



Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

## Bund der Anwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer

**Bd|ASW**

Vertragsnummern:

**FID** AL-9472910954

**FIR** AL-9472911063

**Privat** AL-9472910916

**U-Kasse** AL-6108993424

### Für welche Berufe?

---

Rechtsanwälte, Notare, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Unternehmensberater, Patentanwälte, Rechtsreferendare

### Wer kann versichert werden?

---

Arbeitnehmer der zuvor genannten Berufe; Angestellte nur als VP in der bAV;  
Ehegatten/Kinder/Lebenspartner als VP in der privaten Vorsorge

### Welche Produktlösungen stehen im Fokus?

---

- Firmendirektversicherung für Arbeitnehmer
- Inhabervorsorge und
- Arbeitskraftsicherung in der FID und als private Vorsorge





Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

# Bund der Anwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer

**Bd|ASW**

Vertragsnummern:

FID AL-9472910954

FIR AL-9472911063

Privat AL-9472910916

U-Kasse AL-6108993424

Bitte die Rahmenvertragsnummer bei Papieranträgen **ausschließlich unter Nebenabreden** angeben. Wird die Rahmenvertragsnummer an anderer Stelle ergänzt (z.B. Betreff der E-Mail, Anschreiben, Seite 1 des Antrages), kann aufgrund nicht korrekten Routings keine zeitnahe Abarbeitung erfolgen.

Mit einem [Klick auf die Felder](#) erhalten Sie weitere Informationen:

**Allgemeine Informationen**

**bAV**

FID

FIR

UK

Besonderheiten FID/FIR

Aufnahmeverfahren

**Privat**

Konditionen

Aufnahmeverfahren



Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

# Bund der Anwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer | **Bd|ASW**

## Allgemeine Informationen

Vertragsnummern:

**FID** AL-9472910954

**FIR** AL-9472911063

**Privat** AL-9472910916

**U-Kasse** AL-6108993424

### Berechtigter Personenkreis

**bAV:**

Rechtsanwälte, Notare, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Unternehmensberater, Patentanwälte, Angestellte des berechtigten Personenkreises (z.B. Rechtsanwaltsgehilfin, Steuerfachgehilfin usw.) nur als VP in der bAV; Rechtsreferendare; VN=Zielgruppe zwingend

**Privat:**

Vom VN abweichende VP können nur Ehegatten, kindergeldberechtigte Kinder oder in häuslicher Gemeinschaft lebende Lebenspartner sein; nicht Angestellte des berechtigten Personenkreises. Berufsangabe bei Antragstellung zwingend erforderlich. Bei abweichender VP soll Art der Beziehung zu VN aufgezeigt werden (z.B. VP = Ehefrau von VN).

### Anforderung aus Verwaltungssicht

maschinell unterstütztes Inkassoverfahren zwingend erforderlich; Einzelantrag; Hinweis auf Antrag (BdASW oder Vertragsnr.)

### Räumliche Geltung

bundesweit

### Mitgliedschaft

ja, im Antrag ist Vertragsnummer und bestehende Mitgliedschaft anzugeben. Die VN werden dann mit Antragstellung automatisch Mitglied.

### Mitgliedsbeitrag

nein

### Übertragung bestehender Allianz Versicherungen

nicht möglich, nur in Verbindung mit Neugeschäft bzw. wenn der AG bereits mehrere Versicherungen im Verband hat.

### Übertragung bestehender NICHT-Allianz Versicherungen

im Rahmen des Portabilitätsabkommens möglich, sofern der AG bereits mehrere Versicherungen im Verband hat. Ansonsten erfolgt die Übertragung ohne Verbandsbedingungen. Bei jeder Übertragung muss der bestehende Vertrag die für den Verband geltenden Zugangsvoraussetzungen (z.B. Mindestbeitrag) erfüllen.

### Vertriebswege

nicht vermittlergebunden





Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

# Bund der Anwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer | **Bd|ASW**

## Allgemeine Informationen

Vertragsnummern:

**FID** AL-9472910954

**FIR** AL-9472911063

**Privat** AL-9472910916

**U-Kasse** AL-6108993424

### Vermittlervergütung bei Abschluss

Keine Besonderheiten zu Provision und Bewertung.  
Bei St gelten die üblichen Regelungen (= 50 % Vergütung / 100 % Bewertung).

### Verwaltungsstelle

#### **Privat/Firmen (FID/FIR):**

Dezentrale Verwaltung - bitte wenden Sie sich an Ihre Ansprechpartner im Betriebsgebiet.

#### **Firmen (UK):**

BG SW5, Fachberatung Leben Spezialsegmente, Antrag 1 und 2

ABV: 0711 1292 64812

Makler/Sondervertrieb/Freie Banken: 0711 1292 64811

### Ausscheiden

Bei Ausscheiden aus dem festgelegten Personenkreis entfällt der eingeräumte Tarifbereich.





Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

# Bund der Anwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer | **Bd|ASW**

FID - Konditionen



Vertragsnummern:  
**FID AL-9472910954**

Vorsorgekonzept mit Zusageart boLZ	Kosten-/Tarifbereich	Mindestbeitrag
KomfortDynamik/InvestFlex mit Garantieniveau 80 % / 60 %	<u>Lfd. Beiträge:</u> Einzel/G St/U	ab 1 % BBG/West JB TG ab 2 % BBG/West JB TG
KomfortDynamik/InvestFlex mit Garantieniveau 90 % und	<u>Lfd. Beiträge:</u> St/G St/U	ab 1 % BBG/West JB TG ab 2 % BBG/West JB TG
IndexSelect/Perspektive mit Garantieniveau mind. 90 %	<u>Lfd. Beiträge:</u> St/G St/U	ab 1 % BBG/West JB TG ab 2 % BBG/West JB TG
RiesterRente Perspektive		
Tarife mit variabler Beitragszahlung RSKU8 / RFKU8.GD / RF(AF)8.GD	St/O St/G St/U	ab 240 EUR bis 359 EUR JB TG ab 360 EUR bis 1 % BBG/West JB TG ab 1 % BBG/West JB TG
EBV	Kosten- und Tarifbereich des Bezugsvertrages von AZL; wenn gewünschter Tarif nicht in AMIS/ALMS darstellbar ist, an VU wenden.	
KSP / SBV / Risiko-LV	Einzel/G St/U	ab 300 EUR JB TG ab 1.200 EUR JB TG





Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

# Bund der Anwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer | **Bd|ASW**

FIR - Konditionen



Vertragsnummern:  
FIR AL-9472911063

Vorsorgekonzept mit Zusageart boLZ	Kosten-/Tarifbereich	Mindestbeitrag
KomfortDynamik/InvestFlex mit Garantieniveau 80 % / 60 %	<u>Lfd. und variable Beiträge:</u> Einzel/G St/U	ab 1 % BBG/West JBTG ab 2 % BBG/West JBTG
KomfortDynamik/InvestFlex mit Garantieniveau 90 % und IndexSelect/Perspektive mit Garantieniveau mind. 90 %	<u>Lfd. und variable Beiträge:</u> St/G St/U	ab 1 % BBG/West JBTG ab 2 % BBG/West JBTG
Einmalbeiträge mit sofortbeginnenden Renten inkl. temporärer Sofortrenten	Einzel/G St/U	ab 5.000 EUR ab 40.000 EUR und Beratungserleichterung
Einmalbeiträge mit aufgeschobenen Renten	Einzel/G St/F	ab 5.000 EUR ab 40.000 EUR und Beratungserleichterung





Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

# Bund der Anwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer | **Bd|ASW**

**Besonderheiten FID/FIR**

Vertragsnummern:

**FID AL-9472910954**

**FIR AL-9472911063**

## Besonderheiten FID

Zusatzversicherungen möglich. Für die Tarifierung wird der Bruttobeitrag zu Grunde gelegt, bei Tarifen mit Aufbau-/Zielbeitrag gilt der Zielbeitrag. Das Stufenmodell ist nicht möglich.

Alle genannten Mindestbeiträge gelten pro Versicherung. Bei EBV muss der Mindestbeitrag nur beim Leitvertrag erfüllt sein. Für die Risiko-LV muss der Antrag in Papier eingereicht werden. Bitte unter Nebenabreden die entsprechende Vertragsnummer und "Mitgliedschaft im BdASW" angeben, damit der Antrag in die richtige Verwaltungsstelle geleitet wird.



## Besonderheiten FIR

Klassiktarife sind grundsätzlich nur zur Rückdeckung von Rentenzusagen auf Garantiebasis vorgesehen. Bei Rückdeckung von Rentenzusagen auf Gesamtrentenbasis (mit Ausnahme von Sofortrenten) und bei Rückdeckung von Kapitalzusagen (mit Ausnahme der Tarife R1C bzw. R8C ohne Rentenoption) ist ein Klassiktarif nur noch im Ausnahmefall nach Absprache mit der zuständigen Fachberatung Leben zulässig. Dies gilt für LZ (ggf. mit Bezugnahme) und boLZ.

EBV, SBV und KSP sind in der FIR auf Nachfrage möglich.





Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

# Bund der Anwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer | **Bd|ASW**

## Unterstützungskasse - Konditionen

Vertragsnummer:  
U-Kasse AL-6108993424

Vorsorgekonzept mit Zusageart boLZ	Kosten-/Tarifbereich	Mindestbeitrag
Alle für APM zugelassenen Tarife	St/O	tarifl. Mindestbeitrag bis Durchschnittsbeitrag < 1.200 EUR JBTG
	St/G	ab 1.200 EUR JBTG
	St/U	ab 2.400 EUR JBTG
	St/F	sofern Voraussetzungen für St/U erfüllt sind und zusätzlich obligatorischer B-Einschluss vereinbart wird ODER ab 4.800 EUR durchschnittlich jährl. Bruttobeitrag und VD ≥ 10 Jahre
	St/J	ab 12.500 EUR JBTG und Versicherungsdauer ≥ 10 Jahre

Gruppenondertarif ab der 1. vers. Person, sofern der Mindestbeitrag i. H. v. 2 % der BBG/West erreicht ist (Tarifbereiche APM üblich s.o.).  
Bei Klassiktarifen: Mindestbeitrag 2.400 EUR p.a. und Person. Ausnahme von dieser Regelung: R1C100K und Ausfinanzierungen. Ansonsten Einzeltarif (ohne Rabatt). Ab 10 Personen gelten die üblichen APM Regelungen.

Die oben genannten Jahresbeiträge sind die durchschnittlichen Mindestbeiträge je Versorgungsberechtigter und Jahr, damit die genannten Tarifbereiche für die Versorgungsberechtigten im Gruppenvertrag gelten.





Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

# Bund der Anwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer

Vereinfachtes Aufnahmeverfahren  
FID/FIR/UK

Vertragsnummern:

FID AL-9472910954

FIR AL-9472911063

U-Kasse AL-6108993424

## Für alle berechtigten Personen:

Arbeitskraftsicherung	Aufnahme gegen	Voraussetzungen – grundsätzlich gilt: <i>Berufsgruppe, Risikogruppe sowie Rauchverhalten individuell</i>
<b>Beitragsbefreiung</b>		
Beitragsbefreiung TB	Arbeitgeber-DO (E106)	AG-Finanzierung: ab 6 Monate Dienstzugehörigkeit AN-/Misch-Finanzierung: ab 12 Monate Dienstzugehörigkeit; bis zu 8 % BBG/West JBTG
	Eigen-DO (E126)	Falls Arbeitgeber-DO aufgrund Dienstzugehörigkeit nicht möglich; Keine besondere Altersbeschränkung
<b>Renten zur Arbeitskraftsicherung (TBTR, KSP, SBV, EBV)</b>		
AN-Finanzierung	Eigen-DO (E126)	Bis 1.750 EUR monatlich garantierter AKS-Rente, kein HEA
AG-Finanzierung	AG-DO (E106) Eigen-DO (E126)	Bis 1.250 EUR monatlich garantierter AKS-Rente Bis 1.750 EUR monatlich garantierter AKS-Rente
<b>Weitere Produkte:</b>		
C-Baustein / Risiko-LV	Eigen-DO (E126)	Bis 100.000 EUR Todesfallsumme, max. Eintrittsalter: 50 Jahre





Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

# Bund der Anwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer

Vereinfachtes Aufnahmeverfahren  
FID/FIR/UK

**Bd|ASW**

Vertragsnummern:  
FID AL-9472910954  
FIR AL-9472911063  
U-Kasse AL-6108993424

## Allgemeine Regelungen zum vereinfachten Aufnahmeverfahren:

1. Wenn Arbeitgeber-DO und Eigen-DO nicht greifen, ist die Risikoprüfung erforderlich.
2. Das vereinfachte Aufnahmeverfahren für die BU-/KSP-Rente kann je Versicherter Person einmalig bis zur jeweiligen Höchstrente genutzt werden.  
Dabei kann diese max. BU-/KSP-Rente auf mehrere Verträge z.B. in der bAV (Gruppenvertrag/Verbandsvertrag), als Ergänzende Privatvorsorge und in der Privatvorsorge aufgeteilt werden (sog. „Auffüllen“ bis zur Höchstrente).
3. Bei Einschluss mehrerer Zusatzbausteine gilt grundsätzlich für die gesamte Versicherung das strengere Aufnahmeverfahren.
4. Bei der U-Kasse kann das vereinfachte Aufnahmeverfahren für den C-Baustein nur beim RSKU1 und RFKU1GD angewandt werden.
5. Da über den Tarifierungs- und Antragsdialog in AMIS/ALMS die Annahmerichtlinien für die einzelnen U-Kassen Segmente nicht berücksichtigt werden können, beachten Sie bitte, dass eine DO via Multianhang eingereicht werden kann.





Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

# Bund der Anwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer | **Bd|ASW**

Private Vorsorge - Konditionen

Vertragsnummer:  
Privat AL-9472910916

Tarife	Kosten-/Tarifbereich		Mindestbeitrag
PrivatRente, KinderPolice	<b>Beitragsgarantie unter 90 %</b>	<b>Beitragsgarantie (mind.) 90 %</b>	jährlich ab 1 % BBG/West jährlich ab 3 % BBG/West
	Einzel/G St/U	St/C St/U	
BasisRente	Einzel/G	St/C	ab 3.000 EUR – kein EB
	St/G	St/G	ab 5.000 EUR – kein EB
	St/U	St/U	ab 12.000 EUR – kein EB
Alle sonstigen Tarife gegen lfd. Beitrag (außer RiesterRente)	Einzel/G St/U		jährlich ab 1 % BBG/West jährlich ab 3 % BBG/West





Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

# Bund der Anwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer | Bd|ASW

Private Vorsorge - Konditionen

Vertragsnummer:  
Privat AL-9472910916

Tarife	Kosten-/Tarifbereich	Mindestbeitrag
<b>Weitere Produkte</b>		
RiesterRente Perspektive	St/C	jährlich ab 600 EUR
Einmalbeiträge mit Sofortbeginnenden Renten inkl. temporäre Sofortrenten	Einzel/G St/U	ab 5.000 EUR ab 40.000 EUR und Beratungserleichterung
Sonstige Einmalbeiträge	Einzel/G St/F	ab 5.000 EUR ab 40.000 EUR und Beratungserleichterung

### Allgemeine Regelungen:

1. Zusatzversicherungen möglich.
2. Alle genannten Mindestbeiträge gelten pro Versicherung.
3. Bei EBV muss der Mindestbeitrag nur beim Leitvertrag erfüllt sein, bei der EBV gilt die Kondition des Bezugsvertrages bei AZL (max. St/U).
4. Für die Tarifierung wird der Bruttobeitrag zu Grunde gelegt, bei Tarifen mit Aufbau-/Zielbeitrag gilt dabei der Zielbeitrag.





Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

# Bund der Anwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer | Bd|ASW

Vereinfachtes Aufnahmeverfahren  
Private Vorsorge

Vertragsnummer:  
Privat AL-9472910916

Arbeitskraftsicherung	Aufnahme gegen	Voraussetzungen
Für Rechtsanwälte, Notare, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Unternehmensberater, Patentanwälte, Rechtsreferendare		
OB/TB	Eigen-DO (E126)	bis JBTG ≤ 5.000 EUR
BU-Rente (SBV und BU-Zusatz), KSP	Eigen-DO (E126)	alle Berufsgruppen: bis 1.750 EUR mtl. gar. Rente
Risiko-LV	Eigen-DO (E101) bzw. (E102 mit BUZ)	Bis 100.000 EUR Todesfallsumme
	Standard Gesundheitserklärung	wenn Eigen-DO (E126) nicht greift
Für alle Produkte		max. Eintrittsalter: 50 Jahre





Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

# Bund der Anwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer | **Bd|ASW**

Vereinfachtes Aufnahmeverfahren  
Private Vorsorge

Vertragsnummer:  
**Privat AL-9472910916**

## Allgemeine Regelungen zum vereinfachten Aufnahmeverfahren in der privaten Vorsorge

1. Das vereinfachte Aufnahmeverfahren der Risiko-LV kann nicht bei der Risikoversicherung für Diabetiker LD0 angewandt werden.
2. Das vereinfachte Aufnahmeverfahren gilt nur für den berechtigten Personenkreis, nicht für deren Angestellte und nicht für Ehegatten/Kinder/Lebenspartner des berechtigten Personenkreises.
3. Das vereinfachte Aufnahmeverfahren für die BU-/KSP-Rente kann je Versicherter Person einmalig bis zur jeweiligen Höchstrente genutzt werden. Dabei kann diese max. BU-/KSP-Rente auf mehrere Verträge z.B. in der bAV (Gruppenvertrag/Verbandsvertrag), als Ergänzende Privatvorsorge und in der Privatvorsorge aufgeteilt werden (sog. „Auffüllen“ bis zur Höchstrente).
4. Für Produkte mit vereinfachtem Aufnahmeverfahren (KSP, SBV, Risiko-LV) sind die o.g. Mindestbeiträge nicht erforderlich. Die Tarifierung erfolgt bei Beiträgen unter 1% BBG/West p.a. im Tarifbereich Einzel/O. Der Antrag sollte in diesem Fall voll manuell in Papier inkl. Eigen-DO zu Einzel/0-Konditionen eingereicht werden.
5. Bitte dann unter Nebenabreden die entsprechende Vertragsnummer und "Mitgliedschaft im BdASW" angeben, damit der Antrag in die richtige Verwaltungsstelle geleitet wird. Der Kunde erhält in diesem Fall keine vergünstigten Kosten- bzw. Tarifbereiche, profitiert aber vom vereinfachten Aufnahmeverfahren.

