

# AKTION BU IN DER BAV VERBÄNDE

Vereinfachtes Aufnahmeverfahren in der bAV für Kleinbetriebe

## Berufsunfähigkeits- und Körperschutzpolicenaktion ausgewählter Verbandsverträge für alle Mitarbeiter und angestellte GGF in der bAV



Mit Auslieferung des Updates 12/2019 können jetzt Vorschläge über die Software berechnet werden.

### Befristet für 1 Jahr!

**NICHT VERPASSEN: NUTZEN SIE DIESEN ANSPRACHEIMPULS JETZT BEFRISTET BIS ENDE 2020.**

**DAS VEREINFACHTE AUFNAHMEVERFAHREN KANN NUR EINMAL PRO PERSON IN ANSPRUCH GENOMMEN WERDEN. VORVERSICHERUNGEN MÜSSEN AUCH BERÜCKSICHTIGT WERDEN.**

#### VEREINFACHTES AUFNAHMEVERFAHREN

In folgenden Verbandsverträgen können **alle Mitarbeiter und angestellte GGF befristet für ein Jahr** über eine bAV eine BU-/KSP-Rente mit vereinfachten Gesundheitfragen abschließen.

#### Verbandsverträge

- Allgemeiner Bund der Verkaufsberufe (ABV)
- Bund der Anwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer (BdASW)
- BusinessVorsorgePlan (BVP)
- Hotel- und Gaststättengewerbe (HoGaPlan)
- HandwerkerPlan (HWP)
- Industrie-Pensions-Verein (IPV)
- Landwirtschaftlicher Versicherten Verband e.V. (LVV)
- Verband der Heilberufe (VdH)

#### Rahmenbedingungen

- max. garantierte BU-/KSP Rente bis 1.000 EUR mtl.
- max. Eintrittsalter 50 Jahre

Die Abfrage des Diensteintrittsdatums entfällt.

#### SCHNELLZUGRIFF FORMULARE

[Arbeitgeber DO](#) für Einzel-Direktversicherung mit **Beitragsbefreiung E----0106Z0**

[Arbeitnehmer DO](#) für Einzel-Direktversicherung mit vereinfachter Risikoprüfung für **BU-/ KSP-Rente E----0126Z0**

#### Hinweise

Das gilt auch für die gesonderten Regelungen in der Direktversicherung der Firmenrückdeckungsversicherung und der Unterstützungskasse für GGF, sofern diese Durchführungswege in den jeweiligen Verbandsverträgen angeboten werden.

Diese **Aktion gilt nicht** für die Risiko-LV und die konstante Todesfallleistung (d.h. für den C-Baustein).

#### Tipp

Hiervon profitieren besonders Arbeitnehmer in Kleinunternehmen, die keine Möglichkeit auf besondere Konditionen über einen Gruppenvertrag haben.

## FAQ

### Gibt es eine Begrenzung des Höchst Eintrittsalters für die BU-/KSP-Rente?

Ja. Das Höchst Eintrittsalter für die BU-/KSP-Rente ist 50 Jahre.

### Gibt es eine Begrenzung des Höchst Eintrittsalters für den Baustein Beitragsbefreiung?

Nein. Für den Baustein Beitragsbefreiung gibt es keine Begrenzung des Höchst Eintrittsalters.

### Gibt es für Gesellschafter Geschäftsführer (GGF) höhere BU-Grenzen?

GGF können in den Verbandslösungen HWP, BVP und HoGaPlan eine BU-/KSP-Rente bis 1.250 EUR abschließen.

### Kann das vereinfachte Aufnahmeverfahren auch in Anspruch genommen werden, wenn bereits eine Vorversicherung mit vereinfachten Gesundheitsfragen abgeschlossen wurde?

Nein. Das vereinfachte Aufnahmeverfahren kann nur einmal pro Person in Anspruch genommen werden. Vorversicherungen werden dabei auch berücksichtigt.

### Werden Ausschlüsse bzw. Erschwernisse von Vorversicherungen bei einer Beantragung einer BU-Rente mit vereinfachten Gesundheitsfragen herangezogen?

Ja. Über die Kundenzusammenführung können Ergebnisse einer Vorversicherung berücksichtigt werden, so dass ggf. neue Gesundheitsfragen zusätzlich angefordert werden.

### Gibt es Verbandslösungen mit höheren BU-Grenzen?

Ja. Über den Bund der Anwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer (BdASW) kann der Berufsgruppe A+ eine max. BU-Rente bis mtl. garantiert 1.250 EUR mit vereinfachten Gesundheitsfragen angeboten werden.

## OFFENE FRAGEN

Sie haben Fragen oder benötigen Unterstützung? Sprechen Sie uns gerne an.

Wir wünschen Ihnen viel Erfolg mit der BU-Aktion im Verbändegeschäft.

## WO FINDE ICH DETAILS UND WEITERE UNTERLAGEN?

Verbandslösung	Abkürzung	
Allgemeiner Bund der Verkaufsberufe	ABV	<a href="#">Link</a>
Bund der Anwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer	BdASW	<a href="#">Link</a>
BusinessVorsorgePlan	BVP	<a href="#">Link</a>
HandWerkerPlan	HWP	<a href="#">Link</a>
Hotellerie und Gastronomie	HoGaPlan	<a href="#">Link</a>
Industrie- und Pensionsverein e.V.	IPV	<a href="#">Link</a>
Landwirtschaftlicher Versicherten Verband	LVV	<a href="#">Link</a>
Verband der Heilberufe	VdH	<a href="#">Link</a>
Formulare	Druckstück	
Arbeitgeber DO	E----0106Z0	<a href="#">Link</a>
Arbeitnehmer DO	E----0126Z0	<a href="#">Link</a>
Sonstige Unterlagen		
Wahl zwischen BU und KSP		<a href="#">Link</a>
KSP in der bAV		<a href="#">Link</a>

Impressum: Allianz Lebensversicherungs-AG,  
Information für Geschäftspartner der Allianz Lebensversicherungs-AG  
Herausgeber: Maklervertrieb Nord Leben, Claudia Kampeter und Viktoria Pardey  
Redaktion: MV Nord Redaktionsanschrift: Kaiser-Wilhelm-Ring 31, 50672 Köln

Disclaimer: Diese Inhalte sind geistiges Eigentum der Allianz Gruppe. Alle Aussagen, insbesondere zu rechtlichen und steuerrechtlichen Themen, sind nicht dazu geeignet, eine Beurteilung für einen Einzelfall abzuleiten. Durch die Überlassung der Inhalte wird eine Haftung gegenüber dem Empfänger (Teilnehmer) oder Dritten nicht begründet. Irrtum vorbehalten.