

Baloise Best Invest Kids Mit neuer Startklar Plus Option

Insurance Campus, 07.07.-08.07.2025

Olaf Rahtz, Markus Pendzialek

Baloise Best Invest Kids

Zielgruppe Kinder – das Potenzial ist groß!

Quelle: Statistisches Bundesamt

12,4 Mio.

Kinder leben in
Deutschland im Alter
0 – 15 Jahren

692.989

Kinder
geboren
in 2023

Baloise Best Invest Kids

Wer kennt noch die „alte“ Invest Kids?



Baloise Best Invest Kids

Auch ohne Unterschrift der Eltern möglich

Gespart wird immer, aber auch ohne
Zustimmung der Eltern?

Manchmal wollen Oma, Opa oder Paten
das Kind überraschen

Gegebenenfalls wohnen die Eltern ganz
woanders

... oder sind geschieden



Baloise Best Invest Kids

Alles in einem Produktkonzept

Fürs Alter vorsorgen



**Moderne Fondspolice
angelehnt an BBI**

**Abgesichert sein
für alle Fälle**



**Versorger-Schutz
(optional)**

**Berufsstart-Option
(immer dabei)**

**Startklar Plus
(optional)**

Neu!



Bewährte Flexibilität gemäß BBI-Standard

Auch frühzeitig bereits attraktive Vertragsguthaben

Vertrags- laufzeit	Vertragsguthaben bei 3 %	Vertragsguthaben bei 6%	Vertragsguthaben bei 6% mit Zuzahlung 1.000 EUR
1 Jahr	410 EUR	410 EUR	1.400 EUR
5 Jahre	2.160 EUR	2.330 EUR	3.560 EUR
18 Jahre	11.160 EUR	14.730 EUR	17.250 EUR
27 Jahre	19.440 EUR	30.260 EUR	34.390 EUR
67 Jahre	93.070 EUR	357.380 EUR	396.100 EUR

Baloise Best Invest Kids, RGZ 15 Jahre, MSCI World, 6% gemäß Bruttomethode, ohne Garantie, 0-67, 50 EUR mtl.

Bewährte Flexibilität gemäß BBI-Standard

Dadurch noch effektiver sparen, Bsp. Zuzahlung



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



Beitragserhöhungen

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 ratierlichen Beitragszahlung
vertraglich garantiert in den Versicherungsbedingungen Ziffer 36.1



Ablauf Beitragssenkung oder Beitragsstopp

Wiederaufnahme der Beitragszahlung nach Beitrags-Stopp oder Beendigung der Beitragssenkung
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

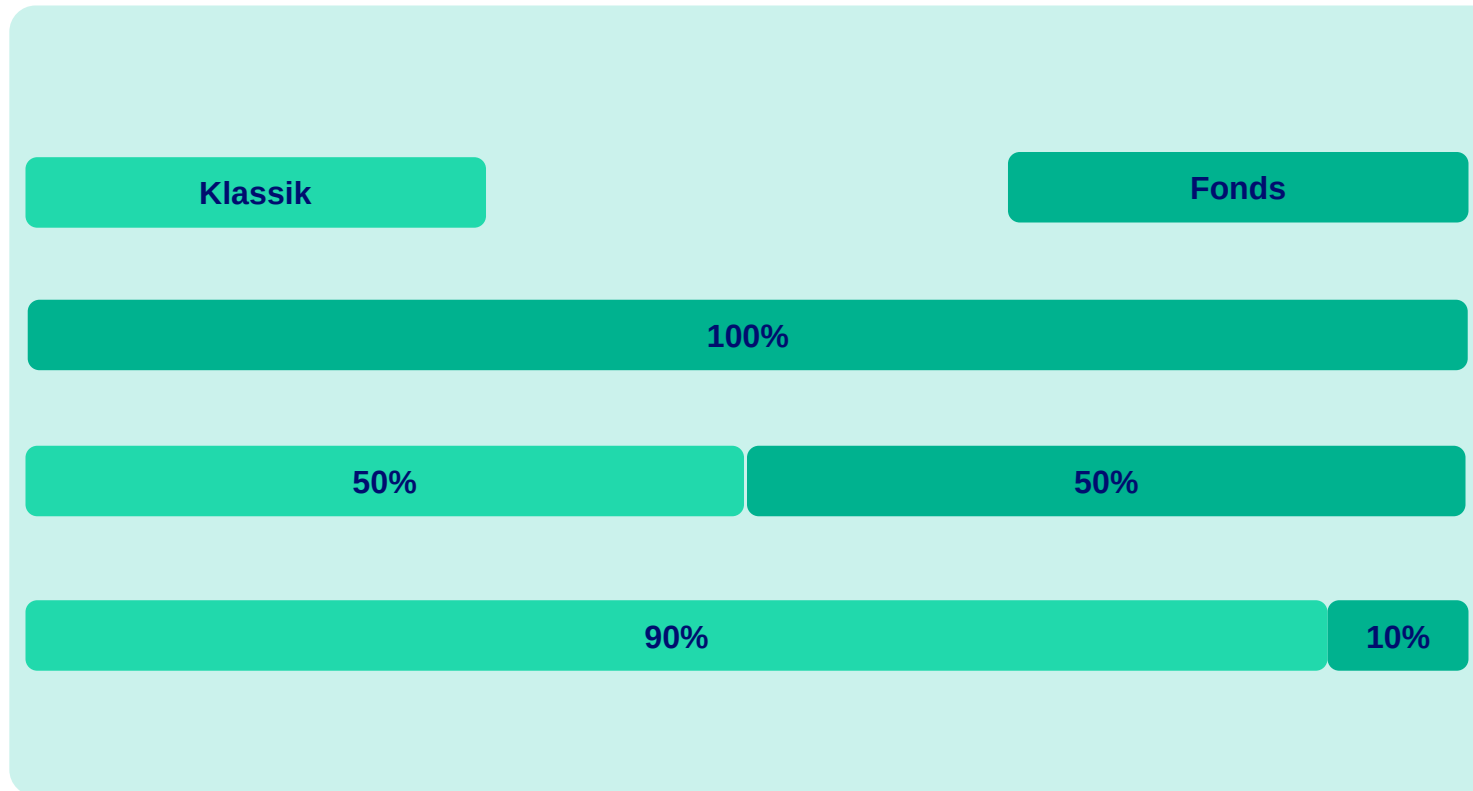
Dr. Barbara Ries
Vorständin Ressort Leben

Bewährte Flexibilität gemäß BBI-Standard

Mit dem Vario-Schieber Sicherheit flexibel anpassen



vario.baloise.de



Beitragsaufteilung:

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

Investmentoption:

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

Sicherungsoption:

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

Bewährte Produktfeatures aus dem Vorgängerprodukt bleiben erhalten

**Mitversicherung des
Versorgers bei BU und Tod**

**Abschluss
ohne
Zustimmung
der Eltern
möglich!**

Berufsstart-Option



Neu: Startklar Plus

Sicherheit bereits von Beginn an

ab
9,86 EUR!

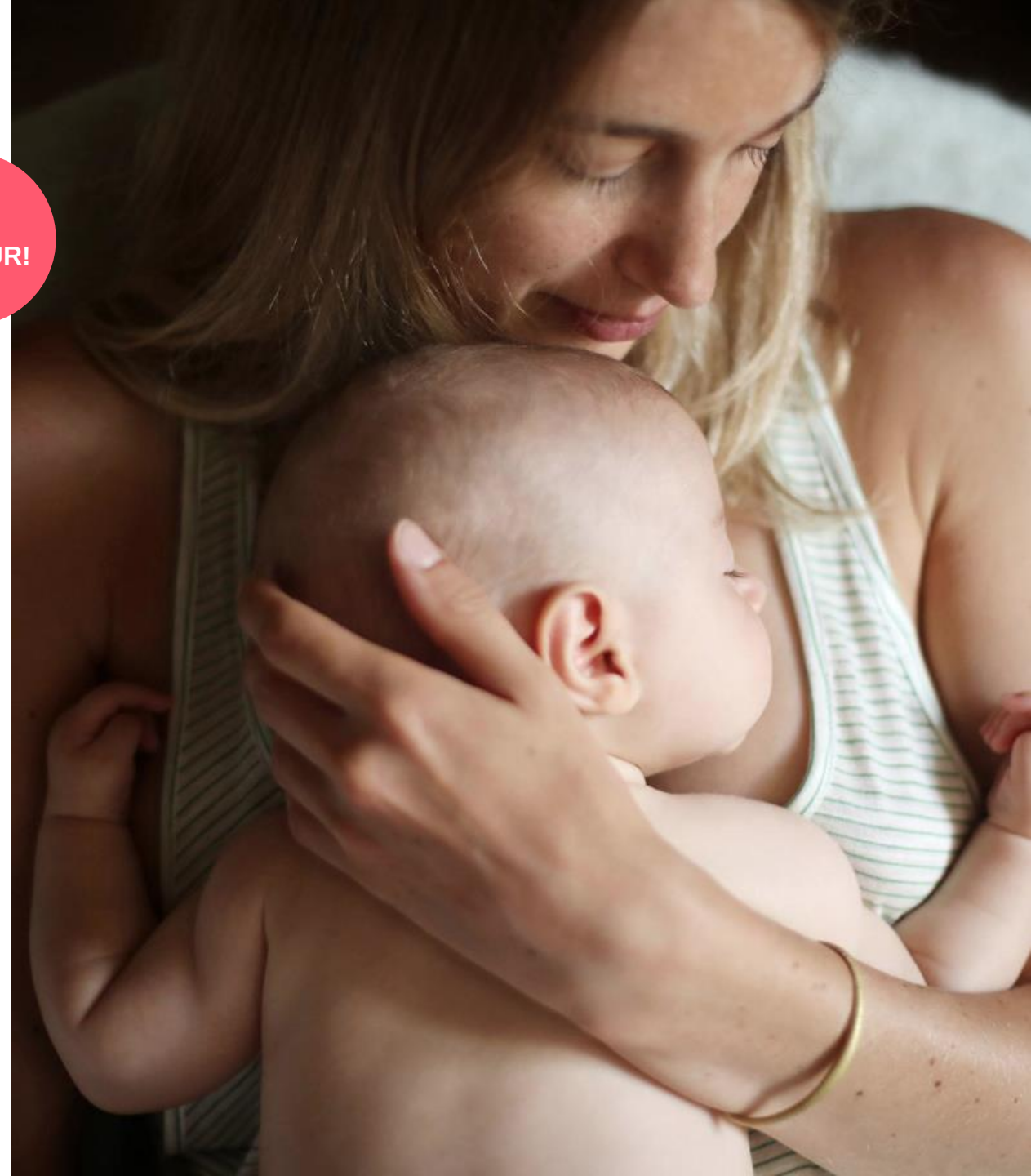
Gesundheitsprüfung bei Abschluss ab 6 Monaten*

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

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

*U5 muss vorliegen



Baloise Best Invest Kids mit Startklar Plus

Ein beispielhafter Verlauf bis zu Ende gedacht



Abschluss BBIK
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**

Baloise Best Invest Kids

Drei Hits für Kids!

Bewährte Features aus der Best Invest Produktfamilie jetzt auch für Kids

- Verbesserte Kostenstruktur inklusive Kostendeckel
- Ab 25 EUR abschließbar und flexibel erhöhen bzw. zuzahlen
- Zwischen 10% und 100% des Anlagebeitrags in Fonds investieren
- Umfassende Auswahl an Rentensystemen inklusive Innovationsklausel

Bewährte Produktfeatures aus dem Vorgängerprodukt bleiben erhalten

- Versorgerschutz gegen Tod und BU optional wählbar
- Mit Berufsstart-Option später mit vereinfachter Gesundheitsprüfung in die GF oder BU
- Reine Altersvorsorge ohne Unterschrift der Eltern möglich

Neue Möglichkeiten mit Startklar Plus und überarbeiteten Ausbauoptionen

- Durch Startklar Plus erreichen wir neue Zielgruppen: 1x Gesundheitsprüfung des Kindes bei Abschluss, später ohne Gesundheitsprüfung in GF und BU
- Zu Ende gedacht: Die spätere BU kann mit Hilfe von Nachversicherung und Karrieregarantie ohne Gesundheitsprüfung auf 6.000 EUR bzw. 7.500 EUR bei Kammerberufen ausgebaut werden

USP:
Flexibel
entscheiden
wann GP
stattfindet



Anhang



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)



Deine Meinung zählt!



**Scanne den Code &
bewerte den Speed.**

Nutze hierfür gerne das offene
WLAN vom Lufthansa Seeheim.
Netzwerk: „Telekom“

**fonds
finanz**

