



Branche: Industrie

Industrie-Pensions-Verein e.V. / Industrie-Pensions-Management e.V.

AMIS Online
Maklerportal



Vertragsnummern:
Wegen Vielfältigkeit
keine Angaben möglich

Für welche Unternehmen?

Mitglieder des IPV/IPM www.ipv.de

Wer kann versichert werden?

Inhaber und Führungskräfte (persönliche Mitgliedschaft) oder industrielle Unternehmen/Organisationen,
Unternehmen mit industrienahen Dienstleistungen (Firmenmitgliedschaft)

Welche Produktlösungen stehen im Fokus?

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





Branche: Industrie

Industrie-Pensions-Verein e.V. / Industrie-Pensions-Management e.V.

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



Vertragsnummern:
Wegen Vielfältigkeit
keine Angaben möglich

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

Hinweise FID/FIR

Aufnahmeverfahren

Privat

Konditionen



Branche: Industrie

Industrie-Pensions-Verein e.V. / Industrie-Pensions-Management e.V.

AMIS Online
Maklerportal



Vertragsnummern:
Wegen Vielfältigkeit
keine Angaben möglich

Berechtigter Personenkreis
www.ipv.de

Mitglieder des Industrie-Pensions-Verein e.V.:

Inhaber und Führungskräfte (persönliche Mitgliedschaft) oder industrielle Unternehmen/Organisationen, Unternehmen mit industrienahen Dienstleistungen (Firmenmitgliedschaft)

Für die Unterstützungskassen- und Unternehmensversorgung –

Mitglieder des Industrie-Pensions-Management e.V.:

Inhaber, Selbstständige, Vorstände, Geschäftsführer

Unter einer persönlichen IPV-Mitgliedschaft (keine Firmenmitgliedschaft) können alle Versicherungen der Ehe-/Lebenspartner und Kinder -solange Kindergeldanspruch besteht- geführt werden. Bei der IPV/IPM-Mitgliedschaft muss der Versicherungsnehmer Mitglied sein.

Mitgliedschaft

Mitgliedsantrag unter:

[https://www.ipv.de/
wp-content/uploads/2024/12/IPV-
Aufnahmeantrag_Allianz_11-2024.pdf](https://www.ipv.de/wp-content/uploads/2024/12/IPV-Aufnahmeantrag_Allianz_11-2024.pdf)

Notwendig bei:

...Privatverträgen:

- a) Mitgliedschaft VN oder VP
- b) Bei Privat-/Basisversorgung für Unternehmer: IPV/IPM-Mitgliedschaft des VN

...bAV-Verträgen:

- a) Mitgliedschaft des VN (AG) oder der VP
- b) Bei IPV-Unterstützungskasse: IPV/IPM-Mitgliedschaft des AG

Nicht berechtigt sind:

Private Versicherungsverträge können nicht unter einer AG-Mitgliedschaft geführt werden. Ausnahme: AG-orientierte Riesterverträge nach § 10a EStG





Branche: Industrie

Industrie-Pensions-Verein e.V. / Industrie-Pensions-Management e.V.

AMIS Online
Maklerportal



Vertragsnummern:
Wegen Vielfältigkeit
keine Angaben möglich

Anforderung aus Verwaltungssicht	IPV/IPM-Aufnahmeantrag oder Mitgliedschaft, maschinell unterstütztes Inkassoverfahren zwingend erforderlich
Räumliche Geltung	bundesweit
Mitgliedsbeitrag	IPV: 12 EUR jährlich IPV/IPM: 30 EUR jährlich oder 300 EUR einmalig
Übertragung bestehender Allianz Versicherungen	nicht möglich, nur in Verbindung mit Neugeschäft bzw. wenn AG bereits mehrere Versicherungen im Verband hat. IPM/Unternehmerversorgung und UK: Nein
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. IPM/Unternehmerversorgung und UK: Nein
Vertriebswege	nicht vermittlergebunden
IPV-Publikationen	Alle aktuellen Druckstücke und Fachinformationen des IPV zu den Themen privater und betrieblicher Altersversorgung finden Sie online unter: https://www.ipv.de/publikationen
IPM GmbH	Aufgabenbereiche der IPM GmbH (Rechtsberatung, Versicherungsmathematik, Referententätigkeit) finden Sie online unter: https://www.ipm-bav.de/





Branche: Industrie

Industrie-Pensions-Verein e.V. / Industrie-Pensions-Management e.V.

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



Vertragsnummern:
Wegen Vielfältigkeit
keine Angaben möglich

Vermittlervergütung

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

Privat/Firmen:

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: Industrie

Industrie-Pensions-Verein e.V. / Industrie-Pensions-Management e.V.

FID/FIR*-Konditionen




Vertragsnummern:
Wegen Vielfältigkeit
keine Angaben möglich

Vorsorgekonzept mit Zusageart boLZ	Kosten-/ Tarifbereich	Mindestbeitrag/-rente/-kapital	Sonstige Anforderungen/Hinweise
FID, FIR** KomfortDynamik/ InvestFlex mit Garantieniveau 90% / 80 % / 60 % IndexSelect/Perspektive mit Garantieniveau mind. 90 % RiesterRente Perspektive	Einzel/P	Bei FID/FIR beträgt das Mindestgarantiekapital 25.000 EUR bzw. die Mindestrente 2.500 EUR. Bei einem jährlichen Beitragsaufwand von mind. 1.500 EUR darf diese Mindestleistung geringfügig unterschritten werden.	IPV-Beitrag: 12 EUR p.a.
FID Biometrie	Einzel/P		
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	
Einmalbeiträge FIR	Einzel/P	ab 40.000 EUR	





Branche: Industrie

Industrie-Pensions-Verein e.V. / Industrie-Pensions-Management e.V.

FIR-Konditionen



Vertragsnummern:
Wegen Vielfältigkeit
keine Angaben möglich

Vorsorgekonzept mit Zusageart boLZ	Kosten-/Tarifbereich	Mindestbeitrag
Einmalbeiträge mit sofortbeginnenden Renten inkl. temporärer Sofortrenten	Einzel/P St/U	ab 40.000 EUR ab 40.000 EUR und Beratungserleichterung
Einmalbeiträge mit aufgeschobenen Renten	Einzel/P St/F	ab 40.000 EUR ab 40.000 EUR und Beratungserleichterung





Branche: Industrie

Industrie-Pensions-Verein e.V. / Industrie-Pensions-Management e.V.

Hinweise FID/FIR



Vertragsnummern:
Wegen Vielfältigkeit
keine Angaben möglich

Alle genannten Mindestbeiträge gelten pro versichertem Risiko (sofern nicht anders beschrieben).

* Klassiktarife sind grundsätzlich nur zur Rückdeckung von Rentenzusagen auf Garantiebasis vorgesehen. Bei Rückdeckung von Rentenzusagen auf Gesamrentenbasis (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. Wenn gewünschter Tarif bei EBV nicht in AMIS/ALMS darstellbar ist, an VU wenden.

** Für über 10 VP gelten die normalen GV-Konditionen (Voraussetzung: IPM/IPV-Beitrag: 30 EUR p.a./300 EUR einmalig)





Branche: Industrie

Industrie-Pensions-Verein e.V. / Industrie-Pensions-Management e.V.

UK-Konditionen - 1



Vertragsnummern:
Wegen Vielfältigkeit
keine Angaben möglich

Sofern nur die IPV-Mitgliedschaft für IPV-Beitrag: 12 EUR p.a. besteht gilt folgendes:

Anzahl Personen	Beitrag	Tariffbereich
weniger als 10 Personen	-	Einzel/P
	Jahresdurchschnittsbeitrag zwischen 800 EUR und 1.199 EUR	St/O
	Jahresdurchschnittsbeitrag von 1.200 EUR bis 2.399 EUR	St/G
	ab Jahresdurchschnittsbeitrag von größer gleich 2.400 EUR	St/U
ab 10 Personen	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





Branche: Industrie

Industrie-Pensions-Verein e.V. / Industrie-Pensions-Management e.V.

UK-Hinweise – 2



Vertragsnummern:
Wegen Vielfältigkeit
keine Angaben möglich

Es sind alle für APM zugelassenen Tarife möglich .

Der Jahresdurchschnittsbeitrag pro Risiko muss mindestens 800 EUR betragen. Bei der U-Kasse sind die für den Tarifbereich genannten Beträge, die Beiträge, die durchschnittlich je versicherter Person erreicht werden müssen.

Der Mindestbeitrag pro Jahr und Risiko liegt bei 600 EUR.

Bei Klassiktarifen: Mindestbeitrag 2.400 EUR p.a. und Person.

Ausnahme von dieser Regelung: R1C100K und Ausfinanzierungen.





Branche: Industrie

Industrie-Pensions-Verein e.V. / Industrie-Pensions-Management e.V.

UK-Konditionen - 3



Vertragsnummern:
Wegen Vielfältigkeit
keine Angaben möglich

Bei Versorgungsüber die U-Kasse in Kooperation mit dem IPV/IPM e.V. können ab dem ersten Risiko St-Tarife entsprechend der u.s. Tarifierung angeboten werden, sofern das Trägerunternehmen sowohl Mitglied im IPV e.V. als auch im IPM e.V. ist.

Anzahl Personen	Beitrag	Tarifbereich	IPV/IPM-Beitrag
weniger als 10 Personen	Jahresdurchschnittsbeitrag zwischen 800 EUR und 1.199 EUR	Einzel/P	IPV-Beitrag beträgt in diesem Fall trotz IPM-Mitgliedschaft nur 12 EUR p.a.
	Jahresdurchschnittsbeitrag zwischen 800 EUR und 1.199 EUR	St/O	
	Jahresdurchschnittsbeitrag zwischen 1.200 EUR und 2.399 EUR	St/G	
ab 10 Personen ODER weniger als 10 Personen und Jahresdurchschnittsbetrag größer gleich 1.200 EUR	Jahresdurchschnittsbeitrag von größer gleich 2.400 EUR	St/U	IPV/IPM-Beitrag: 30 EUR p.a. / 300 EUR einmalig
	Jahresdurchschnittsbeitrag größer gleich 2.400 EUR und obligatorischer B-Baustein ODER Jahresdurchschnittsbeitrag größer gleich 4.800 EUR und Versicherungsdauer größer gleich 10 Jahre	St/F	
	Jahresdurchschnittsbeitrag größer gleich 12.500 EUR und Versicherungsdauer größer gleich 10 Jahre	St/J	





Branche: Industrie

Industrie-Pensions-Verein e.V. / Industrie-Pensions-Management e.V.

Vereinfachtes Aufnahmeverfahren
FID/FIR/UK

Vertragsnummern:
Wegen Vielfältigkeit
keine Angaben möglich/
UK: AL-6101550606

Für alle berechtigten Personen:

Arbeitskraftsicherung	Aufnahme gegen	Voraussetzungen – grundsätzlich gilt: <i>Berufsgruppe, Risikogruppe sowie Rauchverhalten individuell</i>
Beitragsbefreiung		
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
Renten zur Arbeitskraftsicherung (TBTR, KSP, SBV, EBV)		
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
Weitere Produkte:		
C-Baustein / Risiko-LV	Eigen-DO (E126)	Bis 100.000 EUR Todesfallsumme, max. Eintrittsalter: 50 Jahre





Branche: Industrie

Industrie-Pensions-Verein e.V. / Industrie-Pensions-Management e.V.

**Vereinfachtes Aufnahmeverfahren
FID/FIR/UK**

Vertragsnummern:
Wegen Vielfältigkeit
keine Angaben möglich/
UK: AL-6101550606

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: Industrie

Industrie-Pensions-Verein e.V. / Industrie-Pensions-Management e.V.

Konditionen private Vorsorge



Vertragsnummern:
Wegen Vielfältigkeit
keine Angaben möglich

Tarife	Kosten-/Tarifbereich lfd. Beiträge	Mindestbeitrag/-rente/-kapital	Sonstige Anforderungen/Hinweise
alle Tarife	Einzel/P	Mindestversicherungssumme/-garantiekapital von 25.000 EUR (15.000 EUR auf das Leben des Mitglieds) selbst bzw. Mindestjahresrente von 2.500 EUR (1.500 EUR) Ausnahme: BasisRente 3.000 EUR p.a. bzw. Einmalbeitrag pro Vertrag	IPV-Beitrag: 12 EUR p.a. Gilt für alle Verträge, berechtigten Personen und Vertragsgesellschaften des IPV.
Private Unternehmer- versorgung (Private Altersvorsorge, BasisRente) - keine EB-Versicherungen	St/U	5.000 EUR p.a. pro Vertrag	IPM-Mitgliedschaft (je VN, exkl. Familien-angehörige): IPM/IPV-Beitrag: 30 EUR p.a. / 300 EUR einmalig Vertragsnummer AL-9060782510

Allgemeine Regelungen:

1. Alle Zusatzversicherungen sind möglich.
2. Für die Tarifierung wird der Bruttobeitrag zu Grunde gelegt, bei Tarifen mit Aufbau-/Zielbeitrag gilt dabei der Zielbeitrag.

