

VEREINFACHTE AUFNAHME

Private Vorsorge

Arbeitskraftabsicherung und Risikovorsorge | Stand: Januar 2026

JURISTEN- UND WIRTSCHAFTSBERATERPLAN (JWP)

Zielgruppe:

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

Berufs- und Grundfähigkeitsrente:

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

Einschluss Beitragsbefreiung:

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

Maximales Eintrittsalter: 50 Jahre

Vorteil: [Eigen-DO](#)

GESUNDHEITSVORSORGEPLAN (GVP)

Zielgruppe:

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

Berufs- und Grundfähigkeitsrente:

- 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).

Berufs- und Grundfähigkeitsrente:

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

Einschluss Beitragsbefreiung:

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

Maximales Eintrittsalter: 50 Jahre

Vorteil: [Eigen-DO](#)

NACHVERSICHERUNGSOPTION FÜR BESTANDSVERTRÄGE

Zielgruppe:

Kunden mit **bestehenden Allianz-Policen** ab Beginn 07/2000 oder später. Enthalten sind auch Verträge, die mit **vereinfachter Gesundheitsprüfung** zu Stande gekommen sind (Voraussetzungen siehe Erklärung).

Berufs-, Grundfähigkeits- und Dienstunfähigkeitsrente:

- bis max. **1.500 EUR** mtl. Rente nachversicherbar

Maximales Eintrittsalter: 50 Jahre

Vorteil: [Erklärung KSP](#) oder [-BU/ DU](#)

BERUFSUNFÄHIGKEITSVORSORGE BEI IMMOBILIEN-/ PRAXISNEUERWERB

Zielgruppe:

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

Berufsunfähigkeitsrente:

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

Maximales Eintrittsalter: 45 Jahre

Vorteil: Reduzierte Risikoprüfung

BEITRAGSBEFREIUNG BEI BERUFS-/ DIENSTUNFÄHIGKEIT

Zielgruppe:

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

Jahreszahlbeitrag:

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

Maximales Eintrittsalter: 54 Jahre

Vorteil: Ohne Gesundheitsfragen

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

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.

Berufs- und Grundfähigkeitsrente:

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

Maximales Eintrittsalter: Keines

Vorteil: Eigen-DO

RISIKOLEBENSVERSICHERUNG BEI IMMOBILIEN-/PRAXISNEUERWERB

Zielgruppe:

Neufinanzierungen (keine Anschluss- oder Umbaufinanzierungen) innerhalb **12 Monate** ab Unterzeichnung des Darlehensvertrages

Todesfallsumme:

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

Maximales Eintrittsalter: 50 Jahre

Vorteil: Reduzierte Risikoprüfung

BAUFINANZIERUNGS-SCHUTZBRIEF

Zielgruppe:

Neu- und Renovierungsfinanzierung oder Anschlussfinanzierung (bei gleichzeitigem Bankenwechsel) innerhalb **12 Monate** ab Unterzeichnung des Darlehensvertrages. **Eigen- oder Fremdnutzung** der Immobilie möglich

Versicherbare Kreditrate (bei Tod / bei AU):

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

Maximales Eintrittsalter: 57 Jahre

Vorteil: Ohne Gesundheitsfragen

STERBEGELD/ BESTATTUNGSSCHUTZBRIEF

Zielgruppe:

NEU Kunden **ab 35 Jahre**, die sich zur Entlastung der Hinterbliebenen ein Todesfallkapital sichern möchten.

Todesfallsumme:

- bis max. **20.000 EUR**

Maximales Eintrittsalter: 80 Jahre

Vorteil: ohne Gesundheitsfragen

Betriebliche **Vorsorge**

Arbeitskraftabsicherung in der Direktversicherung nach § 3.63 EStG
Stand: Januar 2026

EINZELVERTRÄGE

*Die Lösung für 99%
der Arbeitnehmer in
Ihrem Kundenkreis!*

Zielgruppe:

Angestellte **ab einer versicherten Person** aus diversen Branchen, die sich einem betroffenen Verbandsvertrag zuordnen lassen.

Betroffene Verbandsverträge

- BusinessVorsorgeplan (BVP)
- HandwerkerPlan (HWP)
- Industriepensionsverein (IPV)
- GesundheitsVorsorgePlan (GVP)
- Hotel- und GaststättenPlan (HOGAPLAN)
- Juristen- und WirtschaftsberaterPlan (JWP)
- Garten- und LandschaftsBau (GALABAU)
- LandwirtschaftsVorsorgePlan (LVP)

Berufs- und Grundfähigkeitsrente:

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

Maximales Eintrittsalter: keines

Vorteil: Eigen-DO

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

GRUPPENVERTRÄGE

Zielgruppe:

Angestellte eines aktiven oder neuen Gruppenvertrages mit **mind. 10 versicherten Personen**. Lösungen auch für **weniger Personen** möglich → besondere Voraussetzungen.

Berufs- und Grundfähigkeitsrente:

- bis max. **2.500 EUR** mtl. Garantierente (max. 1.750 EUR mit Arbeitgeber-DO)

Maximales Eintrittsalter: Keines

(Arbeitgeber-DO: bis 55 Jahre)

Vorteil: Eigen- oder Arbeitgeber-DO

Bei **Arbeitgeberfinanzierung** sind auch **höhere Renten** versicherbar bzw. ohne Gesundheitsfragen möglich. Zusätzlicher Hebel kann hier eine arbeitgeberfinanzierte bKV sein.

METALLRENTE

Zielgruppe:

Angestellte **ab einer versicherten Person** aus der Elektro-, Textil-, Holz-, Kunststoff-, Metall- und IT-Industrie → [vollständige Branchenliste](#)

Berufs- und Grundfähigkeitsrente:

- bis max. **2.500 EUR** mtl. Garantierente (max. 1.750 EUR mit Arbeitgeber-DO)

Maximales Eintrittsalter: keines

(Arbeitgeber-DO: bis 55 Jahre)

Vorteil: [Eigen-](#) oder [Arbeitgeber-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.

BEITRAGSBEFREIUNG BEI BERUFSUNFÄHIGKEIT

Zielgruppe:

Angestellte mit einer Direktversicherung mit **Beitragsbefreiung bei BU**

Jahreszahlbeitrag:

- bis max. **8% der BBG DRV** (West)

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

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

Im **Gruppenvertrag** grundsätzlich **ohne Gesundheitsfragen** möglich.

PRESSE

Zielgruppe:

NEU Angestellte **ab einer versicherten Person** aus dem Verlagswesen, Informationsdienstleistung, TV/ Hörfunk, Druck, Werbung/ Marktforschung, Buchhandel, Verleger/ Journalisten → [pressefähige Unternehmen](#) oder → [pressefähige Berufe](#)

Berufs- und Grundfähigkeitsrente:

- bis max. **2.500 EUR** mtl. Garantierente (max. 1.750 EUR mit Arbeitgeber-DO)

Maximales Eintrittsalter: keines

(Arbeitgeber-DO: bis 55 Jahre)

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

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

Bei **Arbeitgeberfinanzierung (mind. 10 Pers.)** sind max. **2.500 EUR** mtl. Garantierente mit Arbeitgeber-DO versicherbar.

NACHVERSICHERUNGSOPTION FÜR BESTANDSVERTRÄGE

Zielgruppe:

Kunden mit **bestehenden Allianz-Policen** ab Beginn 07/2000 oder später. Enthalten sind auch Verträge, die mit **vereinfachter Gesundheitsprüfung** zu Stande gekommen sind (Voraussetzungen siehe Erklärung).

Berufs- und Grundfähigkeitsrente:

- bis max. **1.500 EUR** mtl. Rente nachversicherbar

Maximales Eintrittsalter: 50 Jahre

(anlassabhängig)

Vorteil: [Erklärung KSP](#) oder [-BU](#)