterschrift** des Kunden. D.h. es gibt keinen zweiten oder dritten Platz. Deshalb gibt es wichtige Erfolgsfaktoren damit Sie den Kunden nachhaltig überzeugen.



Damit Sie beim Kunden gewinnen

Biometrie
Leistungsstark
gerade für junge
Leute



Hausrat & PHV
Moderner &
zukunftsicherer
Schutz



Unfall
Top Produkte
Silber und Gold



Altersvorsorge
Performance im
Fokus



Kfz (PKW)
Top Schutz &
Verlässlichkeit



Firmenkunden
Rund um den
Marktplatz



**Investmentkompetenz
mit Baloise Asset-
Management**

Strategisches Denken

Der Weg zum Erfolg

Im Sport wie im Geschäftsleben ist eine durchdachte Strategie der Schlüssel zum Erfolg.

Im Versicherungsvertrieb ist es nicht anders. Hier müssen Makler:innen die Bedürfnisse der Kunden verstehen, **Markttrends erkennen und Produktlösungen** finden, die nicht nur schützen, sondern auch dauerhaft überzeugen.

Beispiel:

Leistungserweiterung um **AU** bei der komplett neuen Baloise **Grundfähigkeitenversicherung** (2020) als USP - heute schon Marktstandard!

Extra-Schutz



Baloise Arbeitsunfähigkeitsschutz
Bis zu 24 Monate Rente wegen
Krankschreibung





Deshalb ist Teamplay so wichtig Berater:innen & Versicherer

Produktqualität
Preis & Leistung

**Partnerschaftliche
Zusammenarbeit**
Verlässlichkeit &
Vertrauen

**Kontinuierliche
Verbesserung**
Feedback & Beteiligung

**fonds
finanz** &
baloise
Kunden optimal absichern

Firmenkunden überzeugen – Fonds Finanz Klauselbögen BHV & Inhaltsversicherung

KB-Baloise
Stand: 02/2024 | Seite 1 | 11

fonds finanz

Fonds Finanz Klauselbogen
Sparte: BHV allgemein | Versicherer: Baloise

Wichtiger Hinweis für den Versicherungsnehmer: Die in den Angeboten und Vergleichsergebnissen abgebildeten Tarifinformationen und -hinweise sind verkürzt dargestellt und lediglich ein Auszug aus den Versicherungsbedingungen. Verbindlich ist ausschließlich der Wortlaut der Versicherungsbedingungen des Versicherers.

Die vorstehend im Rahmen des „Klauselbogens Fonds Finanz“ dargestellten Leistungsmerkmale gelten in ihrem Wortlaut ergänzend, sofern und soweit sie nicht bereits in den verbindlichen Versicherungsbedingungen des Versicherers enthalten sind. Sofern ein im „Klauselbogen Fonds Finanz“ dargestelltes Leistungsmerkmal der durch den Versicherer dokumentierten Leistung widerspricht, gilt jeweils die für den Versicherungsnehmer günstigere Regelung.

Bei der Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München (kurz: Fonds Finanz), handelt es sich um einen Maklerpool, der für Makler/Vermittler (im Nachfolgenden „Vermittler“ genannt) u. a. Anbindungen an Versicherer herstellt, damit die Vermittler ihren Kunden eine möglichst große Auswahl an Versicherern und Tarifen anbieten können. Die Fonds Finanz ist kein Produktanbieter, hat aber im Rahmen des „Klauselbogens Fonds Finanz“ erreicht, dass einige Versicherer im Vergleich zu deren eigenen Standardtarifen verbesserte Leistungen anbieten. Träger des versicherten Risikos ist und bleibt allein der jeweilige Versicherer. Es kommt ausdrücklich kein Versicherungsvertrag oder sonstiger Vertrag zwischen dem Versicherungsnehmer und der Fonds Finanz zustande. Für die Beratung und Vermittlung des Versicherungsnehmers ist und bleibt der Vermittler zuständig. Die verbesserten Leistungen im Rahmen des „Klauselbogens Fonds Finanz“ gelten, solange der abgeschlossene Versicherungsvertrag bei der Versicherung auf die Fonds Finanz geschlüsselt wird. Wechselt beispielsweise der Versicherungsnehmer den Vermittler oder wickelt der Vermittler den Versicherungsvertrag des Versicherungsnehmers beispielsweise über einen anderen Maklerpool/Anbieter ab, entfallen die verbesserten Leistungen aus dem „Klauselbogen Fonds Finanz“ für den Versicherungsnehmer.

Allgemeine Klauseln

01. Abvermietung	Versicherungsschutz besteht für die Vermietung von Grundstücken, Räumlichkeiten oder Gebäuden an Dritte.	✓
02. AGG	Mitversicherung von Ansprüchen gegen den allgemeinen Gleichbehandlungsgrundsatz wie Benachteiligungen aus Gründen der Rasse oder wegen der ethnischen Herkunft, des Geschlechts, der Religion oder Weltanschauung, einer Behinderung, des Alters oder der sexuellen Identität.	✓
03. Aktive Werklohn- und Kaufpreisklage	Mitversichert sind die gesetzlich vorgegebenen Prozesskosten für die anwaltliche Durchsetzung von Werklohnforderungen gegen den Auftraggeber, wenn der Auftraggeber wegen behaupteten Haftpflichtanspruchs die Schadenersatzansprüche gegen die Werklohnforderung aufrechnet.	✓
04. Anlässe zur Energie-	Im Rahmen der versicherten Gefahren gilt die Betreiberhaftpflicht für Anlässe	✓

Top abgesichert:

- Bestands- und InnovationsGarantie (BIG)
- Einschluss Drohnen bis 5 kg
- Cyber-Baustein möglich uvm.

KB-IV-Baloise
Stand: 11/2023 | Seite 1 | 12

fonds finanz

Fonds Finanz Klauselbogen
Sparte: Inhaltsversicherung allgemein | Versicherer: Baloise

Wichtiger Hinweis für den Versicherungsnehmer: Die in den Angeboten und Vergleichsergebnissen abgebildeten Tarifinformationen und -hinweise sind verkürzt dargestellt und lediglich ein Auszug aus den Versicherungsbedingungen. Verbindlich ist ausschließlich der Wortlaut der Versicherungsbedingungen des Versicherers.

Die vorstehend im Rahmen des „Klauselbogens Fonds Finanz“ dargestellten Leistungsmerkmale gelten in ihrem Wortlaut ergänzend, sofern und soweit sie nicht bereits in den verbindlichen Versicherungsbedingungen des Versicherers enthalten sind. Sofern ein im „Klauselbogen Fonds Finanz“ dargestelltes Leistungsmerkmal der durch den Versicherer dokumentierten Leistung widerspricht, gilt jeweils die für den Versicherungsnehmer günstigere Regelung.

Bei der Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München (kurz: Fonds Finanz), handelt es sich um einen Maklerpool, der für Makler/Vermittler (im nachfolgenden „Vermittler“ genannt) u. a. Anbindungen an Versicherer herstellt, damit die Vermittler ihren Kunden eine möglichst große Auswahl an Versicherern und Tarifen anbieten können. Die Fonds Finanz ist kein Produktanbieter, hat aber im Rahmen des „Klauselbogens Fonds Finanz“ erreicht, dass einige Versicherer im Vergleich zu deren eigenen Standardtarifen, verbesserte Leistungen anbieten. Träger des versicherten Risikos ist und bleibt allein der jeweilige Versicherer. Es kommt ausdrücklich kein Versicherungsvertrag oder sonstiger Vertrag zwischen dem Versicherungsnehmer und der Fonds Finanz zustande. Für die Beratung und Vermittlung des Versicherungsnehmers ist und bleibt der Vermittler zuständig. Die verbesserten Leistungen im Rahmen des „Klauselbogens Fonds Finanz“ gelten, solange der abgeschlossene Versicherungsvertrag bei der Versicherung auf die Fonds Finanz geschlüsselt wird. Wechselt bspw. der Versicherungsnehmer den Vermittler oder wickelt der Vermittler den Versicherungsvertrag des Versicherungsnehmers bspw. über einen anderen Maklerpool/Anbieter ab, entfallen die verbesserten Leistungen aus dem „Klauselbogen Fonds Finanz“ für den Versicherungsnehmer.

Allgemeine Klauseln

01. Abweichung zu den Verbandsbedingungen	Sollten Teile der Bedingungen durch den Klauselbogen schlechter als von GDV empfohlen sein, reguliert der Versicherer auf Wunsch des Versicherungsnehmers nach den vom GDV empfohlenen besseren Bedingungen.	✓
<p>Grundlage des hinterlegten Bedingungswerks des Versicherers: Keine Regelung in der Deklaration / Bedingungen</p> <p>Mehrfachleistungen für die Fonds Finanz Vermittler: GDV Mindeststandard wird garantiert als Mehrleistung für die Fonds Finanz</p>		
02. Fälligkeit der Entschädigung Abschlagszahlungen	Der Versicherungsnehmer hat Anspruch auf eine Abschlagszahlung schon zwei Wochen nach Anzeige des Versicherungsfalles. Die Höhe der Abschlagszahlung entspricht dabei dem Betrag, welcher nach Schadenslage mindestens zu zahlen ist. Dabei gilt, dass die Feststellung des Versicherers dem Grunde und	✓

Top abgesichert:

- Bestands- und InnovationsGarantie (BIG)
- Verzicht auf Einwand grobe Fahrlässigkeit
- inkl. Goldene Regel uvm.

Punkten Sie schon im Firmenkundengeschäft mit den Baloise Klauselbögen exklusiv für Fonds Finanz?



Ausblick 2025

Leben

- Umsetzung der Rechnungszinserhöhung
- Einführung „Neue Basisrente“

Komposit

- Produktüberarbeitungen Wohngebäude & Firmenkunden

Baloise übergreifend

- Service-Performance
- Wachstumskurs fortsetzen
- Fortführung der Technologie-Strategie



**„Man gewinnt und verliert im Kopf,
bevor man es auf dem Platz tut.“**

Franz Beckenbauer

**Wir freuen uns auf den Austausch
& gemeinsam inspirierende
Impulse hier auf Mallorca.**



Baloise
Versicherungstrendsetter. Seit 1864.

