



Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

Juristen- und WirtschaftsberaterPlan

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



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](#)

Vertragsnummern:

FID AL-6236227185
FIR AL-6236229248

U-Kasse AL-6236236444
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:

bAV

Allgemeine Informationen

- [FID](#)
- [FIR](#)
- [UK](#)
- [Besonderheiten FID/FIR](#)
- [Aufnahmeverfahren](#)

Privat

- [Voraussetzungen](#)
- [Konditionen](#)
- [Aufnahmeverfahren](#)



Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

Juristen- und WirtschaftsberaterPlan

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



Juristen- und WirtschaftsberaterPlan

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 Verbandskonditionen. 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).

Privat/Firmen (FID/FIR):

Dezentrale Verwaltung - bitte wenden Sie sich an Ihre Ansprechpartner im Betriebsgebiet.

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: Rechts- / Wirtschaftswesen

Juristen- und WirtschaftsberaterPlan

FID-Konditionen i



Vertragsnummer:
FID AL-6236227185

Vorsorgekonzept mit Zusageart boLZ	Kosten-/Tarifbereich	Mindestbeitrag
<u>Laufende Beiträge¹:</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

¹ Dazu zählt auch der RSKU8 nach § 3.63 EStG





Branche: Rechts- / Wirtschaftswesen

Juristen- und WirtschaftsberaterPlan

FIR-Konditionen i



Juristen- und WirtschaftsberaterPlan



Vertragsnummer:
FIR AL-6236229248

Vorsorgekonzept mit Zusageart boLZ	Kosten-/Tarifbereich	Mindestbeitrag
	<u>Laufende Beiträge:</u>	
KomfortDynamik/InvestFlex mit Garantieniveau 90 % / 80 % / 60 %	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: 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 von 2% BBG GRV JBTG bis 2.399 EUR JBTG ab 2.400 EUR JBTG	Einzel/0 St/G 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 Klassiktarifen: 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 Versorgungsberechtigen 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: 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	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: 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

- 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 KinderPolisen/AusbildungsPolisen sind abweichend die eigenen kindergeldberechtigten Kinder als VP zulässig)
- Zusatzversicherungen sind möglich. Alle genannten Mindestbeiträge gelten pro Versicherung.

Berechtigter Personenkreis

Bei der Ermittlung des Beitrags ist folgendes zu beachten

- 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



Produkt / Produktgruppe	Rahmenvertragskonditionen		Optional mit Beratungserleichterung	
	Mindestbeitrag	Kondition	Mindestbeitrag	Kondition
Bei laufenden Beiträgen				
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 ¹	ab 900 Euro p. a.	Einzel (G)	ab 2.400 Euro p. a.	St (U)
Bei Einmalbeiträgen				
Sofortbeginnende Renten	ab 40.000 Euro/Stück	Einzel (G)	ab 40.000 Euro/Stück	St (U)
Alle übrigen Produktgruppen ²	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
Für Rechtsanwälte, Notare, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Unternehmensberater, Patentanwälte, Rechtsreferendare		
OB/TB	Eigen-DO (E126)	bis JBTG \leq 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) Standard Gesundheitserklärung	bis 100.000 EUR Todesfallsumme 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 Tarifbereich 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. Tarifbereiche, profitiert aber vom vereinfachten Aufnahmeverfahren.
5. Für den Einstchluss der reinen Beitragsbefreiung gelten standardmäßig die vereinfachten Gesundheitsfragen gemäß E109 bis zu einem Jahreszahlbeitrag von 3.000 EUR.

