



Branche: Dienstleistungen / Gewerbe

BusinessVorsorgePlan

[AMIS Online](#)
[Maklerportal](#)

Vertragsnummern:

FID AL-9470475220

FIR AL-9470481276

Privat AL-9470481300

U-Kasse AL-9499453966

Für welche Unternehmen?

Gewerbe- und Dienstleistungsbetriebe mit mindestens einem sozialversicherungspflichtigen Arbeitnehmer und max. 50 Beschäftigten

Wer kann versichert werden?

GGF/Inhaber, deren Ehegatten und Arbeitnehmer der definierten Unternehmen

Welche Produktlösungen stehen im Fokus?

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





Branche: Dienstleistungen / Gewerbe

BusinessVorsorgePlan

[AMIS Online](#)
[Maklerportal](#)

Vertragsnummern:

FID AL-9470475220

FIR AL-9470481276

Privat AL-9470481300

U-Kasse AL-9499453966

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: Dienstleistungen / Gewerbe

BusinessVorsorgePlan

[AMIS Online](#)
[Maklerportal](#)

Vertragsnummern:
FID AL-9470475220
FIR AL-9470481276
Privat AL-9470481300
U-Kasse AL-9499453966

Mitglieder	Kleinunternehmen (mit einer 8-stelligen Betriebsnummer) bis zu 50 Beschäftigten
Berechtigter Personenkreis	<p>bAV:</p> <ul style="list-style-type: none"> • GGF und Mitarbeiter von Betrieben, die eine Betriebsnummer (8-stellig) der Bundesagentur für Arbeit (mind. einen sozialversicherungspflichtigen AN) haben, keine Betriebe, die zur Zielgruppe des HandWerkerPlan gehören <p>Privat:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Inhaber/GGF sowie deren Ehegatten (ganzes Produktspektrum gemäß Folie 5) • Mitarbeiter (eingeschränktes Produktspektrum: nur EBV/SBV und RiesterRente) der oben definierten Betriebe
Anforderung aus Verwaltungssicht	maschinell unterstütztes Inkassoverfahren zwingend erforderlich; Betriebsnummer auf Antrag unter Nebenabreden eintragen
Räumliche Geltung	bundesweit
Mitgliedschaft	ja, automatisch durch Beantragung (keine Mitgliedsbescheinigung). Durch Eingabe der Betriebsnummer wird das Unternehmen Mitglied im BVP.
Mitgliedsbeitrag	nein
Übertragung bestehender Allianz Versicherungen	nicht möglich, nur in Verbindung mit Neugeschäft bzw. wenn AG bereits mehrere Versicherungen im Verband hat.
Übertragung bestehender NICHT-Allianz Versicherungen	im Rahmen des Portabilitätsabkommens möglich. Bei jeder Übertragung muss der bestehende Vertrag die für den Verband geltenden Zugangsvoraussetzungen (z.B. Mindestbeitrag) erfüllen.
Vertriebswege	nicht vermittlergebunden





Branche: Dienstleistungen / Gewerbe

BusinessVorsorgePlan

[AMIS Online](#)
[Maklerportal](#)

Vertragsnummern:
FID AL-9470475220
FIR AL-9470481276
Privat AL-9470481300
U-Kasse AL-9499453966

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):

Fachberatung Unterstützungskasse, Pensionsfonds & Spezialsegmente, Antrag 1 und 2
Antrag: 0711 / 1292 64810

Ausscheiden

Bei Ausscheiden aus dem festgelegten Personenkreis entfällt der eingeräumte Tarifbereich.





Branche: Dienstleistungen / Gewerbe

BusinessVorsorgePlan

FID Konditionen 

Vertragsnummer:
FID AL-9470475220

Vorsorgekonzept mit Zusageart boLZ	Kosten-/Tarifbereich	Mindestbeitrag
KomfortDynamik/InvestFlex mit Garantieniveau 90% / 80 % / 60 %	<u>Lfd. Beiträge:</u> Einzel/G St/U (ohne B/BR)	ab 1 % BBG/GRV JBTG
IndexSelect/Perspektive mit Garantieniveau mind. 90 %	St/F (mit B/BR) St/U (ohne B/BR)	ab 2 % BBG/GRV JBTG mit Beratungserleichterung ab 2 % BBG/GRV JBTG mit Beratungserleichterung
RiesterRente Perspektive	St/F (mit B/BR)	ab 3 % BBG/GRV JBTG ab 3 % BBG/GRV JBTG
Tarife mit variabler Beitragszahlung RSKU8 / RFKU8.GD / RF(AF)8.GD	St/O St/G St/U	ab 240 EUR bis 359 EUR JBTG ab 360 EUR bis 1 % BBG/GRV ab 1 % BBG/GRV JBTG
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 JBTG ab 1.200 EUR JBTG und Beratungserleichterung





Branche: Dienstleistungen / Gewerbe

BusinessVorsorgePlan

FIR Konditionen 

Vertragsnummer:
FIR AL-9470481276

Vorsorgekonzept mit Zusageart boLZ	Kosten-/Tarifbereich	Mindestbeitrag
KomfortDynamik/InvestFlex mit Garantieniveau 90% / 80 % / 60 %	<u>Lfd. und variable Beiträge:</u> Einzel/G St/U (ohne B/BR) St/F (mit B/BR)	ab 1 % BBG/GRV JBTG ab 3 % BBG/GRV JBTG mit Beratungserleichterung ab 3 % BBG/GRV JBTG mit Beratungserleichterung
IndexSelect/Perspektive mit Garantieniveau mind. 90 %	St/U (ohne B/BR) St/F (mit B/BR)	ab 4 % BBG/GRV JBTG ab 4 % BBG/GRV JBTG
Einmalbeiträge mit sofortbeginnenden Renten inkl. temporärer Sofortrenten	Einzel/G St/U	ab 40.000 EUR ab 40.000 EUR und Beratungserleichterung
Einmalbeiträge mit aufgeschobenen Renten	Einzel/G St/F	ab 40.000 EUR ab 40.000 EUR und Beratungserleichterung





Branche: Dienstleistungen / Gewerbe

BusinessVorsorgePlan

Besonderheiten FID/FIR

Vertragsnummer:

FID AL-9470475220

FIR AL-9470481276

Besonderheiten FID

Darüber hinaus sind keine weiteren variablen Beiträge möglich. Für die Tarifierung wird der Bruttobeitrag zu Grunde gelegt, bei Tarifen mit Aufbau-/ Zielbeitrag gilt dabei der Zielbeitrag. Stufenmodell ist nicht möglich. Alle genannten Mindestbeiträge gelten pro Versicherung. Zur Berechnung einer Risiko-LV wenden Sie sich bitte an die VU. Für die Risiko-LV muss der Antrag in Papier eingereicht werden. Bitte unter Nebenabreden die entsprechende Vertragsnummer und "Mitgliedschaft im BVP" angeben, damit der Antrag in die richtige Verwaltungsstelle geleitet wird.



Besonderheiten FIR

Alle möglichen Tarifbausteine sind jeweils wählbar, Kapital bei Tod (C) bei RSKU1, RFKU1GD, RF1GD möglich. 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, KSP und L0 sind in der FIR auf Nachfrage möglich.





Branche: Dienstleistungen / Gewerbe

BusinessVorsorgePlan

Unterstützungskasse - Konditionen

Vertragsnummern:
U-Kasse AL-9499453966

Vorsorgekonzept mit Zusageart boLZ

Mindestbeitrag p.a.

Tarfbereich

von 600 EUR und 1.199 EUR JBTG
von 1.200 EUR bis 2.399 EUR JBTG
ab 2.400 EUR JBTG

St/O
St/G
St/U

Alle für APM
zugelassenen Tarife

ab 2.400 EUR JBTG und obligatorischer B-Baustein
ODER
ab 4.800 EUR JBTG und Versicherungsdauer \geq 10 Jahre

St/F

ab 12.500 EUR JBTG und Versicherungsdauer \geq 10 Jahre

St/J

St ab der 1. VP, sofern der Mindestbeitrag i. H. v. 600 EUR erreicht ist.

Bei Klassiktarifen: Mindestbeitrag 2.400 EUR p.a. und Person. Ausnahme von dieser Regelung: R1C100K und Ausfinanzierungen.

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





Branche: Dienstleistungen / Gewerbe

BusinessVorsorgePlan



Vereinfachtes Aufnahmeverfahren
FID/FIR/UK

Vertragsnummern:

FID AL-9470475220

FIR AL-9470481276

U-Kasse AL-9499453966

Für alle berechtigten Personen:

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





Branche: Dienstleistungen / Gewerbe

BusinessVorsorgePlan



Vereinfachtes Aufnahmeverfahren
FID/FIR/UK

Vertragsnummern:

FID AL-9470475220

FIR AL-9470481276

U-Kasse AL-9499453966

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: Dienstleistungen / Gewerbe

BusinessVorsorgePlan



Private Vorsorge - Konditionen
Für Inhaber/GGF und deren Ehegatten

Vertragsnummer:
Privat AL-9470481300

Tarife	Kosten-/Tarifbereich	Mindestbeitrag
PrivatRente, BasisRente, VermögensPolice	Einzel/G St/U	jährlich ab 900 EUR jährlich ab 2.400 EUR und Beratungserleichterung
Produkte gegen Einmalbeitrag (außer die nachfolgend aufgeführten)	Einzel/G St/F	ab 40.000 EUR ab 40.000 EUR und Beratungserleichterung
PrivatSofortRente (inkl. temporär)	Einzel/G St/U	ab 40.000 EUR ab 40.000 EUR und Beratungserleichterung
BasisRente gegen EB und BasisSofortRente	Einzel/G	EB: bis zum jährlich steuerlich absetzbaren Höchstbetrag für zusammen veranlagte Ehegatten bzw. eingetragene Lebenspartner





Branche: Dienstleistungen / Gewerbe

BusinessVorsorgePlan

Private Vorsorge - Konditionen
Für Inhaber/GGF, deren Ehegatten und Arbeitnehmer

Vertragsnummer:
Privat AL-9470481300

Tarife	Kosten-/Tarifbereich	Mindestbeitrag
RiesterRente	<u>Lfd. Beiträge:</u> Einzel/G St/U	Jährlich ab 300 EUR jährlich ab 1.200 EUR
EBV	Kosten- und Tarifbereich des Bezugsvertrages von AZL; max. St/U. wenn gewünschter Tarif nicht in AMIS/ALMS darstellbar ist, an VU wenden.	
SBV BU-StartPolice BU Invest KSP	<u>Lfd. Beiträge:</u> Einzel/G St/U	Jährlich ab 300 EUR jährlich ab 1.200 EUR und Beratungserleichterung

Allgemeine Regelungen:

1. Zusatzversicherungen sind möglich. Alle genannten Mindestbeiträge gelten pro Versicherung.
2. Für die Tarifierung wird der Bruttobeitrag zu Grunde gelegt, bei Tarifen mit Aufbau-/Zielbeitrag gilt dabei der Zielbeitrag. Bei der EBV muss der Mindestbeitrag nur beim Leitvertrag erfüllt sein.
3. Schatzbrief ist nur möglich für VN=natürliche Person





Branche: Dienstleistungen / Gewerbe

BusinessVorsorgePlan



Vereinfachtes Aufnahmeverfahren
Private Vorsorge

Vertragsnummer:
Privat AL-9470481300

Der BVP bietet keine Regelungen zum vereinfachten Aufnahmeverfahren in der privaten Vorsorge an.

