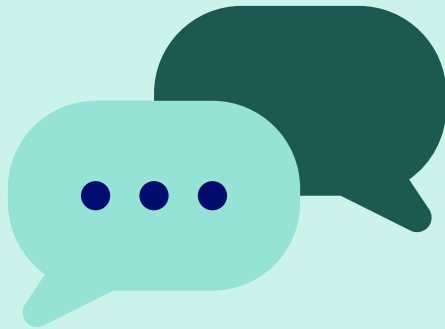




Leben
Produktmanagement

Vertriebsinfo

Hamburg, im Oktober 2025

Der neue BasisrentenBERATER – Vertriebsunterstützendes Tool für Ihre Basisrentenberatung

Baloise Best Invest Basis – Ihr starker Partner im Verkaufsgespräch

Ab sofort unterstützt Sie Baloise in Ihren Beratungsgesprächen zur **Basisrente (Rürup-Rente)** mit einem neuen, professionellen Tool: dem **BasisrentenBERATER** des **IVFP (Institut für Vorsorge und Finanzplanung)**. Mit dieser spezialisierten Software können Sie die Vorteile der Basisrente **einfach, verständlich und individuell** aufzeigen – perfekt für eine überzeugende und transparente Beratung.

Ihre Vorteile im Beratungsgespräch

Der BasisrentenBERATER macht Ihre Gespräche **effizienter, verständlicher und vertriebsstärker**.

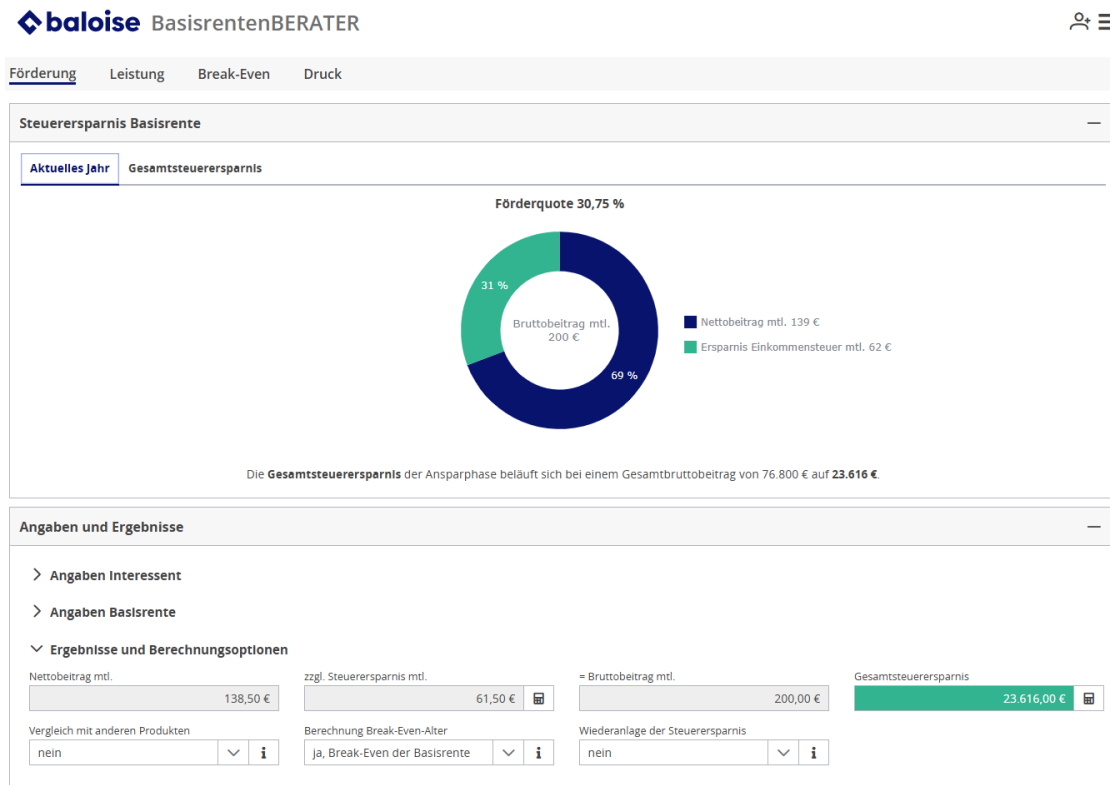
Die intuitive Benutzeroberfläche reduziert die Komplexität und unterstützt Sie dabei, Kundinnen und Kunden mit klaren Argumenten zu überzeugen.

Ihre Pluspunkte auf einen Blick:

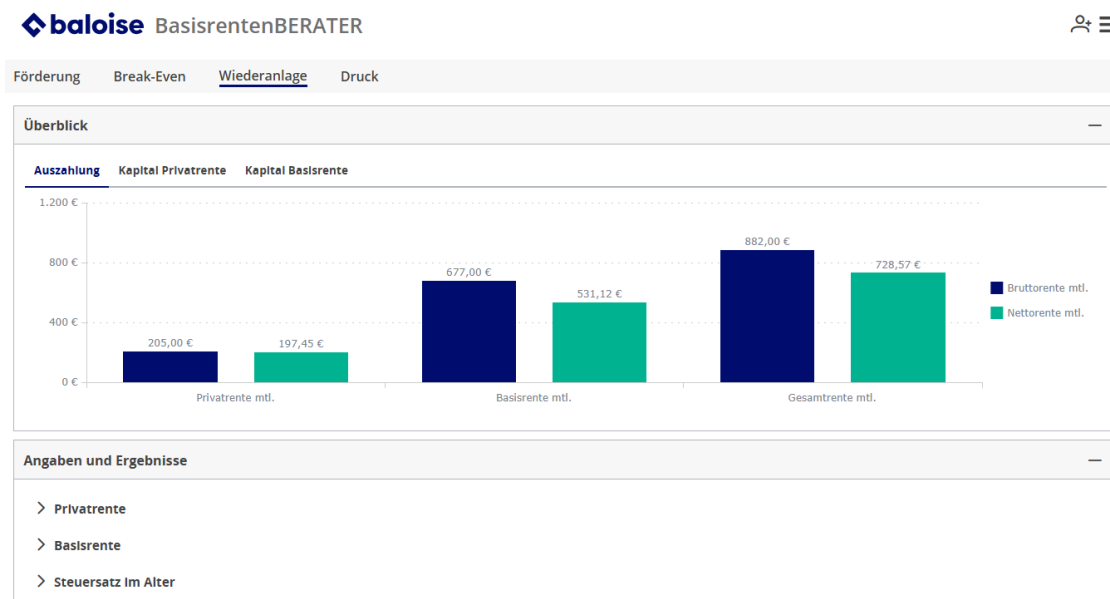
- ✓ Rechtssicherheit für Ihre Beratung
- ✓ Vertriebsstarke Präsentation – einfach erklärt, leicht verstanden
- ✓ Direkter Einstieg in die Bedarfsanalyse
- ✓ Entwickelt von Berater:innen für Berater:innen

Was der BasisrentenBerater für Sie leistet – Smart. Schnell. Verständlich.

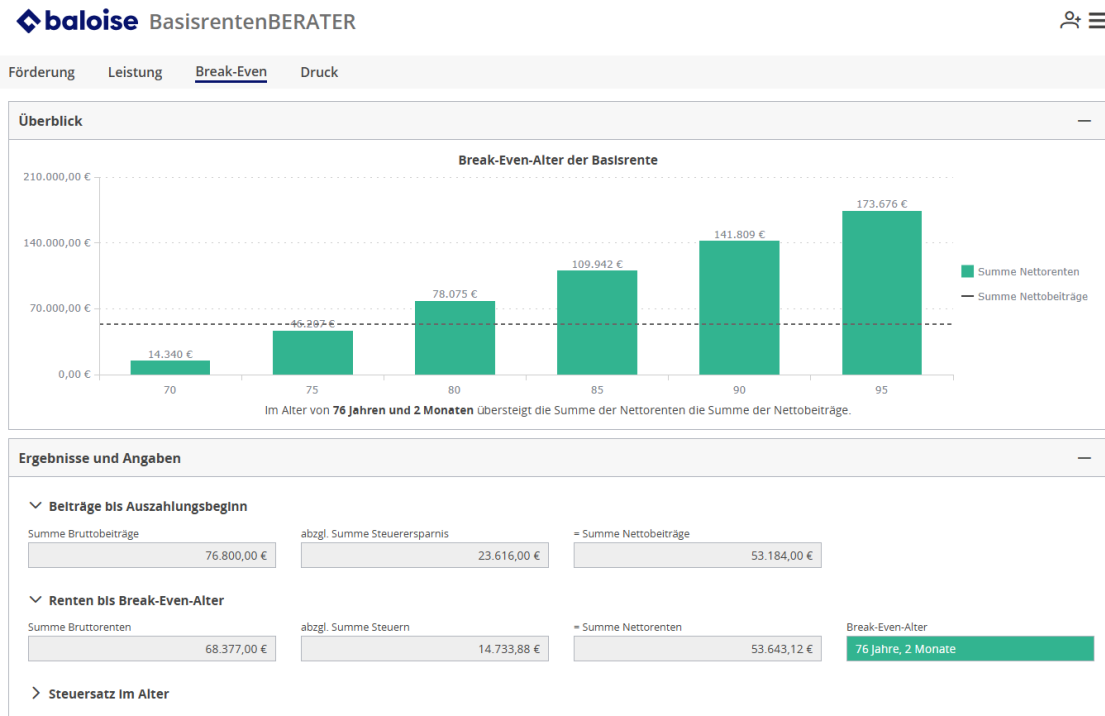
- **Steuervorteile auf Knopfdruck:** Berechnen und visualisieren Sie die Steuerersparnis oder Förderquote in Sekundenschnelle.



- **Wiederanlage der Steuerersparnis aus der Basisrente:** Simulation der Wiederanlage der monatlichen Steuerersparnis in unsere Privatrente Baloise Best Invest- inklusive prognostizierter Ablaufleistungen.



- **Break-Even-Analyse leicht gemacht:** Veranschaulichen Sie, ab welchem Alter sich die Basisrente wirklich lohnt – verständlich und transparent.



- **KI-Unterstützung in der Beratung:** Künstliche Intelligenz hilft Ihnen, Zeit zu sparen und die Beratungsqualität weiter zu steigern.

IVFP Pilot Beta-Version ✕

Willkommen beim **IVFP Pilot**.
Ich stehe Ihnen zur Verfügung, um Ihnen bei der Optimierung Ihrer Altersvorsorge zu helfen.

Basierend auf den Angaben vergleichbarer Personen habe ich Ihren gewählten Beitrag wie folgt bewertet:



Ihr Beitrag von **200,00 €** liegt **im Bereich des Durchschnitts von 191,08 €** und bietet eine solide Grundlage für Ihre Altersvorsorge. Mit einer Anpassung nach oben könnten Sie Ihre finanzielle Zukunft noch sicherer gestalten und zusätzlichen Komfort im Ruhestand genießen.

Der IVFP Pilot ersetzt keine individuelle Beratung und stellt keine Empfehlung dar.
[Mehr erfahren](#)

Warum Baloise Best Invest Basis in Ihr Beratungsgespräch gehört?

Unsere Basisrente kombiniert die **bewährten Produktvorteile der Best Invest Tarifgeneration** mit steuerlicher Förderung und langfristiger Sicherheit.

Ihre Verkaufsargumente:

- **Geringe Effektivkosten** – ca. 1% p.a., besonders attraktiv bei längeren Laufzeiten!
- **Hoher garantierter Rentenfaktor** für maximale Planungssicherheit!
- **Planungssicherheit durch 1-Vertragslösung bis zu 1 Mio. EUR Beitragssumme:** Für Erhöhungen der Beitragssumme durch Dynamikanpassungen, Erhöhungen des regelmäßigen Beitrags und Zuzahlungen gilt: Bis zu einer Beitragssumme von 1.000.000 EUR gewähren wir den garantierten Rentenfaktor vom Vertragsbeginn.
- **Keine fondsgebundenen Schlussüberschüsse!**
- **Umschichtungen zwischen Garantie- und Fondsanlage** während der Laufzeit möglich!
- **Vario-Plus:** Option zur kontinuierlichen Erhöhung des Beitragsanteils, der ins Garantievermögen fließt.
- **Innovationsklausel Verrentungsoption:** Sofern zum Rentenbeginn eine fondsgebundene Verrentung für die Basisrente angeboten wird, kann diese gewählt werden.
- **BUZ-B:** Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit bis zu einem monatlichen Beitrag von 250 EUR mit vereinfachter Gesundheitserklärung - keine Wartezeiten!
- **Tarif ZBFR25:** Im Gegensatz zu Standardtarif BFR25 mit reduzierten Kosten für Zuzahlungen!
- **Kostendeckel:** Fondsabhängige Kosten werden bei 150% der Beitragssumme gedeckelt!
- **Zukunftssicher:** Zugriff auf neue Fonds bei Sortimentserweiterung.

Per Klick zu weiteren Infos:

Die Details zu allen Vorteilen rund um unsere Basisrente sowie den Zugang zum Online- Rechner für das Baloise Leben Tarifwerk finden Sie hier unter dem nachstehenden Link:

[Baloise Best Invest Basis | Baloise Vertrieb Deutschland](#)

Der Zugang zum BasisrentenBerater steht Ihnen unter folgendem Link zur Verfügung:

[Tools | Baloise Vertrieb Deutschland](#)

Fazit

Jetzt die Chance nutzen!

Nutzen Sie die letzten Wochen des Jahres, um Ihren Kundinnen und Kunden mit der **Baloise Best Invest Basis** eine attraktive und steuerlich geförderte Altersvorsorgelösung anzubieten.

Mit dem **BasisrentenBERATER** gewinnen Sie nicht nur Zeit – Sie schaffen **Verständnis, Vertrauen und Abschlusskraft**.

Wir wünschen Ihnen viel Erfolg und ein starkes Jahresendgeschäft!

Ihr Produktmanagement Leben