

Tarifgruppen bAV Einzelgeschäft

Tarifgruppen Einzelgeschäft betriebliche Altersversorgung									
Tarifgruppe	E	B	C	L	H	G	S	T	
VJU / VMU	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	VJU (einmalig 60 €); Rahmenvertrag	VMU; Rahmenvertrag	VMU; Rahmenvertrag	
Gesonderte Mindestvoraussetzungen	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	- Bei RV und LV pro Vertrag ≥ 600 € JB - Bei BU ≥ 750 € mtl. BU Rente	- Bei RV und LV pro Vertrag ≥ 2.400 € JB - Einmalbeitrag mind. 100.000 € - Bei BU ≥ 2.500 € mtl. BU-Rente	Bei RV und LV pro Vertrag ≥ 2.400 € JB	
Einmalbeiträge möglich	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	Ja	Nein	
Besonderheiten				Abschlusskosten über BZ-Dauer verteilt		- SEPA-Lastschriftmandat erforderlich - GFR20: kein VJU nötig	- SEPA-Lastschriftmandat erforderlich - Keine Risiko-LV - Ermäßigter Stückbeitrag - SFR20: kein VMU nötig	- SEPA-Lastschriftmandat erforderlich - Ermäßigter Stückbeitrag - Abschlusskosten über BZ-Dauer verteilt - TFR20: kein VMU nötig	
Vergütungsfaktor für Einmalbeiträge: RV15, RV25, RV30, LV10, AR10, AR15, AR20, AR25, FR20	0,8	0,8	0,8				0,8		
Alle anderen Produkte (Produktfaktor x Vergütungsfaktor)	1,0	1,0	1,0				1,0		
Bestandspflege	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	
Produktfaktor: Vergütungsvariante 1	0,7 / 5 J. Haftung 2,0 % lfd. AP	0,7	0,5	1,0	0	0,7 / 5 J. Haftung 2,0 % lfd. AP	0,5	1,0	
Vergütungsvariante 2	0,8 / 7 J. Haftung 1,0 % lfd. AP					0,8 / 7 J. Haftung 1,0 % lfd. AP			

Tarifgruppen bAV Kollektivgeschäft

Tarifgruppen betriebliche Altersversorgung (Kollektivgeschäft innerhalb eines Rahmenvertrages)						
Tarifgruppe	G	S	R	T	U	W
Gesonderte Mindestvoraussetzungen	• ≥ 3.000 € Jahresbeitrag • Im Durchschnitt pro Person ≥ 300 € JB (bei AR ≥ 600 €)	• ≥ 3.000 € Jahresbeitrag • Im Durchschnitt pro Person ≥ 300 € JB (bei AR ≥ 600 €)	• ≥ 6.000 € Jahresbeitrag • Im Durchschnitt pro Person ≥ 300 € JB (bei AR ≥ 600 €)	• ≥ 6.000 € Jahresbeitrag • Im Durchschnitt pro Person ≥ 300 € JB (bei AR ≥ 600 €)	• ≥ 6.000 € Jahresbeitrag • Im Durchschnitt pro Person ≥ 300 € JB (bei AR ≥ 600 €)	• ≥ 6.000 € Jahresbeitrag • Im Durchschnitt pro Person ≥ 300 € JB (bei AR ≥ 600 €)
Einmalbeiträge möglich	Nein	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein
Besonderheiten	• Höchstens zwei Leistungsbeschreibungen	• Höchstens zwei Leistungsbeschreibungen • Ermäßigter Stückbeitrag	• Höchstens zwei Leistungsbeschreibungen • Ermäßigter Stückbeitrag	• Höchstens zwei Leistungsbeschreibungen • Ermäßigter Stückbeitrag • Abschlusskosten über BZ-Dauer verteilt	• Höchstens zwei Leistungsbeschreibungen • Kein Stückbeitrag	• Höchstens zwei Leistungsbeschreibungen • Ermäßigter Stückbeitrag • Abschlusskosten über BZ-Dauer verteilt • Nicht für: RV und LV
Mindestpersonenanzahl	5	5	5	5	5	5
Vergütungsfaktor für Einmalbeiträge: RV15, RV25, RV30, LV10, AR10, AR15, AR20, AR25, FR15, FR20		0,8	0,8			
Alle anderen Produkte (Produktfaktor x Vergütungsfaktor)		1,0	1,0			
Bestandspflege	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein
Produktfaktor Vergütungsvariante 1	0,7 / 5 J. Haftung 2,0 % lfd. AP	0,5	0,3	1,0	0	0,5
Vergütungsvariante 2	0,8 / 7 J. Haftung 1,0 % lfd. AP					