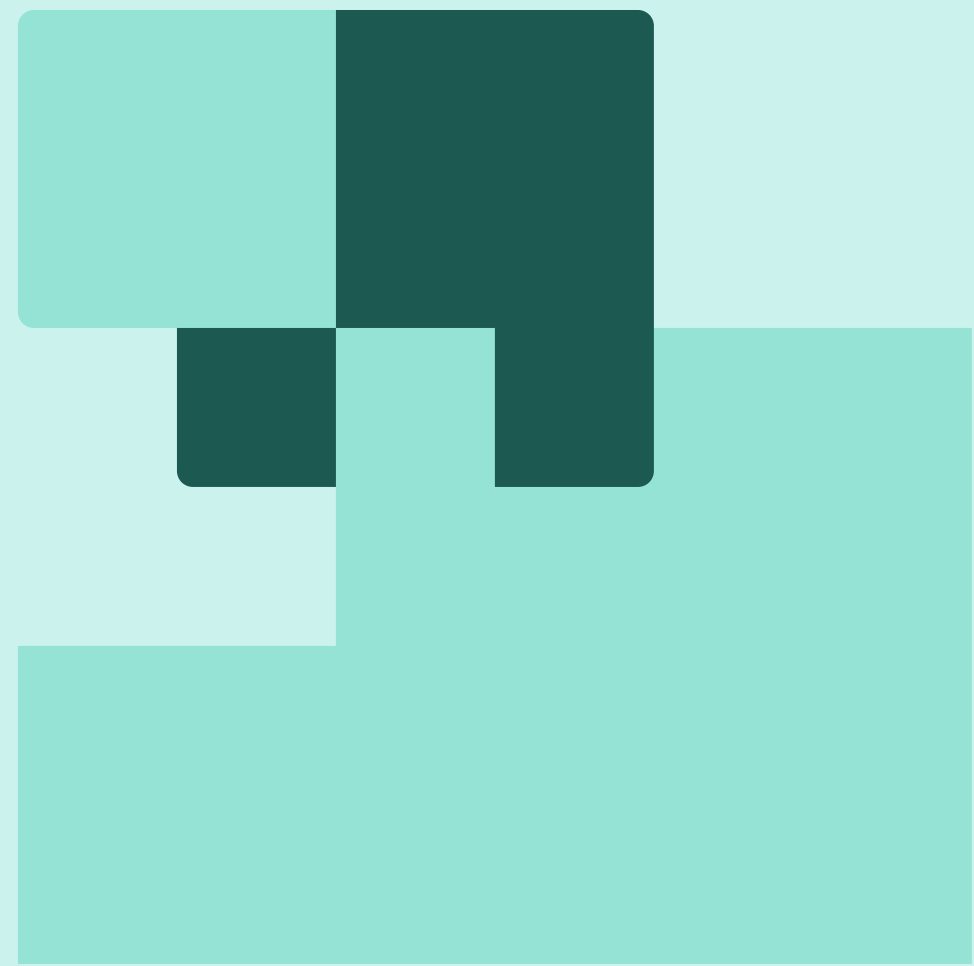


# Die neue Helvetia stellt sich vor

Olaf Rahtz, Markus Pendzialek, Ivo Fuhrmann

Insurance Campus, Juni 2026



**Neben dem Insurance Campus gibt es ein weiteres Event, dass die Welt in Atem hält**



helvetia 

+

 baloise

=

 helvetia



# 01

# Harmonisierung Produktwelt Leben

# Produktangebot Leben ab 01.05.2026

Klare Fokussierung auf Zielgruppen und Reduzierung der Komplexität mit 2 Risikoträgern

**Helvetia\***

Tarifrechner im

**HelvetiaNet**

## Altersvorsorge

### 2. Schicht: Betriebliche Altersvorsorge

Unterstützungskasse

**WorkLife Pro**

Direktversicherung  
und Pensionszusage

**WorkLife Classic**

**WorkLife Invest**

**CleVesto Select**

### 3. Schicht

Gehoben, Konzepte,  
Einmalbeiträge, Spezial-  
lösungen

**CleVesto Select**

**CleVesto Favorites**

**Erben & Schenken**

**Baloise**

Tarifrechner

**base** ➡

## Altersvorsorge

### 1. Schicht

Basisrente

**Baloise Best Invest Basis**

### 3. Schicht

Kinder

**Baloise Best Invest Kids**

Alters-  
vorsorge

**Baloise Best Invest**

## Biometrie

### BU

**Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung**

### GF

**Baloise Grundfähigkeitenversicherung**

Bronze

Silber

Gold

### Risiko-Leben

**Baloise Risikolebensversicherung**

fallend

konstant

Premium konstant

# **02 Harmonisierung Produktwelt Sachversicherungen**

# Eine gemeinsame Marke – zwei Risikoträger

- ✓ Gemeinsame Marke für die beiden Risikoträger Helvetia und Baloise
- ✓ Harmonisierung gemeinsame Produktwelt Sach ist gestartet im Mai 2026 (laufender Prozess)
- ✓ Ansprechpartner, Kontaktdaten, Prozesse und Services sind beim jeweiligen Risikoträger unverändert
- ✓ Änderungs- und Ersatzgeschäft erfolgt beim bisherigen Risikoträger

Ausnahme Bestandsverträge Helvetia Kfz:  
Bei Fahrzeugwechsel kann das neue Fahrzeug  
nur bei Baloise versichert werden. Dies gilt nicht  
für Helvetia PremiumCar und Helvetia ClassicCar.



# Sachversicherungen – Produkte für das Neugeschäft

Stand Juni 2026

## Privat

Privathaftpflicht inkl. Nebensparten, Hausrat / Glas, Wohngebäude, Unfall, Kfz

✓ Produkte Risikoträger Baloise

Kfz Oldtimer und hochwertige Pkw, Bootsversicherungen, Tierkranken, Kunstversicherung / hochwertiger Hausrat

✓ Produkte Risikoträger Helvetia

## Gewerbe

Betriebshaftpflicht, gewerbliche Sachversicherungen, Transportversicherungen, Technische Versicherungen, Multi-Risk-Produkte

✓ Beide Risikoträger mit ihren jeweiligen Produkten

# Sachversicherungen – Produktempfehlungen / Zielgruppen

## Privat

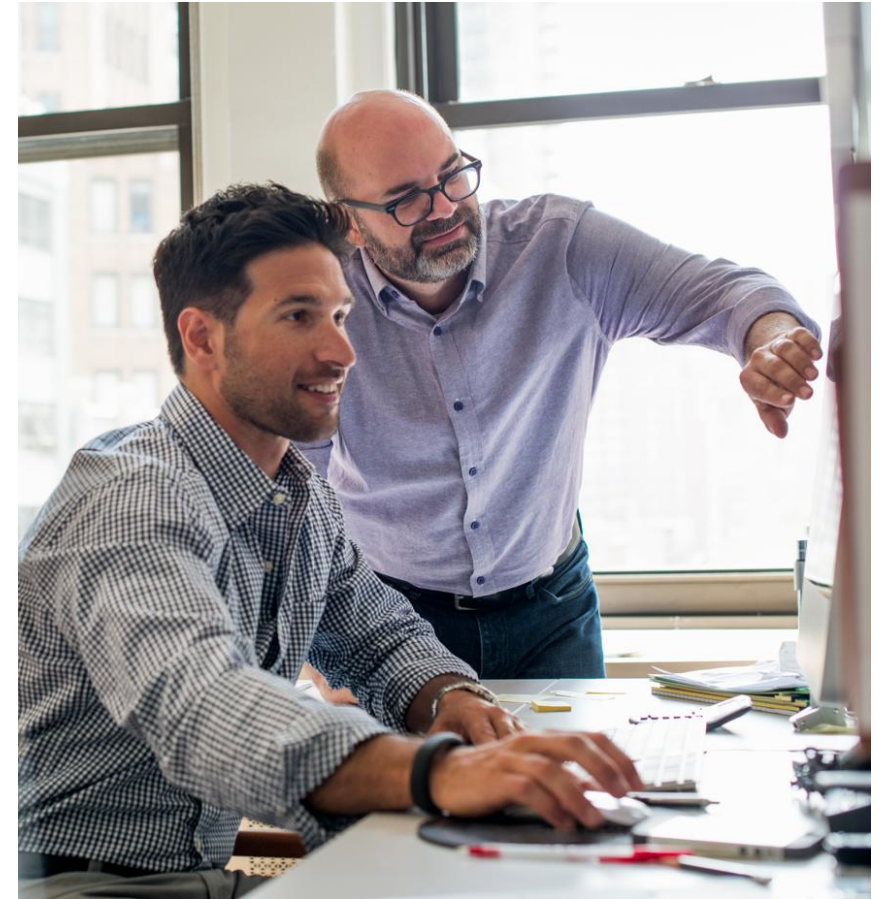
Baloise Unfallversicherung Gold – ohne Gesundheitsfragen

Helvetia Artas Home – All-Risk-Deckung für hochwertigen Hausrat  
inkl. Kunst- und Wertsachen ab Gesamtwert 400.000 EUR

## Gewerbe

Baloise Betriebshaftpflichtversicherung sowie Baloise Cyber-Police  
inkl. Fonds Finanz Klauselbogen

Multi-Risk-Policen für Autohäuser, Motorradhändler, Kfz-Werkstätten  
und Kfz-Lackierbetriebe



# 03

## 2 Produkthighlights Leben

# Berufsunfähigkeitsversicherung

## Zielgruppen-Antrag BAL 1910



### Vorteile des Zielgruppen-Antrags

- Erweiterung des erfolgreichen „Junge-Leute-Konzeptes“ auf spezielle Zielgruppen
- „Junge-Leute-Antrag“ wird nutzbar für neue Zielgruppen & Altersklassen
- Ansprache von Kammerberufe & MINT-Berufe wie IT-Berufe und Ingenieure in den Berufsklassen 0 und 1

# Zielgruppenantrag Baloise SBU BAL 1910

## Unterschiede zu den anderen Anträgen

- 4.1. Bitte geben Sie an, ob Sie **in den letzten 3 Jahren** Erkrankungen oder Störungen hatten, derentwegen Beratungen, Behandlungen oder Untersuchungen bei Ärzten, Heilpraktikern oder nichtärztlichen Therapeuten stattfinden/stattgefunden haben oder derzeit geplant sind:
- a) Erkrankungen des Bewegungsapparates (z.B. Rückenschmerzen, Gelenkprobleme, Unfallfolgen)
  - b) Erkrankungen des Herz-/Kreislaufsystems (z.B. Myokarditis, Herzfehler, Thrombosen)
  - c) Tumorerkrankungen (z.B. Krebs, Leukämie, nicht sicher gutartige Hautbefunde)
  - d) Neurologische Erkrankungen (z.B. Schwindel, Epilepsie, Migräne)
  - e) Erkrankungen oder Fehlfunktionen des Immunsystems (z.B. Rheuma, Multiple Sklerose, chronisch entzündliche Darmerkrankungen)
  - f) Erkrankungen der Leber (z.B. Lebervergrößerung, Hepatitis) oder der Nieren (z.B. eingeschränkte Nierenfunktion, Zystennieren)
  - g) Erkrankungen und/oder Beeinträchtigungen der Sinnesorgane (z.B. dauerhafte Hörminderung, Tinnitus, Fehlsichtigkeit von mehr als -8 Dioptrien, Schuppenflechte, Neurodermitis)
- 4.2. Bestehen oder bestanden **in den letzten 5 Jahren** bei Ihnen psychische Erkrankungen, Störungen der Psyche, Entwicklungsstörungen (z.B. Depressionen, AD(H)S, Burnout, Essstörungen, berufliche und/oder private Belastungssituationen, Autismus, Spektrum-Störungen)?
- 4.3. Bestehen oder bestanden bei Ihnen darüber hinaus **in den letzten 6 Monaten** Gesundheitsstörungen oder Beschwerden? (Hierzu zählen Engegefühl im Brustraum, Atemnot, Ohnmacht, Gleichgewichtsstörungen, Sehstörungen, Blut im Stuhl, im Urin oder im Auswurf (Husten), psychische Erschöpfungszustände, Angstzustände, wiederkehrende Schmerzzustände ungeklärter Ursache, Lymphknotenschwellungen, Brustknoten (Selbstertastung), Geschwülbildung, Veränderungen der Haut bzw. der Leberflecken, Schluckstörungen, Gefühlsstörungen oder Lähmungen, Abnahme der körperlichen bzw. psychischen Belastbarkeit oder ungewollte Gewichtsabnahme von mehr als fünf Kilogramm)

Gegenüber dem **Standard-Antrag** gelten für Erkrankungen reduzierte Abfragezeiträume:

- **3 Jahre für Erkrankungen** (5 Jahre nur für psychische Erkrankungen)

Gegenüber dem **Junge-Leute-Antrag** wird der Abfragezeitraum für psychischen Erkrankungen **von 3 auf 5 Jahre erweitert.**

# Zielgruppen-Antrag: Beispielberufe für 20 Prozent aller Berufe nutzbar

## Kammerberufe:

Arzt/in  
Rechtsanwalt/-anwältin  
Steuerberater/-in  
Apotheker/-in  
Wirtschaftsprüfer/-in

## Ingenieure:

Maschinenbauingenieur/in  
Bauingenieur/in  
Entwicklungsingenieur/in  
Wirtschaftsingenieur/in  
Projektingenieur/in  
Elektroingenieur/in  
weitere Ingenieurberufe

## IT-Berufe:

Softwareentwickler/in  
IT-Systemadministrator/in  
Software Engineer  
Wirtschaftsinformatiker/in  
Diplom-Informatiker/in

## Sonstige MINT-Berufe:

Wissenschaftl. Mitarbeiter/in  
Architekt/in  
Psycholog(e/in)  
Chemiker/in  
Aktuar/in  
Mathematiker/in  
Biolog(e/in)



# 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



# Gewinnspiel im Rahmen des Insurance Campus 2026



**Gemeinsam zum Erfolg!**



**Wir freuen uns auf Euch!**

