

# Staatlich geförderte betriebliche Altersvorsorge (1/2)

Durchführungsweg	Tarife	Kosten-/Tarifbereich
Direktversicherung (inkl. Riesterförderung)	RSKU1(.TB.TR) („Perspektive“) nach § 3.63 und § 10a EStG mit Garantieniveau mind. 90%	St/F ab Jahresbeitrag 600 € <sup>1</sup>
	RFKU1U.GD(.TB.TR) („KomfortDynamik“) RIIU1U.GD(.TB.TR) („IndexSelect“) TBU (Tarif „Selbständige BU-Versicherung“) SGR (Tarif „KörperSchutzPolice“)	St/J ab Jahresbeitrag 600 € <sup>1</sup>
	ETBUU (Tarif „Ergänzende BU-Versicherung“)	Wie AZL-Bezugsvertrag
	Zusatzbausteine, sofern in Kombination mit dem Hauptbaustein zulässig: TB, TBTR	
Pensionszusage (FIR)	AZL-Spektrum, ohne EB-Tarif	St/J
Unterstützungskasse AL-6134349231	Gem. APM	TB G bis durchschnittlicher Jahresbeitrag: 1.799 € TB C bis durchschnittlicher Jahresbeitrag: 2.399 € TB U bis durchschnittlicher Jahresbeitrag: 3.999 € TB F bei darüberhinausgehenden Jahresbeiträge oder bei Vorliegen der Voraussetzungen für TB U sowie obligatorischem B-Einschluss TB J ab durchschnittlicher Jahresbeitrag: 12.500 € und einer Versicherungsdauer >= 10 Jahre

<sup>1</sup>Kann der jährliche Mindestbeitrag zur jeweiligen Versicherung nicht erreicht werden, kann der oben genannte Tarifbereich auch dann angeboten werden, wenn zum Zeitpunkt der Anmeldung der Versicherung beim jeweiligen Arbeitgeber unter Heranziehung aller bestehenden Versicherungen ein jährlicher Durchschnittsbeitrag von mindestens 600,00 EUR erreicht wird.

# Staatlich geförderte betriebliche Altersvorsorge (2/2)

## Versicherbarer Personenkreis:

Es sind alle Arbeitnehmer versicherbar, deren Arbeitgeber Mitglieder des Verbandes Deutscher Maschinen- und Anlagebau e.V. sind und die ihre bAV im Rahmen der Gruppenverträge mit dem VDMA durchführen.

Bei Übertragung auf Arbeitgeber, die nicht Mitglied des VDMA sind, oder bei der privaten Fortführung entfällt der Tarifbereich.

## Antragsverfahren bAV:

**FID:** AZL-Standardunterlagen (GV210-FID-Vertragspaket, Ergänzende Vereinbarung Biometrie oder weitere Tarife) + **Beiblatt BranchenLösung VDMA (aus LebenFirmen AMIS Online/Maklerportal)**  
Übrige Versorgungskonstellationen werden über GV200 beantragt.

## Zusage:

boLZ mit möglichen Garantieniveaus je nach Vorsorgekonzept:  
(mind.) 90 %, 80 %, 60 %

## Aufnahmeverfahren bAV:

- **FID:** reine Altersvorsorge: listenmäßige Anmeldung
- **B optional:**
  - neuer oder bestehender Gruppenvertrag mit weniger als 10 VP: bis JBTG 7.000 € mit AG-DO (bei Betriebszugehörigkeit unter 12 Monaten Eigen-DO möglich); ab JBTG 7.001 € Gesundheitsprüfung
  - neuer oder bestehender Gruppenvertrag mit mind. 10 VP: listenmäßige Aufnahme bis JBTG 7.000 €; ab JBTG 7.001 € AG-DO, über JBTG 21.000 € Gesundheitsprüfung
- **BR optional, ergänzende und selbstständige BU, Körperschutzpolice:**
  - Im Rahmen einer Entgeltumwandlung: bis zu garantierter Monatsrente ≤ 1.750 € Eigen-Dienstobliegenheitserklärung
  - Im Rahmen einer AG-Finanzierung: vertragseinheitlich AG-DO bis zu garantierter Monatsrente ≤ 1.250 €, bzw. vertragseinheitlich Eigen-Dienstobliegenheitserklärung bis zu garantierter Monatsrente ≤ 1.750 €
- Berufsgruppe: G1
- Berufsklasse (KSP): individuell
- unbestimmtes Rauchverhalten,

\* Kann der Arbeitgeber die Dienstobliegenheitserklärung aufgrund der Betriebszugehörigkeit des Arbeitnehmers nicht abgeben, kann stattdessen eine Eigen-Dienstobliegenheitserklärung des Arbeitnehmers abgegeben werden.

Zentrale  
Verwaltung in  
Stuttgart SW5-  
LVWF-6

Bitte senden Sie Ihre  
Unterlagen unter  
Angabe der Dummy-  
GV-Nr. 5/397308 an  
[lebensversicherung@  
allianz.de](mailto:lebensversicherung@allianz.de)

# Angebotsspektrum für die private Vorsorge

Produkt	Tarife	Kosten-/Tarifbereich
<b>Arbeitskraftsicherung</b>	EOBU („ergänzende BU Plus“)	Einzel/G
<b>BasisRente</b>	BVRFKU1U.GD (.TB.TR) („KomfortDynamik“) BVRF1(.GD.TB.TR.) („InvestFlex“) BVRSKU1(.TB.TR) („Perspektive“)	Einzel/G ab Jahresbeitrag 3.000 € St/C ab Jahresbeitrag 3.000 € bei Garantieniveau 90 % St/G ab Jahresbeitrag 5.000 € St/U ab Jahresbeitrag 12.000 €
<b>RiesterRente</b>	ARSKU1 („Perspektive“)	St/G

#### BasisRente/RiesterRente:

- Einschluss/Abschluss von Zusatzbausteinen gemäß AZL- Spielregeln
- Gesundheitsprüfung nach GV 318 nur, wenn weitere Risikobausteine eingeschlossen

#### Private Arbeitskraftsicherung:

- EBV: Standardmäßig BU-Plus
- Mindestrente: 600 € jährlich
- Individuelle Gesundheitsprüfung
- Nur als Bezugsvertrag zu einem bestehenden bAV-Vertrag bei VDMA oder AZL