

VEREINFACHTE AUFNAHMEVERFAHREN

zur Berufsunfähigkeits- und Risikoversorge

Stand: Januar 2023

PRIVATE VORSORGE

NEU 100 JAHRE JUBILÄUMSAKTION

Aktion bis zum **31.03.2023**

Zielgruppe:

Berufe aus den Bereichen Transport/ Verkehr/ Logistik, Bio/ Chemie/ Physik, technische Fachkräfte/ Ingenieure und Grafik/ Mediendesign | [Beruf hier finden](#)

BU- und KSP-Rente

- bis max. **1.250 EUR** mtl. Garantierente

Maximales Eintrittsalter: **45 Jahre**

Vorteil: [Eigen-DO](#)

BUND DER ANWÄLTE, STEUERBERATER UND WIRTSCHAFTSPRÜFER (BDASW)

Zielgruppe:

Rechtsanwälte, Notare, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Unternehmensberater, Patentanwälte und Rechtsreferendare

BU- und KSP-Rente

- NEU • bis max. **1.750 EUR** mtl. Garantierente

Einschluss Beitragsbefreiung

- Gilt nur für die **PrivatRente** und **BasisRente** bei Jahreszahlbeitrag bis einschließlich **5.000 EUR**

Maximales Eintrittsalter: **50 Jahre**

Vorteil: [Eigen-DO](#)

VERBAND DER HEILBERUFE (VDH)

Zielgruppe:

Ärzte der Human- und Veterinärmedizin (inkl. Zahnärzte), Apotheker sowie Studenten der Fachrichtungen Human-, Zahn-, Veterinärmedizin und Pharmazie

BU- und KSP-Rente

- NEU • bis max. **1.750 EUR** mtl. Garantierente
- **Studenten** bis **1.000 EUR** mtl. Garantierente

Maximales Eintrittsalter: **50 Jahre**

Vorteil: [Eigen-DO](#)

HANDWERKERPLAN (HWP)

Zielgruppe:

Inhaber/ Geschäftsführer von Handwerksbetrieben mit **Diensteintritt** innerhalb der letzten **18 Monate** (inkl. Probezeit).

BU- und KSP-Rente

- NEU • bis max. **1.750 EUR** mtl. Garantierente

Einschluss Beitragsbefreiung

- Gilt nur für die **PrivatRente** und **BasisRente** bei Jahreszahlbeitrag bis einschließlich **5.000 EUR**

Maximales Eintrittsalter: **50 Jahre**

Vorteil: [Eigen-DO](#)

BERUFSUNFÄHIGKEITSVORSORGE BEI IMMOBILIEN-/ PRAXISNEUERWERB

Zielgruppe:

Neufinanzierungen (keine Anschluss- oder Umbaufinanzierungen) innerhalb **6 Monate** ab Unterzeichnung des Darlehensvertrages

BU-Rente

- bis max. **1.500 EUR** mtl. Garantierente

Maximales Eintrittsalter: **45 Jahre**

Vorteil: Reduzierte Risikoprüfung

RISIKOLEBENSVERSICHERUNG BEI IMMOBILIEN-/PRAXISNEUERWERB

Zielgruppe:

Neufinanzierungen (keine Anschluss- oder Umbaufinanzierungen) innerhalb **6 Monate** ab Unterzeichnung des Darlehensvertrages

Todesfallsumme

- bis max. **500.000 EUR** (auch **fallend**)

Maximales Eintrittsalter: **45 Jahre**

Vorteil: Reduzierte Risikoprüfung

BEITRAGSBEFREIUNG BEI BERUFSUNFÄHIGKEIT

Zielgruppe:

Altersvorsorgevertrag Schicht I und III mit **Beitragsbefreiung bei BU**

Jahreszahlbeitrag

- bis max. **3.000 EUR**
- mind. 10 Jahre Laufzeit

Maximales Eintrittsalter: **54 Jahre**

NEU Vorteil: ohne Gesundheitsfragen

Im **bAV-Gruppengeschäft** Lösungen **ohne Gesundheitsfragen** > 3.000 EUR Jahreszahlbeitrag möglich.

NEU BAUFINANZIERUNGS- SCHUTZBRIEF

Zielgruppe:

Neu- und Renovierungsfinanzierung oder Anschlussfinanzierung (bei gleichzeitigem Bankenwechsel) innerhalb **6 Monate** ab Unterzeichnung des Darlehensvertrages. **Eigen- oder Fremdnutzung** der Immobilie möglich.

Versicherbare Kreditrate bei Tod/ Arbeitsunfähigkeit:

- bis max. **2.500 EUR** mtl.
- Leistungsdauer max. für 60 Monate

Maximales Eintrittsalter: **57 Jahre**

Vorteil: ohne Gesundheitsfragen

BELEGSCHAFTSGESCHÄFT ERGÄNZENDE PRIVATVORSORGE

Zielgruppe:

Mitarbeiter von Firmen mit einem aktiven oder neuen bAV- Gruppenvertrag mit mindestens 10 versicherten Personen. Ab einem Mindestpotential von 100 Personen ist kein bAV-Gruppenvertrag vorausgesetzt.

BU/ KSP-Rente

- bis max. **1.750 EUR** mtl. Garantierente
- kein Aktionszeitraum

Maximales Eintrittsalter: **keines**

Vorteil: Eigen-DO

VEREINFACHTE AUFNAHMEVERFAHREN

zur Berufsunfähigkeits- und Risikoversorge

Stand: Januar 2023

BETRIEBLICHE VORSORGE

BAV-GRUPPENVERTRÄGE

Zielgruppe:

Angestellte eines aktiven oder neuen bAV-Gruppenvertrags mit mindestens 10 versicherten Personen

BU- und KSP-Rente

- NEU** • bis max. **2.500 EUR** mtl. Garantierente (1.750 EUR bei Arbeitgeber-DO)
- bei **bAV gegen Entgeltumwandlung** (nach § 3.63 EStG)

Maximales Eintrittsalter: keines
(Arbeitgeber-DO: 55 Jahre)

Vorteile: Arbeitgeber-DO oder Eigen-DO

Bei **Arbeitgeberfinanzierung** sind auch **höhere Renten** versicherbar bzw. **ohne Gesundheitsfragen** möglich.

BAV-EINZELVERTRÄGE BEITRAGSBEFREIUNG BEI BERUFUNFÄHIGKEIT

Zielgruppe:

Betriebliche Altersvorsorge mit **Beitragsbefreiung bei BU**

Jahreszahlbeitrag

- bis max. **7.000 EUR**

Vorteile: Arbeitgeber- oder Eigen-DO

(Arbeitgeber-DO: Dienstzugehörigkeit von mind. **12 Monaten** bzw. 6 Monaten bei Arbeitgeberfinanzierung)

Im **bAV-Gruppengeschäft** grundsätzlich **ohne Gesundheitsfragen** möglich.

BAV-EINZELVERTRÄGE VERBÄNDEGESCHÄFT

Die Lösung für 99%
der Arbeitnehmer in
ihrem Kundenkreis!

Zielgruppe:

Angestellte aus diversen Branchen, die sich einem betroffenen Verbandsvertrag zuordnen lassen.

BU- und KSP-Rente

- NEU** • bis max. **1.750 EUR** mtl. Garantierente
- bei **bAV gegen Entgeltumwandlung** (nach § 3.63 EStG)

Betroffene Verbandsverträge:

- BusinessVorsorgeplan (BVP)
- HandwerkerPlan (HWP)
- Industriepensionsverein (IPV)
- Verband der Heilberufe (VdH)
- Hotel- und Gaststättenbranche (HoGaPlan)
- Bund der Anwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer (BdASW)
- Allgemeiner Bund der Verkaufsberufe (ABV)
- Garten- und Landschaftsbau (GaLaBau)
- Landwirtschaftlicher Versicherten Verein (LVV)

Maximales Eintrittsalter: keines

Vorteil: Eigen-DO

Bei **Arbeitgeberfinanzierung** sind max. **1.250 EUR** mtl. Garantierente mit Arbeitgeber-DO versicherbar.
(Dienstzugehörigkeit von mind. 6 Monaten).

BAV-METALLRENTE

Zielgruppe:

Angestellte aus der Elektro-, Textil-, Holz-, Kunststoff-, Metall- und IT-Industrie

| [vollständige Branchenliste](#)

KSP-Rente

- NEU** • bis max. **2.500 EUR** mtl. Garantierente (1.750 EUR bei Arbeitgeber-DO)
- bei **bAV gegen Entgeltumwandlung** (nach § 3.63 EStG)
- Als **ergänzende BU** abschließbar, sofern eine MetallRente-Altersvorsorge besteht.

Maximales Eintrittsalter: keines

(Arbeitgeber-DO: 55 Jahre)

Vorteile: [Arbeitgeber-](#) oder [Eigen-DO](#)

(Arbeitgeber-DO: Dienstzugehörigkeit von mind. **12 Monaten** bzw. 6 Monaten bei Arbeitgeberfinanzierung)

Bei **Arbeitgeberfinanzierung** sind max. **2.500 EUR** mtl. Garantierente mit [Arbeitgeber-DO](#) versicherbar.