



Branche: Caritative Einrichtungen



Caritas
Deutschland

Deutscher Caritasverband e.V.

Vertragsnummern:

FID AL-9498661595

Privat AL-9498661533

Für welche Unternehmen?

Einrichtungen des Deutschen Caritasverbandes e.V. (wie z.B. Diözesan-Caritasverbände, jeweilige Stadt- und Kreiscaritasverbände, Gliederungen der Fachverbände und Vereinigung des Deutschen Caritasverbandes, überdiözese tätige caritative Orden)

Ein Verband im Dienst von Menschen in Not ([caritas.de](https://www.caritas.de))

Wer kann versichert werden?

Arbeitnehmer

- des Deutschen Caritasverbandes e.V.
- der Einrichtungen des Deutschen Caritasverbandes e.V.

Welche Produktlösungen stehen im Fokus?

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





Branche: Caritative Einrichtungen

Caritas
Deutschland

Deutscher Caritasverband e.V.

Vertragsnummern:

FID AL-9498661595

Privat AL-9498661533

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

Besonderheiten FID

Aufnahmeverfahren

Privat

Konditionen

Aufnahmeverfahren



Branche: Caritative Einrichtungen

Caritas
Deutschland

Deutscher Caritasverband e.V.

Allgemeine Informationen

Vertragsnummern:

FID AL-9498661595**Privat** AL-9498661533

| | |
|---|--|
| Mitglieder | Einrichtungen des Deutschen Caritasverbandes e.V. |
| Berechtigter Personenkreis | <p>bAV und Privat:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Arbeitnehmer des Deutschen Caritasverbandes e.V. • Arbeitnehmer der Einrichtungen des Deutschen Caritasverbandes e.V. (wie z.B. Diözesan-Caritasverbände, jeweilige Stadt- und Kreiscaritasverbände, Gliederungen der Fachverbände und Vereinigung des Deutschen Caritasverbandes, überdiözese tätige caritative Orden) |
| Anforderung aus Verwaltungssicht | <p>maschinell unterstütztes Inkassoverfahren zwingend erforderlich; Antragstellung: GV210-FID-Vertragspaket zusammen mit Beiblatt BranchenLösung Caritas Bitte FID-AL-9498661526 auf dem GV210 unter Ziffer 2.5 Zusatzregelung Branchenlösung angeben.</p> |
| Räumliche Geltung | bundesweit |
| Mitgliedschaft | <p>Ja. Bestehende Zugehörigkeit zum Deutschen Caritasverband e.V. ist anzugeben. Die Angabe der Mitgliedschaft erfolgt bei Antragstellung über GV210 unter Punkt 2.5.</p> |
| 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: Caritative Einrichtungen



Caritas
Deutschland

Deutscher Caritasverband e.V.

Allgemeine Informationen

Vertragsnummern:

FID AL-9498661595

Privat AL-9498661533

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 in der Verwaltung.

Ausscheiden

Bei Ausscheiden aus dem festgelegten Personenkreis entfällt der eingeräumte Tarifbereich.





Branche: Caritative Einrichtungen

Caritas
Deutschland

Deutscher Caritasverband e.V.

Konditionen FID

Vertragsnummern:
FID AL-9498661595

| Vorsorgekonzept mit Zusageart boLZ | Kosten-/Tarifbereich | Mindestbeitrag |
|---|---|---|
| KomfortDynamik InvestFlex mit Garantieniveau 90% / 80 % / 60 % | St/F | 480 EUR JBTG |
| IndexSelect/Perspektive mit Garantieniveau mind. 90 % | | |
| 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 960 EUR ab 1% BBG/West |
| 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: Caritative Einrichtungen



Caritas
Deutschland

Deutscher Caritasverband e.V.

Konditionen FID

Vertragsnummern:
FID AL-9498661595

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 Deutschen Caritasverband e.V." angeben, damit der Antrag in die richtige Verwaltungsstelle geleitet wird.





Branche: Caritative Einrichtungen

Caritas
Deutschland

Deutscher Caritasverband e.V.

Aufnahmeverfahren FID

Vertragsnummern:
FID AL-9498661595

| Arbeitskraftsicherung | Aufnahme gegen | Voraussetzungen |
|---|-------------------------|---|
| Reine Altersvorsorge, FID mit §100-Förderung | Listenmäßige Anmeldung | |
| | Folie 8 | GV mit weniger als 10 VP |
| Beitragsbefreiung und AKS-Rente | Folie 9 | GV mit mehr als 10 VP bzw. bei AG-Finanzierung mehr als 10 AKS-Renten |
| Risiko-LV | Eigen-DO (E126) | Bis 100.000 EUR Todesfallsumme; max. Eintrittsalter: 50 Jahre |

Allgemeine Regelungen:

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.





Branche: Caritative Einrichtungen

Caritas
Deutschland

Deutscher Caritasverband e.V.

Aufnahmeverfahren FID mit weniger als 10 AN

Vertragsnummern:
FID AL-9498661595

Anmeldung bei **weniger als 10 Arbeitnehmern** im Gruppenvertrag

| Arbeitskraftsicherung | Aufnahme gegen | Voraussetzungen |
|---|---------------------------------|---|
| Beitragsbefreiung TB | | |
| | AG-DO (E106) | AG-Finanzierung: ab 6 Monate Dienstzugehörigkeit AN-/Mischfinanzierung: ab 12 Monate Dienstzugehörigkeit |
| Weniger als 10 Arbeitnehmer | Eigen-DO (E126) | Falls Arbeitgeber-DO aufgrund Dienstzugehörigkeit nicht möglich |
| | Jeweils | JBTG bis 8% BBG/West Berufsgruppe: G1 / Raucherstatus: unbestimmt |
| Renten zur Arbeitskraftsicherung (TBTR, KSP, SBV, EBV) | | |
| AN-Finanzierung | Eigen-DO (E126) | Bis 1.750 EUR monatlich garantierter AKS-Rente, kein HEA Berufsgruppe/Risikogruppe: individuell, Raucherstatus: unbestimmt |
| AG-Finanzierung | AG-DO (E106) Eigen-DO (E126) | Bis 1.250 EUR monatlich garantierter AKS-Rente Bis 1.750 EUR monatlich garantierter AKS-Rente Berufsgruppe/Risikogruppe: individuell, Raucherstatus: unbestimmt |





Branche: Caritative Einrichtungen

Caritas
Deutschland

Deutscher Caritasverband e.V.

Aufnahmeverfahren FID mit mind. 10 AN

Vertragsnummern:
FID AL-9498661595

Anmeldung von mind. **10 Arbeitnehmern** im Gruppenvertrag

| Arbeitskraftsicherung | Aufnahme gegen | Voraussetzungen |
|---|--|---|
| Beitragsbefreiung TB | | |
| Anmeldung von mind. 10 AN | Listenmäßige Aufnahme | JBTG bis 8% BBG/West Berufsgruppe: G1 / Raucherstatus unbestimmt |
| Renten zur Arbeitskraftsicherung (TBTR, KSP, SBV, EBV) | | |
| AN-Finanzierung | Vertragseinheitlich AG-DO (GV84); Eigen-DO (GV46) möglich | Bis zu 1.750 EUR monatlich garantierter AKS-Rente und max. EA 55 Jahre Wenn AG-DO aufgrund Dienstzugehörigkeit nicht möglich, für EA ab 56 Jahre Eigen-DO möglich |
| | Vertragseinheitlich Eigen-DO (GV46) | Bis zu 2.500 EUR monatlich garantierter AKS-Rente |
| AG-Finanzierung (mind. 10 AKS-Renten erforderlich) | Listenmäßige Anmeldung (GV98) | Bis zu 1.250 EUR monatlich garantierte AKS-Rente |
| | AG-DO (GV84) Eigen-DO (GV46) möglich | Bis zu 2.500 EUR monatlich garantierter AKS-Rente Wenn AG-DO aufgrund Dienstzugehörigkeit nicht möglich |





Branche: Caritative Einrichtungen

Caritas
Deutschland

Deutscher Caritasverband e.V.

Konditionen private Vorsorge

Vertragsnummern:
Privat AL-9498661533

| Tarife | Kosten-/Tarifbereich | | Mindestbeitrag |
|---|--------------------------------|----------------------------------|---|
| PrivatRente (inkl. StartPolice Perspektive), BasisRente (inkl. StartUp Invest) | Beitragsgarantie unter 90 % | Beitragsgarantie (mind.) 90 % | |
| | Einzel/G St/U | St/C St/U | jährlich ab 300 EUR jährlich ab 2.400 EUR und Beratungserleichterung |





Branche: Caritative Einrichtungen

Caritas
Deutschland

Deutscher Caritasverband e.V.

Konditionen private Vorsorge

Vertragsnummern:
Privat AL-9498661533

| Tarife | Kosten-/Tarifbereich | Mindestbeitrag |
|--------------------------|--|---|
| Weitere Produkte | | |
| RiesterRente Perspektive | <u>Lfd. Beiträge:</u> St/U | jährlich ab 300 EUR |
| Arbeitskraftsicherung | Einzel/G St/U | Jährlich ab 300 EUR Jährlich ab 1.200 EUR mit Beratungserleichterung |
| EBV | Kosten- und Tarifbereich des Bezugsvertrages von AZL (max. St/U) wenn gewünschter Tarif nicht in AMIS/ALMS darstellbar ist, an VU wenden. | |
| Hinterbliebenenvorsorge | Einzel/G St/U | Jährlich ab 150 EUR Jährlich ab 600 EUR mit 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.





Branche: Caritative Einrichtungen



Caritas
Deutschland

Deutscher Caritasverband e.V.

Aufnahmeverfahren private Vorsorge

Vertragsnummern:
Privat AL-9498661533

Die Vereinbarung mit dem Deutschen Caritasverband e.V. sieht keine Regelungen zum vereinfachten Aufnahmeverfahren in der privaten Vorsorge vor.

