

Leben  
**Produktmanagement**

# Vertriebsinfo

Hamburg, 1. Juli 2025

## Update der Baloise Einkommensabsicherung Top-Bewertungen in unabhängigen Tests

Zum 28. Juni 2025 verbesserte Baloise ihre Berufsunfähigkeits- und Grundfähigkeitenversicherung durch noch kundenfreundlichere Regelungen. Damit steigt die Attraktivität der Produkte – sowohl für Endkundinnen und -kunden als auch für Vertriebspartner. Die hohe Qualität beider Produkte wurde bereits mehrfach in unabhängigen Tests mit Bestnoten ausgezeichnet.

### **Baloise Einkommensabsicherung – mehr Qualität , mehr Leistung**

- **Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung:**
  - Verbesserte Bedingungen
  - Top Preis-Leistungs-Verhältnis für viele Zielgruppen
  - Top Bewertungen in Test und Ratings
- **Baloise Grundfähigkeitenversicherung:**
  - Verbesserte Bedingungen
  - Höchstbewertung bei Finanztest

## Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung – verbesserte Bedingungen

- **Wiedereingliederung: Erweiterung durch Umschulungs- und Schulungshilfen bis 14.500 EUR**
  - Umschulungshilfe (AVB 7.4): 1.500 EUR Pauschale nach erfolgreicher Umschulung.
  - Startzuschuss (AVB 7.5): Einmalzahlung von bis zu 10.000 EUR bei Aufnahme einer neuen beruflichen Tätigkeit – auch wenn dafür keine neuen beruflichen Qualifikationen erforderlich sind.
  - Schulungshilfe (AVB 7.6): Kostenübernahme für Schulungsmaßnahmen bis 3.000 EUR.
- **Umorganisationshilfe (AVB 8.1 e)**  
Erhöhung auf bis zu 24 Monatsrenten bzw. max. 30.000 EUR (vorher: 6 Monatsrenten / 10.000 EUR).
- **Berufsunfähigkeitsrente bei voller unbefristeter Erwerbsminderung (AVB 8.5)**  
Zahlung der BU-Rente bei unbefristeter Erwerbsminderungsrente aus der Sozialversicherung – ohne weitere Voraussetzungen wie Alter und Mindestlaufzeiten des Vertrags.
- **Teilzeitklausel: Studenten, Auszubildende und Schüler (AVB 8.14)**  
Klare Regelung für Studierende, Auszubildende und Schüler in Teilzeit.
- **Kostenübernahme für unabhängige Beratung nach Leistungsablehnung (AVB 15.5)**  
Übernahme von Beratungskosten zur Überprüfung der Entscheidung nach einer Ablehnung oder Einstellung von Leistungen. Es werden Kosten durch Verbraucherzentralen oder Versicherungsberater/-in des Bundesverbands der Versicherungsberater e.V. übernommen. Wir übernehmen 75 Prozent der entstandenen Kosten, bis zu 500 EUR, bei Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht bis 250 EUR.

### Unterstützung im Leistungsfall – für mehr Sicherheit und Vertrauen

Die Kostenübernahme für unabhängige Beratungsleistungen nach einer Leistungsablehnung oder -einstellung ergänzt das umfassende Serviceangebot und die fachliche Kompetenz der Baloise ideal. Im Leistungsfall profitieren Ihre Kundinnen und Kunden von der persönlichen Betreuung durch unsere hochqualifizierten Leistungsfallmanager – inklusive moderner Services wie Teleclaiming und individueller Vor-Ort-Besuche.

#### Vor dem Leistungsantrag

Kostenübernahme bis 250 EUR für Beratung vor Beantragung von Leistungen durch:

- Verbraucherzentralen
- Versicherungsberater (BVV e.V.)

#### Im Leistungsfall

- Umschulungshilfe 1.500 EUR
- Startzuschuss 10.000 EUR
- Schulungshilfe 3.000 EUR
- Rehabilitationshilfe 6.000 EUR
- Soforthilfe bei schweren Erkrankungen oder bei Verlust von Fähigkeiten

#### NEU! Nach Leistungsablehnung oder -einstellung

Kostenübernahme bis 75 % (max. 500 EUR) für Beratung durch:

- Verbraucherzentralen
- Versicherungsberater (BVV e.V.)

## Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung - Top Preis-Leistungs-Verhältnis

Wir sind erste Wahl in vielen Zielgruppen und bieten ein top Preis-Leistungsverhältnis, besonders attraktiv für: Kammerbrufe, Studenten, Auszubildende, Schüler, Ingenieur- und IT-Berufe, akademische und kaufmännische Berufe – mit verbesserten Einstufungen in vielen Berufen.

## Baloise Berufsunfähigkeitsversicherung - Bewertungen in 2025

- **5-Sterne-Bewertung „ausgezeichnet“ im M&M-Rating:**  
<http://www.morgenundmorgen.com/service/ratings/lv-unternehmen>
- **„Maximale Beitragsstabilität“ Befragung von Infinma:**  
<https://infinma.com/2025/05/08/ergebnisse/>
- **FFF+ „hervorragend“ im F&B-Rating:**  
<https://www.franke-bornberg.de/ratings/arbeitskraftsicherung/berufsunfaehigkeit/selbstaendige-bu>
- **Sechs mal „EXELLENT“ im IVFP-Rating (Institut für Vorsorge und Finanzplanung):**  
<https://ivfp.de/rating/ergebnisse/sbu-rating-2025/>



## Baloise Grundfähigkeitenversicherung – verbesserte Bedingungen

- **Gehen – kundenfreundlichere Regelung durch zeitliche Begrenzung (AVB 8.2.4)**  
Innerhalb einer zeitlichen Befristung sind die Leistungsvoraussetzungen eher erfüllt. Die versicherte Person muss eine Strecke von 400 Metern innerhalb von 20 Minuten gehen.
- **Gebrauch einer Hand – verbesserte Definition bezüglich der Beweglichkeit (AVB 8.2.9)**  
Verbesserte Regelung, wie das Herausdrehen von Schrauben und das Aufschließen eines Schlosses sind im täglichen Leben relevant und erweitern das Leistungsspektrum.
- **Greifen und Halten – kundenfreundlichere Regelungen (AVB 8.2.10)**  
Verbesserte Regelung, der Zeitraum einen Gegenstand zu halten, wurde für Erwachsene von zwei Minuten auf fünf Minuten und für Kindern auf zwei Minuten neu festgelegt.
- **Fahren von PKW, Landmaschinen und Staplern – Fahrtauglichkeit (AVB 8.2.16 und AVB 8.2.17)**  
Die Regelungen wurden konkretisiert und kundenfreundlicher formuliert. Die Voraussetzung von „mindestens sechs Monate“ Fahrtauglichkeit wurde aus den Bedingungen gestrichen.
- **Pflegebedürftigkeit – Erweiterte Definition der Leistungsauslöser nach SGB (AVB 8.2.22)**  
Leistungen ab Pflegegrad 3 gemäß SGB XI. Somit Erweiterung der bisherigen Regelung: Leistungen ab zwei von sechs ADL und infolge von Demenz.
- **Neu! Verlängerung von Versicherungs- und Leistungsdauer (AVB 28)**  
Erhöht sich die gesetzliche Regelaltersgrenze, können die Versicherungs- und Leistungsdauer bis 5 Jahre vor Ende der Versicherungsdauer entsprechend anpasst werden, ohne erneute Risikoprüfung.

## Baloise Grundfähigkeitenversicherung - Top Bewertung bei Finanztest

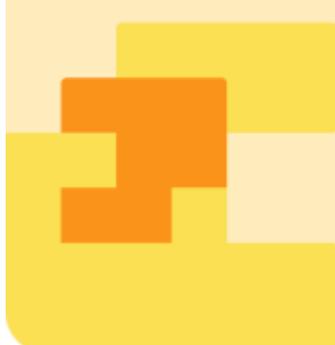
Nicht nur in Fachratings und unabhängigen Expertenanalysen erzielen die Tarife der Baloise Grundfähigkeitenversicherung regelmäßig Bestnoten – auch aus Verbrauchersicht schneiden sie hervorragend ab. In der aktuellen Juli-Ausgabe 2025 der Finanztest (Stiftung Warentest) wurden die Tarife top bewertet. Von insgesamt 37 untersuchten Tarifen erhielten lediglich fünf die Bestnote „sehr hoch“ – Baloise gehört dazu.

- Baloise Grundfähigkeitenversicherung Gold erhielt die Höchstbewertung „sehr hoch“
- Baloise Grundfähigkeitenversicherung Silber und Bronze wurden mit „hoch“ eingestuft

Im Test wurde unter anderem das sehr gute Preis-Leistungs-Verhältnis positiv hervorgehoben. So heißt es etwa: „Weniger als die Hälfte, rund 890 €, müsste er etwas für Grundfähigkeitsschutz im Tarif Silber bei Versicherer Baloise zahlen.“

Auch günstige Tarife mit sehr hohem oder hohem Leistungsniveau wurden erwähnt: „Günstige Tarife mit sehr hohem und hohem Leistungsniveau erhalten Modellkunden bei ... Baloise (Bronze) für 883 Euro, ... im Jahr.“

Darüber hinaus wurde im Artikel auch das starke Leistungsspektrum der Baloise betont: „Es gibt weitere nicht in der Tabelle ausgewiesene Fähigkeiten wie der Verlust der ‚Schutzfunktion der Haut‘ durch eine von der Berufsgenossenschaft anerkannte Hauterkrankung. Von den fünf stärksten Tarifen haben Baloise (Tarif Gold) ...“



**Leistungsniveau „sehr hoch“**

**Baloise**  
**Grundfähigkeitenversicherung Gold**

---

Finanztest - Stiftung Warentest  
[www.test.de/Grundfaehigkeitsversicherung-Vergleich-5028848-0/](http://www.test.de/Grundfaehigkeitsversicherung-Vergleich-5028848-0/)

---

Bestmögliche Bewertung für den Tarif Gold der Baloise Grundfähigkeitenversicherung in Finanztest von Stiftung Warentest. Veröffentlichung 07/2025.



Nutzen Sie die nachweislich hohe Qualität der Baloise Einkommensabsicherung – und bieten Sie Ihren Kundinnen und Kunden zukunftssichere, individuelle Lösungen. Die Bedingungsverbesserungen gelten rückwirkend für das Tarifwerk 2025.

Wir wünschen Ihnen viel Erfolg!

**Ihr Produktmanagement Leben**

✉ **Kontaktieren Sie uns** für weitere Informationen oder individuelle Beratungskonzepte.  
Baloise Lebensversicherung AG | [www.baloise.de](http://www.baloise.de) | [makler-service@baloise.de](mailto:makler-service@baloise.de)