

Biometrie- Initiative Firmen



Umfassende Neuerungen im Aufnahmeverfahren

Nutzen Sie die **Vorteile der staatlichen Förderung** nicht nur für die Altersvorsorge, sondern auch für die **Absicherung weiterer biometrischer Risiken**. Hierfür werden wir die Rahmenbedingungen im Firmengeschäft deutlich verbessern, u.a.:

Entgeltumwandlung: Zur Arbeitskraftsicherung (AKS) können Sie **deutlich höhere garantierte Versorgungsrenten** gegen eine Dienstobliegenheitserklärung anbieten. So wird die betriebliche Vorsorge mehr als nur eine Grundversorgung.

Arbeitgeberfinanzierung: Schon **ab zehn versicherten Personen** können Arbeitgeber ohne Risikoprüfung eine Versorgung anbieten.

Verbandsverträge: Ebenfalls mit Verbesserungen und Vereinfachungen.

Arbeitskraft- und Hinterbliebenenabsicherung sind mehr als soziales Engagement. Sie sind personalpolitisches Instrument zur Arbeitnehmerfindung und -bindung.



Biometrie noch attraktiver und einfacher – Unsere Verbesserungen

In Gruppenverträgen zur Entgeltumwandlung:

- **höhere garantierte Renten zur Arbeitskraftsicherung (AKS-Renten¹)** gegen Dienstobliegenheitserklärung
- **kein Aktionszeitraum** mehr für vereinfachtes Aufnahmeverfahren
- B-Baustein mit **zeitlich unbefristet ohne Gesundheitsprüfung**, listenmäßig (B mit Abwahloption)

In arbeitgeberfinanzierten Gruppenverträgen:

- listenmäßiges Aufnahmeverfahren für AKS-Renten und Hinterbliebenenversorgung **bereits ab 10 anstatt ab 100** versicherten Personen möglich

Und noch mehr Verbesserungen:

- im **Verbändegeschäft**
- in der **ergänzenden Privatversorgung**
- mit der angehobenen Überschussbeteiligung und **attraktiven Gesamrenten**: 2.500 EUR garantierte Rente ergeben 3.250 EUR Gesamrente
- **Vereinfachter B-Einschluss in FIR und Ukasse**: Statt vollständiger Gesundheitsprüfung ab 01/2023 B-Einschluss auch bei „kleineren Arbeitgeberbeziehungen“ (weniger als 10 Risiken) mit AG- oder Eigen-DO möglich für Versicherungen bis zu einem Jahresbeitrag von 8 % der BBG West (bisher nur bei Einzel-FID).

NEU

¹ Arbeitskraftsicherung (BU-/KSP-Renten)

Attraktive Verbesserungen in Gruppenverträgen zur Entgeltumwandlung

Neu:



Arbeitgeber-DO¹:

- monatlich garantierte AKS-Rente bis **1.750 EUR**
- für Mitarbeiter älter als 55 Jahre **Arbeitnehmer-DO bis 1.750 EUR**



Arbeitnehmer-DO: monatlich garantierte AKS-Rente bis **2.500 EUR**



Gesundheitserklärung: monatlich garantierte AKS-Rente bis **3.000 EUR**



kein Aktionszeitraum mehr für AKS-Renten: vereinfachtes Aufnahmeverfahren wird während der gesamten Laufzeit des Gruppenvertrags ermöglicht²

Bisher:

- **1.250 EUR**
- für Mitarbeiter älter als 55 Jahre **vollständige Risikoprüfung**

1.250 EUR

Gesundheitserklärung: monatlich garantierte AKS-Rente bis **2.500 EUR**

Aktionszeitraum ab Neueinrichtung oder vereinbartem Starttermin 6 bzw. 12 Monate, abhängig der Kollektivgröße. Für neue Mitarbeiter generell 18 Monate (inkl. Probezeit) ab Firmeneintritt

¹ Arbeitnehmer-DO, falls Arbeitgeber-DO wegen zu kurzer Betriebszugehörigkeit nicht abgegeben werden kann.

² Falls zur vertrieblichen Fokussierung der Arbeitskraftsicherung (AKS) gegenüber Firmenkunden ein Aktionszeitraum notwendig sein sollte, kann dieser natürlich mit den bisherigen Regelungen (im Anschluss Gesundheitsprüfung!) vereinbart werden.

B mit Abwahloption in Gruppenverträgen zur Entgeltumwandlung

Neu:

- B ist standardmäßig in Gruppenverträgen und Angebotswesen mit eingeschlossen und **vorbelegt** ("B mit Abwahloption" ersetzt "B optional")
- B ist im Einzelfall **abwählbar**
- **Zeitlich unbefristet ohne Gesundheitsprüfung** (listenmäßiges Aufnahmeverfahren) bis zu einem Jahresbeitrag von 8 % der BBG West:
 - Berufsgruppe G1 (nach Abstimmung mit Anbahnungsmanager auch andere Berufsgruppe)
 - Raucherstatus unbestimmt
 - Tarifbereich bleibt bei U¹
- 'Ventillösung' für Arbeitnehmer ab 51 (d.h. Verzicht auf Vorbelegung des Bausteins B möglich), Einschluss B dennoch **ohne Gesundheitsprüfung**

¹ Tarifbereichsverbesserung auf F weiterhin nur bei obligatorisch B.

Bisher:

Gruppenverträge mit Baustein B optional – **ohne Vorbelegung**

B im Einzelfall **zuwählbar**

listenmäßige Aufnahme **12 / 18 Monate** nach Vertragsbeginn / Dienst Eintritt, danach Arbeitgeber-DO

'Ventillösung' bei B obligatorisch (d.h. Baustein B muss für Arbeitnehmer ab 51 nicht zwingend eingeschlossen werden), Einschluss B dann nur gegen DO möglich

Attraktive Neuerungen in Gruppenverträgen mit Arbeitgeberfinanzierung bei AKS

Neu:



ab mind. **10** versicherten Personen:

- listenmäßige Aufnahme bis 1.250 EUR monatlich garantierte AKS-Rente
- Arbeitgeber-DO¹ bis 2.500 EUR monatlich garantierte AKS-Rente
- Gesundheitserklärung bis 3.000 EUR monatlich garantierte AKS-Rente²

Bisher:

mind. **100** versicherte Personen

- 1.250 EUR
- **2.250 EUR**
- **2.500 EUR**

¹ Arbeitnehmer-DO, falls Arbeitgeber-DO wegen zu kurzer Betriebszugehörigkeit nicht abgegeben werden kann.

² Ärztliche Untersuchung bei monatlich garantierter AKS-Rente größer 3.000 EUR.

Biometrie noch attraktiver und einfacher – begleitende Verbesserungen

Vereinfachte Aufnahme: Kombination von Arbeitgeber-Finanzierung und Entgeltumwandlung

- Keine Anrechnung von listenmäßig angenommenen AG-Finanzierungen auf eine zusätzliche AKS gegen Entgeltumwandlung

Nutzung der neuen Grenzen bei Ausrollen der neuen Regelungen zu Risiken zu Gruppenverträgen mit bereits vereinbartem vereinfachten Aufnahmeverfahren

- Differenz zur neuen maximalen AKS-Rente im Gruppenvertrag erfolgt über einen Neuvertrag (bei BUZ, EBV als EBV, bei SBV als SBV, bei KSP als KSP) gegen Dienstobliegenheitserklärung (wie im Gruppenvertrag vereinbart)

Alle Neuerungen im Aufnahmeverfahren gelten auch, wenn wir Kenntnis von einem Parallelanbieter für die AKS beim Kunden haben. Die Frage nach dem Parallelanbieter ist aber dennoch in den Antragsunterlagen weiter enthalten.

Attraktive Neuerungen in Gruppenverträgen mit Arbeitgeberfinanzierung bei Hinterbliebenenvorsorge

Neu:



ab mind. **10** versicherten Personen:

- listenmäßig bis 225.000 EUR Garantiekapital (bzw. 750 EUR monatliche Hibli-Rente)
- DO (Arbeitgeber-/Arbeitnehmer-DO) bis 300.000 EUR Garantiekapital (bzw. 1.000 EUR monatliche Hibli-Rente)
- Gesundheitserklärung bis **500.000 EUR** Garantiekapital (bzw. 1.750 EUR monatliche Hibli-Rente)¹

Bisher:

mind. **100** versicherte Personen

- listenmäßig bis 225.000 EUR Garantiekapital (bzw. 750 EUR monatliche Hibli-Rente)
- DO (Arbeitgeber-/Arbeitnehmer-DO) bis 300.000 EUR Garantiekapital (1.000 EUR monatliche Hibli-Rente)
- Gesundheitserklärung bis **400.000 EUR** Garantiekapital (bzw. 1.333 EUR monatliche Hibli-Rente)²

¹ Bei höheren Werten: ärztliche Untersuchung.

Verbändegeschäft bAV

Neu:

Entgeltumwandlung:

➤ Annahme gegen Arbeitnehmer-DO bis **1.750 EUR** monatliche garantierte AKS-Rente für alle Arbeitnehmer unabhängig vom Diensteintritt

➤ kein Höchsteintrittsalter mehr

Arbeitgeberfinanzierung:

➤ Annahme gegen **Arbeitgeber-DO**¹ bis 1.250 EUR monatliche garantierte AKS-Rente

➤ Annahme gegen Arbeitnehmer-DO bis 1.750 EUR monatliche garantierte AKS-Rente

¹ Arbeitnehmer-DO, falls Arbeitgeber-DO wegen zu kurzer Betriebszugehörigkeit nicht abgegeben werden kann.

Bisher:

1.000 EUR / 1.250 EUR (GGF)

Höchsteintrittsalter 50 Jahre

Arbeitgeber-DO nur bei B-Baustein im Einsatz

Arbeitnehmer-DO nicht nutzbar

Verbändegeschäft Privat

Neu:



Verband der Heilberufe

- Ärzte der Human-/Zahnmedizin, Veterinärmedizin und Apotheker: Annahme gegen Eigen-DO bis **1.750 EUR** monatliche garantierte AKS-Rente
- Studenten der Human-/Zahnmedizin und Veterinärmedizin und Pharmazie: Eigen-DO bis **1.000 EUR** monatliche garantierte AKS-Rente
- **kein Aktionszeitraum** mehr
- **keine Unterscheidung nach Berufs-/Risikogruppen** mehr

Bisher:

1.000 EUR bzw. 1.250 EUR

500 EUR

Definierter Aktionszeitraum

DO-Grenze je **Berufs-/Risikogruppe**

Verbändegeschäft Privat

Neu:

> **Bund der Anwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer:**

- Annahme gegen Eigen-DO einheitlich bis **1.750 EUR** monatliche garantierte AKS-Rente
- **keine Unterscheidung nach Berufs-/Risikogruppen mehr**

> **HandWerkerPlan:**

Für dienstjunge Inhaber/GGF Annahme gegen Eigen-DO bis **1.750 EUR** monatliche garantierte AKS-Rente

Bisher:

1.000 EUR bzw. 1.250 EUR

DO-Grenze je **Berufs-/Risikogruppe**

1.250 EUR

Ergänzende Privatvorsorge / bAV-Gruppenvertrag vorhanden

Neu:

- bestehender Gruppenvertrag zur bAV: Annahme gegen Eigen-DO bis **1.750 EUR** monatlich garantierte AKS-Rente
- **kein Aktionszeitraum mehr**¹

Bisher:

1.250 EUR ohne Höchsteintrittsalter

Aktionszeitraum ab Neueinrichtung oder vereinbartem Starttermin 6 bzw. 12 Monate, abhängig der Kollektivgröße. Für neue Mitarbeiter generell 18 Monate (inkl. Probezeit) ab Firmeneintritt

¹ Falls zur vertrieblichen Fokussierung der Arbeitskraftsicherung (AKS) gegenüber Firmenkunden ein Aktionszeitraum notwendig sein sollte, kann dieser natürlich mit den bisherigen Regelungen (im Anschluss Gesundheitsprüfung!) vereinbart werden.

Privater Rahmenvertrag / kein bAV-Gruppenvertrag vorhanden

Neu:

- **Rahmenverträge für einzelne Arbeitgeber**
 - Produktspektrum: **BU / KSP (AKS)**
 - **Mindestpotential 100 Mitarbeiter**
 - Annahme gegen Eigen-DO bis **1.750 EUR** monatlich garantierte AKS-Rente
 - **kein Höchsteintrittsalter**
 - **kein Aktionszeitraum¹**
 - **Konditionen für AKS** analog der allgemeinen Regelungen für Private Rahmenverträge²

¹ Falls zur vertrieblichen Fokussierung der Arbeitskraftsicherung (AKS) gegenüber Firmenkunden ein Aktionszeitraum notwendig sein sollte, kann dieser natürlich mit den bisherigen Regelungen (im Anschluss Gesundheitsprüfung!) vereinbart werden.

² Ab 300 EUR p.a. Einzel (G) bzw. ab 1.200 EUR p.a. inkl. Beratungserleichterung ST (U) – Konditionen.

Bisher:

grundsätzlich **keine Rahmenverträge** mit einzelnen Arbeitgebern

Aufnahmeverfahren und Absicherungshöhen ab 07/2022 im Überblick

	bAV-AG-finanziert		bAV-AN-finanziert		Privatgeschäft	
	bAV-Gruppenvertrag	Verbändegeschäft	bAV-Gruppenvertrag	Verbändegeschäft	ergänzende Privatvorsorge + privates Beleg-schaftsgeschäft	Verbändegeschäft ¹
			maximale garantierte monatliche AKS-Rente			
listenmäßige Aufnahme	1.250 EUR	–	–	–	–	–
Arbeitgeber-DO	2.500 EUR	1.250 EUR	1.750 EUR	–	–	–
Arbeitnehmer-DO	2.500 EUR	1.750 EUR	2.500 EUR	1.750 EUR	1.750 EUR	1.750 EUR
vollständige Risikoprüfung	3.000 EUR	3.000 EUR	3.000 EUR	3.000 EUR	3.000 EUR	3.000 EUR
ärztliche Untersuchung	> 3.000 EUR	> 3.000 EUR	> 3.000 EUR	> 3.000 EUR	> 3.000 EUR	> 3.000 EUR

Bei **neuen** Gruppenverträgen ab sofort in individueller Abstimmung möglich.

¹ Gilt für Verband der Heilberufe (Ärzte, Apotheker) und Bund der Anwälte Steuerberater und Wirtschaftsprüfer - siehe Folie 10.

Gegenüberstellung AKS Verbesserungen neu / alt

Entgeltumwandlung	ab sofort nach Abstimmung mit Anbahnungsmanager für <u>neue</u> Gruppenverträge / Bestand zu 07/2022 ¹	aktuell
Arbeitnehmer-DO, mtl. Garantierente bis	2.500 EUR	1.250 EUR
Arbeitgeber-DO, mtl. Garantierente bis ab Eintrittsalter 55 Jahre Arbeitnehmer-DO bis	1.750 EUR	1.250 EUR
	1.750 EUR	Vollständige Risikoprüfung
Aktionszeitraum	Kein Aktionszeitraum	Aktionszeitraum ab Neueinrichtung oder vereinbartem Starttermin 6 bzw. 12 Monate, abhängig von der Kollektivgröße. Für neue Mitarbeiter generell 18 Monate (inkl. Probezeit) ab Firmeneintritt.
Arbeitgeberfinanzierung	ab sofort nach Abstimmung mit Anbahnungsmanager für <u>neue</u> Gruppenverträge / Bestand zu 07/2022 ¹	aktuell
	ab 10 versicherten Personen	ab 100 versicherten Personen
Listenmäßige Aufnahme, mtl. Garantierente bis	1.250 EUR	1.250 EUR
Arbeitgeber-DO, mtl. Garantierente bis	2.500 EUR	2.250 EUR
Untersuchung (Ärztliches Zeugnis) ab jährlicher Garantierente	36.001 EUR	30.001 EUR
Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit	ab 07/2022	aktuell
	„B“ im Standard eingeschlossen Im Einzelfall (Alter unabhängig) abwählbar	„B“ optional
	Dauerhaft listenmäßige Aufnahme	listenmäßige Aufnahme 12 Monate nach Vertragsbeginn bzw. 18 Monate nach Diensteintritt, danach Arbeitnehmer-DO
	Tariffbereich „U“ Berufsgruppe einheitlich „G1“ (oder nach Abstimmung B1 bis B12)	Tariffbereich „U“ Berufsgruppe nach Abstimmung mit dem Anbahnungsmanager
	unbestimmter Raucherstatus	unbestimmter Raucherstatus
	Ventillösung für Arbeitnehmer ab 51	
Ergänzendes Privatgeschäft + NEU privates Belegschaftsgeschäft	ab 07/2022 bzw. ab 10/2022 ¹	aktuell
Arbeitnehmer-DO, mtl. Garantierente bis	1.750 EUR	1.250 EUR
Aktionszeitraum	Kein Aktionszeitraum	Aktionszeitraum ab Neueinrichtung oder vereinbartem Starttermin 6 bzw. 12 Monate, abhängig von der Kollektivgröße, für neue Mitarbeiter generell 18 Monate (inkl. Probezeit) ab Firmeneintritt

¹ Einführung geplant zum Update 10/2022.

Umsetzung und Timing

Bereits seit Februar

Bei neuen Gruppenverträgen können bei...

- Entgeltumwandlung die neuen Grenzen für die Dienstobliegenheitserklärung und Entfall des Aktionszeitraums ...
- Arbeitgeberfinanzierung die neuen Grenzen für die Dienstobliegenheitserklärung ...

...in individueller Abstimmung eingesteuert werden. Ihr Anbahnungsmanager unterstützt Sie.

Ab 07/2022

Bei neu eingerichteten Gruppenverträgen und im Verbändegeschäft:

- Für alle Maßnahmen vollumfängliche technische Unterstützung inkl. der notwendigen Vertriebs- und Antragsunterlagen sowie Verkaufsanwendungen.¹ **Update!**

Bei bestehenden Gruppenverträgen:

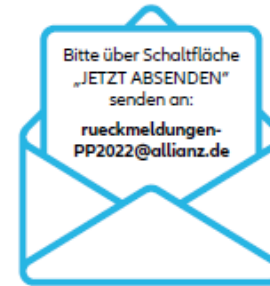
- **Update!** siehe Folgefolien

¹ **Update!** Neuregelungen zur Biometrie können in AMIS/ALMS für den Teilbereich ‚Neuanbahnung eines Gruppenvertrages‘ erst mit dem Update 10/22 umgesetzt werden. Bis dahin kann in den Verkaufsanwendungen zu Beratungszwecken bei Neuanbahnung eines GrV die elektronische Risikoprüfung ausgewählt werden. Ein neuer Gruppenvertrag kann unabhängig davon auf dem üblichen Weg beantragt und eingerichtet werden. Die technische Umsetzung der Regelungen zum Verband der Heilberufe (VdH) in der privaten Vorsorge ist für das Update 10/2022 geplant; bis dahin kann mit der neuen DO-Grenze zur Eigen-DO – wie bisher auch – manuell beantragt werden.

Bestehende Gruppenverträge mit Biometrie – Entgeltumwandlung¹ – B mit Abwahloption

Unser Service in der **Allianz Direktversicherung**:
der neue Rückmeldebogen als einfacher und schlanker Weg zur Anpassung

- mit einem oder zwei Kreuzen statt „B optional“ künftig B zeitlich unbefristet ohne Gesundheitsprüfung nutzen (umstellen von „B optional“ auf „B mit Abwahloption“)
- übrige Regelungen des Gruppenvertrags bleiben unberührt, insbesondere der Tarifbereich²



Firma:

Gruppenvertragsnummer(n):

Neuerungen zu unserer Allianz Direktversicherung

Für die oben genannten Gruppenverträge treffen wir nachfolgende Vereinbarungen für Neuanmeldungen:

1. Arbeitskraftsicherung – Anpassungen bereits bestehender Vereinbarungen zur Entgeltumwandlung

1.1 Beitragsbefreiung – zeitlich unbefristet ohne Gesundheitsprüfung:

Bitte nur ausfüllen, wenn bereits der Zusatzbaustein Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit Plus (Tarif TB) zur Entgeltumwandlung optional im Gruppenvertrag vereinbart ist.

Zukünftig möchten wir den Zusatzbaustein wie folgt umsetzen:

- ☒ Die Anmeldung der Arbeitnehmer (versicherte Person) erfolgt **zeitlich unbefristet ohne Gesundheitsprüfung** (listenmäßig), der Zusatzbaustein wird vorbelegt und standardmäßig eingeschlossen. Wir als Arbeitgeber können diesen mit Anmeldung des Arbeitnehmers abwählen (Variante Abwahloption).
- ☐ Für Arbeitnehmer mit einem tariflichen Eintrittsalter ab 51 Jahren wird der Zusatzbaustein **nicht** vorbelegt und standardmäßig eingeschlossen. Wir als Arbeitgeber teilen mit der Anmeldung des Arbeitnehmers mit, wenn der Zusatzbaustein eingeschlossen werden soll.

¹ Zu Gruppenverträgen zur Arbeitgeberfinanzierung kann der Rückmeldebogen nicht genutzt werden: Bei AG-finanzierten Gruppenverträgen ist „B“ in der Regel obligatorisch vereinbart.

² Wechsel auf „B obligatorisch“ mit Tarifbereich F via üblichem Nachtragspaket zur Biometrie (ab 07/2022 in den Varianten Entgeltumwandlung oder Arbeitgeberfinanzierung) möglich.

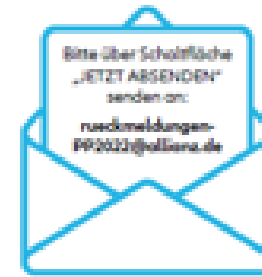
Bestehende Gruppenverträge mit Biometrie

– Entgeltumwandlung – neue DO-Grenzen

Gruppenverträge werden nicht einfach automatisch angepasst, da durch die erhöhten DO-Grenzen eine Anpassung durch den Kunden gewünscht sein kann.

Unser Service in der **Allianz Direktversicherung zur Entgeltumwandlung**¹ – der neue Rückmeldebogen als einfacher und schlanker Weg zur Anpassung:

- mit einem Kreuz die künftige Form der DO für das bereits vereinbarte vereinfachte Aufnahmeverfahren festlegen und so die erhöhten DO-Grenzen zeitlich unbefristet nutzen
- bei Wahl der AG-DO zudem von der Neuerung für ältere Mitarbeiter profitieren (Eigen-DO statt Gesundheitsprüfung)
- übrige Regelungen des Gruppenvertrags bleiben jeweils unberührt



Firma:

Gruppenvertragsnummer(n):



Neuerungen zu unserer Allianz Direktversicherung

Für die oben genannten Gruppenverträge treffen wir nachfolgende Vereinbarungen für Neuanmeldungen:

1.2 Vereinfachtes Aufnahmeverfahren – zeitlich unbefristet:

Bitte nur ausfüllen, wenn zur **Entgeltumwandlung** das vereinfachte Aufnahmeverfahren bereits für KSP, SBV, EBV oder BR im Gruppenvertrag vereinbart ist. **Bitte EINE GEWÜNSCHTE VARIANTE** der Dienstobliegenheitsklärung auswählen.

Zukünftig möchten wir **vertragseinheitlich** die nachstehende Variante **zeitlich unbefristet** nutzen:

☒ **Eigen-Dienstobliegenheitsklärung des Arbeitnehmers** – maximale monatliche Garantierente 2.500 EUR

oder

☐ **Arbeitgeber-Dienstobliegenheitsklärung** – maximale monatliche Garantierente 1.750 EUR (Für Arbeitnehmer mit einer Betriebszugehörigkeit von mindestens 12 Monaten und bis zu einem tariflichen Eintrittsalter von 55 Jahren, ansonsten Eigen-Dienstobliegenheitsklärung des Arbeitnehmers)

¹ Zu Gruppenverträgen zur Arbeitgeberfinanzierung kann der Rückmeldebogen nicht genutzt werden: Bei AG-finanzierten AKS-Renten werden die neuen Regelungen zum Aufnahmeverfahren automatisch bei künftigen Neuanmeldungen zu bestehenden Gruppenverträgen berücksichtigt.

Vertriebsunterstützung



Betriebliche Arbeitskraftsicherung



Betriebliche Berufsunfähigkeitsvorsorge



Betriebliche KörperSchutzPolice



AKS in bAV-Toolbox