



Branche: Handwerk

HandWerkerPlan



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

Vertragsnummern:

FID AL-9463278674

FIR AL-9463279192

Privat AL-9463279666

U-Kasse AL-6201149830

Für welche Unternehmen?

Handwerksbetriebe, die in der Handwerkskammer eingetragen sind.

Ausnahme: metallrentenfähige Betriebe, Mitglieder des Zentralverbandes des Deutschen Baugewerbes

Wer kann versichert werden?

GGF/Inhaber und Arbeitnehmer der definierten Unternehmen

Welche Produktlösungen stehen im Fokus?

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





Branche: Handwerk

HandWerkerPlan



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

Vertragsnummern:

FID AL-9463278674

FIR AL-9463279192

Privat AL-9463279666

U-Kasse AL-6201149830

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: Handwerk

HandWerkerPlan



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

Vertragsnummern:

FID AL-9463278674

FIR AL-9463279192

Privat AL-9463279666

U-Kasse AL-6201149830

Mitglieder	Handwerksbetriebe, die in der Handwerkskammer eingetragen sind. <u>Ausnahme:</u> metallrentenfähige Betriebe, Mitglieder des Zentralverbands dt. Baugewerbe
Berechtigter Personenkreis	bAV: • GGF und Mitarbeiter von definierten Mitgliedern Privat: • Inhaber/GGF der definierten Mitgliedern
Anforderung aus Verwaltungssicht	maschinell unterstütztes Inkassoverfahren zwingend erforderlich; Mitgliedsnummer der Handwerkskammer unter Nebenabreden eintragen bzw. Kopie der "Handwerkerkarte" beifügen.
Räumliche Geltung	bundesweit
Mitgliedschaft	ja
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: Handwerk

HandWerkerPlan



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

Vertragsnummern:

FID AL-9463278674

FIR AL-9463279192

Privat AL-9463279666

U-Kasse AL-6201149830

Vermittlervergütung bei Abschluss

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

Privat/Firmen (FID/FIR):

Dezentrale Verwaltung - bitte wenden Sie sich an Ihre Ansprechpartner in der Verwaltung.

Verwaltungsstelle

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: Handwerk

HandWerkerPlan



FID-Konditionen
(T)B obligatorisch, (T)B(T)R optional



Vertragsnummer:
FID AL-9463278674

Vorsorgekonzept mit Zusageart bolZ	Kosten-/Tarifbereich	Mindestbeitrag
KomfortDynamik/InvestFlex mit Garantieniveau 90% / 80 % / 60 %		
IndexSelect/Perspektive mit Garantieniveau mind. 90 %	<u>Lfd. Beiträge:</u> Einzel/G St/F	tariflicher Mindestbeitrag bzw. Mindestrente jährlich ab ≥ 2 % BBG/GRV
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/GRV JB TG ab 1 % BBG/GRV 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: Handwerk

HandWerkerPlan


FIR-Konditionen

Vertragsnummer:
FIR AL-9463279192

Vorsorgekonzept mit Zusageart boLZ	Kosten-/Tarifbereich	Mindestbeitrag
KomfortDynamik/InvestFlex mit Garantieniveau 90% / 80 % / 60 %	<u>Lfd. und variable Beiträge:</u> Einzel/G St/F	tariflicher Mindestbeitrag bzw. Mindestrente jährlich ab ≥ 3 % BBG/GRV
IndexSelect/Perspektive mit Garantieniveau mind. 90 %		
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: Handwerk

HandWerkerPlan



Besonderheiten FID/FIR

Vertragsnummern:

FID AL-9463278674

FIR AL-9463279192

Besonderheiten FID

Zusatzversicherungen möglich. Alle genannten Mindestbeiträge gelten pro Versicherung. Das Stufenmodell ist nicht möglich. Bei EBV muss der Mindestbeitrag nur beim Leitvertrag erfüllt sein.

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 HWP" angeben, damit der Antrag in die richtige Verwaltungsstelle geleitet wird.



Besonderheiten FIR

Zusatzversicherungen möglich. Für die Tarifierung wird der Bruttobeitrag zu Grunde gelegt, bei Tarifen mit Aufbau-/Zielbeitrag gilt dabei der Zielbeitrag. Alle genannten Mindestbeiträge gelten pro Versicherung.

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: Handwerk

HandWerkerPlan



Unterstützungskasse Konditionen

Vertragsnummern:
U-Kasse AL-6201149830

Vorsorgekonzept mit Zusageart boLZ	Mindestbeitrag p.a.	Kosten-/Tarifbereich
	von 600 EUR und 1.199 EUR JBTG	St/O
	von 1.200 EUR bis 2.399 EUR JBTG	St/G
	ab 2.400 EUR JBTG	St/U
Alle für APM zugelassenen Tarife	ab 2.400 EUR JBTG und obligatorischer B-Baustein ODER ab 4.800 EUR JBTG und Versicherungsdauer ≥ 10 Jahre	St/F
	ab 12.500 EUR JBTG und Versicherungsdauer ≥ 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 Tarifbereiche für die Versorgungsberechtigten im Gruppenvertrag gelten.





Branche: Handwerk

HandWerkerPlan



Vereinfachtes Aufnahmeverfahren
FID - FIR/UK nur für GGF

Vertragsnummern:

FID AL-9463278674

FIR AL-9463279192

U-Kasse AL-6201149830

Für alle berechtigten Personen:

Arbeitskraftsicherung	Aufnahme gegen	Voraussetzungen
Beitragsbefreiung		
FID: Beitragsbefreiung TB (obligatorisch)	ohne Risikoprüfung (listenmäßig GV98)	bis zu 8 % BBG/GRV JBTG (unabhängig von der Finanzierungsart)
AN: BG: G1/ RV ¹ unbestimmt GGF: BG und RV ¹ individuell	Gesundheitserklärung (GV318)	> 8 % BBG/GRV JBTG
FIR/UK: Beitragsbefreiung TB (optional)	Eigen-DO (E126)	bis zu 8% BBG/GRV JBTG
GGF: BG und RV ¹ individuell	Gesundheitserklärung (GV318)	> 8 % BBG/GRV JBTG
Weitere Produkte:		
C-Baustein / Risiko-LV	Eigen-DO (E126)	bis 100.000 EUR Todesfallsumme, max. Eintrittsalter: 50 Jahre

¹ RV=Rauchverhalten, BG = Berufsgruppe



Branche: Handwerk

HandWerkerPlan



Vereinfachtes Aufnahmeverfahren
FID - FIR/UK nur für GGF

Vertragsnummern:

FID AL-9463278674

FIR AL-9463279192

U-Kasse AL-6201149830

Für alle berechtigten Personen:

Arbeitskraftsicherung	Aufnahme gegen	Voraussetzungen – Risikogruppe und Rauchverhalten individuell
Renten zur Arbeitskraftsicherung (TBTR, KSP, SBV, EBV) – FID / FIR / UK		AN und GGF: Berufsgruppe individuell
AN-Finanzierung	Eigen-DO (E126)	Bis 1.750 EUR monatlich garantierter AKS-Rente, kein HEA
AG-Finanzierung	AG-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





Branche: Handwerk

HandWerkerPlan



Vereinfachtes Aufnahmeverfahren
FID - FIR/UK nur für GGF

Vertragsnummern:

FID AL-9463278674

FIR AL-9463279192

U-Kasse AL-6201149830

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. Die listenmäßige Anmeldung über die AG-DO setzt ein unbestimmtes Rauchverhalten voraus. Bei der Eigen-DO wird ein individuelles Rauchverhalten abgefragt.
5. Bei der U-Kasse kann das vereinfachte Aufnahmeverfahren für den C-Baustein nur beim RSKU1 und RFKU1GD angewandt werden.
6. 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: Handwerk

HandWerkerPlan



Private Vorsorge - Konditionen Für Inhaber/GGF

Vertragsnummer:
Privat AL-9470481276

Produkt/Produktgruppe	Kosten-/Tarifbereich	Mindestbeitrag
Bei laufenden Beiträgen:		
PrivatRente, BasisRente	Einzel/G	ab 900 EUR p.a.
	St/U	ab 2.400 EUR p.a. und Beratungserleichterung
Weitere Produkte		
BU-Rente (SBV und BU-Zusatz), KSP	Einzel/G	ab 300 EUR p.a.
	St/U	ab 1.200 EUR p.a. und Beratungserleichterung

Allgemeine Regelungen:

1. Zusatzversicherungen sind möglich. Keine Einmalbeiträge. 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.
3. Bei der EBV muss der Mindestbeitrag nur beim Leitvertrag erfüllt sein, bei der EBV gilt die Kondition des Bezugsvertrages bei AZL (max. St/U).





Branche: Handwerk

HandWerkerPlan



Vereinfachtes Aufnahmeverfahren Private Vorsorge

Vertragsnummer:
Privat AL-9470481276

Arbeitskraftsicherung	Aufnahme gegen	Voraussetzungen
OB/TB	Eigen-DO	bis JBTG ≤ 5.000 EUR
OBOR/TBTR, EBV, SBV, KSP	Eigen-DO	bis monatliche Rente ≤ 1.750 EUR Max. Eintrittsalter: 50 Jahre Für neu angestellte GGF: Abschluss innerhalb von 12 Monaten nach Einstellung/Probezeit (Formular Privat)
	Standard Gesundheitserklärung	ab monatliche Rente > 1.750 EUR / JBTG > 5.000 EUR

Allgemeine Regelungen:

1. 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).
2. Das vereinfachte Aufnahmeverfahren (Eigen-DO) gilt nur für dienstjunge GGF/Inhaber, deren Dienst Eintritt weniger als 18 Monate inkl. einer ggf. vereinbarten Probezeit oder deren Unternehmensgründung weniger als 12 Monate zurückliegt!
3. Bei Einschluss mehrerer Zusatzbausteine gilt grundsätzlich für die gesamte Versicherung das strengere Aufnahmeverfahren.

