



Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

## Juristen- und WirtschaftsberaterPlan

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

**JWP**   
Juristen- und WirtschaftsberaterPlan

Vertragsnummern:

**FID** AL-6236227185

**FIR** AL-6236229248

**U-Kasse** AL-6236236444

**Privat** AL-6236230842

### Für welche Unternehmen?

---

Unternehmen der Branche Rechts- und Wirtschaftswesen, die in Rechtsberatung, Wirtschaftsprüfung, Unternehmensberatung, Steuerberatung und Notariat tätig sind

### Wer kann versichert werden?

---

Arbeitnehmer und GGF/Inhaber der definierten Unternehmen

### Welche Produktlösungen stehen im Fokus?

---

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





Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

# Juristen- und WirtschaftsberaterPlan

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

**JWP**   
Juristen- und WirtschaftsberaterPlan

Vertragsnummern:**FID** AL-6236227185**U-Kasse** AL-6236236444**FIR** AL-6236229248**Privat** AL-6236230842

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

Voraussetzungen

Konditionen

Aufnahmeverfahren



Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

# Juristen- und WirtschaftsberaterPlan

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



Vertragsnummern:

**FID** AL-6236227185

**FIR** AL-6236229248

**U-Kasse** AL-6236236444

**Privat** AL-6236230842

Unternehmen der Branche Rechts- und Wirtschaftswesen

Dazu gehören Unternehmen, die in den Branchen Rechtsberatung, Wirtschaftsprüfung, Unternehmensberatung, Steuerberatung und Notariat tätig sind.

## Berechtigter Personenkreis

### **bAV:**

Arbeitnehmer und GGF/Inhaber

### **Privat:**

Siehe [Folie 11](#)

## Anforderung aus Verwaltungssicht

Einzelantrag; Hinweis auf Antrag (JWP oder Vertragsnummer)

## Räumliche Geltung

bundesweit

## 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 die Verbandslösung geltenden Zugangsvoraussetzungen (z.B. Mindestbeitrag) erfüllen.





Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

# Juristen- und WirtschaftsberaterPlan



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

Vertragsnummern:

**FID** AL-6236227185

**FIR** AL-6236229248

**U-Kasse** AL-6236236444

**Privat** AL-6236230842

## Vertriebswege

nicht vermittlergebunden

## 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: Rechts- / Wirtschaftswesen

# Juristen- und WirtschaftsberaterPlan

FID-Konditionen



**JWP**   
Juristen- und WirtschaftsberaterPlan

**Allianz** 

Vertragsnummer:  
**FID AL-6236227185**

Vorsorgekonzept mit Zusageart boLZ	Kosten-/Tarifbereich	Mindestbeitrag
<u>Laufende Beiträge<sup>1</sup>:</u>		
KomfortDynamik/InvestFlex mit Garantieniveau 90 % / 80 % / 60 %	Einzel/G	ab 1 % BBG GRV JBTG
IndexSelect/Perspektive mit Garantieniveau mind. 90 %	St/U (ohne B/BR) St/F (ohne B/BR)	ab 2 % BBG GRV JBTG mit Beratungserleichterung ab 2 % BBG GRV JBTG mit Beratungserleichterung
RiesterRente Perspektive	St/U (ohne B/BR) St/F (ohne B/BR)	ab 3 % BBG GRV JBTG ab 3 % BBG GRV JBTG
Tarif mit laufender Beitragszahlung in variabler Höhe nach § 100 EStG RSKU8	St/O St/G St/U	ab 240 EUR bis 0,75 % BBG GRV ab 0,75 % BBG GRV bis 1 % BBG GRV ab 1 % BBG GRV JBTG
EBV	Kosten- und Tarifbereich des Bezugsvertrages von AZL; wenn gewünschter Tarif nicht im Tarifrechner Leben darstellbar ist, an Vertriebsunterstützung wenden.	
KSP / SBV / Risiko-LV	Einzel/G St/U	ab 300 EUR JBTG ab 1.200 EUR JBTG

<sup>1</sup> Dazu zählt auch der RSKU8 nach § 3.63 EStG





Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

# Juristen- und WirtschaftsberaterPlan

FIR-Konditionen



Vertragsnummer:  
**FIR AL-6236229248**

Vorsorgekonzept mit Zusageart boLZ	Kosten-/Tarifbereich	Mindestbeitrag
	<u>Laufende Beiträge:</u>	
KomfortDynamik/InvestFlex mit Garantieniveau 90 % / 80 % / 60 %	Einzel/G	ab 1 % BBG GRV JBTG
IndexSelect/Perspektive mit Garantieniveau mind. 90 %	St/U (ohne B/BR) St/F (mit B/BR)	ab 3 % BBG GRV JBTG mit Beratungserleichterung ab 3 % BBG GRV JBTG mit Beratungserleichterung
	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: Rechts- / Wirtschaftswesen

# Juristen- und WirtschaftsberaterPlan

**Besonderheiten FID/FIR**

Vertragsnummern:  
**FID** AL-6236227185  
**FIR** AL-6236229248

## Besonderheiten FID

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. Bei EBV muss der Mindestbeitrag nur beim Leitvertrag erfüllt sein.

Zur Berechnung einer Risiko-LV wenden Sie sich bitte an die Vertriebsunterstützung. Für die Risiko-LV muss der Antrag in Papier eingereicht werden. Bitte unter Nebenabreden die entsprechende Vertragsnummer und „JWP“ angeben.



## 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

# Juristen- und WirtschaftsberaterPlan

## U-Kasse - Konditionen



Vertragsnummer:  
**U-Kasse AL-6236236444**

Vorsorgekonzept mit Zusageart boLZ	Mindestbeitrag p.a.	Kosten-/Tarifbereich
Alle für APM zugelassenen Tarife	ab 600 EUR JBTG bis 2% BBG GRV JBTG	Einzel/0
	von 2% BBG GRV JBTG bis 2.399 EUR JBTG	St/G
	ab 2.400 EUR JBTG	St/U
	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

Gruppensondertarif ab der 1. vers. Person, sofern der Mindestbeitrag i. H. v. 2 % der BBG GRV erreicht ist (Tarifbereiche APM üblich s.o.).  
Bei Klassiktartifen: 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

# Juristen- und WirtschaftsberaterPlan

Vereinfachtes  
Aufnahmeverfahren FID/FIR/UK - 1



Vertragsnummer:  
**U-Kasse AL-6236236444**

## 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 GRV JBTG (unabhängig von der Finanzierungsart)
	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)	Bis 1.250 EUR monatlich garantierter AKS-Rente
	Eigen-DO (E126)	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

# Juristen- und WirtschaftsberaterPlan

**Vereinfachtes  
Aufnahmeverfahren FID/FIR/UK - 2**



Vertragsnummer:  
**U-Kasse AL-6236236444**

## 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 im Tarifrechner Leben 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

# Juristen- und WirtschaftsberaterPlan



**Private Vorsorge – Allgemeine Voraussetzungen**

Vertragsnummer:  
**Privat AL-6236230842**

## Berechtigter Personenkreis

- Natürliche Personen, die eine der nachfolgenden Tätigkeiten ausüben:
  - Rechtsanwalt, Patentanwalt
  - Notar
  - Steuerberater
  - Wirtschaftsprüfer
  - Unternehmensberater
  - Rechtsreferendar
  - Personen, die ein Studium der Rechtswissenschaften/Jura absolvieren
- Zusätzlich zu den zuvor genannten Tätigkeiten muss bei Angestellten der Arbeitgeber ein Unternehmen sein, dass in der Branche Rechts- und Wirtschaftswesen, die in Rechtsberatung, Wirtschaftsprüfung, Unternehmensberatung, Steuerberatung und Notariat tätig ist
- VN und VP müssen zu oben genanntem Personenkreis gehören (bei KinderPolicen/AusbildungsPolicen sind abweichend die eigenen kindergeldberechtigten Kinder als VP zulässig)

## Bei der Ermittlung des Beitrags ist folgendes zu beachten

- Zusatzversicherungen sind möglich. Alle genannten Mindestbeiträge gelten pro Versicherung.
- Die Euro-Werte beziehen sich auf die Beiträge vor Gewinnverrechnung und nach Berücksichtigung des günstigeren Kosten- und Tarifbereichs. Bei RiesterRente Perspektive werden nur die Eigenbeiträge berücksichtigt.
- Bei Produkten mit unterschiedlichem Start- und Zielbeitrag ist der Zielbeitrag relevant.





Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

# Juristen- und WirtschaftsberaterPlan

Private Vorsorge – Konditionen



Vertragsnummer:  
**Privat AL-6236230842**

## Rahmenvertragskonditionen

## Optional mit Beratungserleichterung

Produkt / Produktgruppe	Mindestbeitrag	Kondition	Mindestbeitrag	Kondition
<b>Bei laufenden Beiträgen</b>				
Hinterbliebenenvorsorge	ab 150 Euro p. a.	Einzel (G)	ab 600 Euro p. a.	St (U)
Einkommensvorsorge, Kindervorsorge, Pflegevorsorge, RiesterRente	ab 300 Euro p. a.	Einzel (G)	ab 1.200 Euro p. a.	St (U)
BasisRenten, PrivatRenten, Vermögensprodukte <sup>1</sup>	ab 900 Euro p. a.	Einzel (G)	ab 2.400 Euro p. a.	St (U)
<b>Bei Einmalbeiträgen</b>				
Sofortbeginnende Renten	ab 40.000 Euro/Stück	Einzel (G)	ab 40.000 Euro/Stück	St (U)
Alle übrigen Produktgruppen <sup>2</sup>	ab 40.000 Euro/Stück	Einzel (G)	ab 40.000 Euro/Stück	St (F)





Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

# Juristen- und WirtschaftsberaterPlan



**Private Vorsorge –  
Vereinfachtes Aufnahmeverfahren**

Vertragsnummer:  
**Privat AL-6236230842**

Arbeitskraftsicherung	Aufnahme gegen	Voraussetzungen
<b>Für Rechtsanwälte, Notare, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Unternehmensberater, Patentanwälte, Rechtsreferendare</b>		
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. garantierter 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

# Juristen- und WirtschaftsberaterPlan



**Private Vorsorge –  
Vereinfachtes Aufnahmeverfahren**

Vertragsnummer:  
**Privat AL-6236230842**

## 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 der Rechtsanwälte, Notare, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Unternehmensberater, Patentanwälte, Rechtsreferendare.
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 GRV p.a. im Tarfbereich Einzel/0. Der Antrag sollte in diesem Fall voll manuell in Papier inkl. Eigen-DO zu Einzel/0-Konditionen eingereicht werden.  
Bitte dann unter Nebenabreden die entsprechende Vertragsnummer und „JWP“ angeben. Der Kunde erhält in diesem Fall keine vergünstigten Kosten- bzw. Tarfbereiche, profitiert aber vom vereinfachten Aufnahmeverfahren.
5. Für den Einschluss der reinen Beitragsbefreiung gelten standardmäßig die vereinfachten Gesundheitsfragen gemäß E109 bis zu einem Jahreszahlbeitrag von 3.000 EUR.

