

# ST-Konditionen bei Beratungserleichterung im Maklervertrieb

Spezialisteninformation

Allianz Lebensversicherungs-AG  
Stuttgart, Mai 2016

# 1

- 1 Übersicht Vergünstigungsalternativen**
- 2** Neu: ST-Konditionen bei Beratungserleichterung
- 3** Tarifierung und Antrag
- 4** FAQ und Anwendungsbeispiele

## Vergünstigte Konditionen Leben – Übersicht



# 2

- 1 Übersicht Vergünstigungsalternativen
- 2 Neu: ST-Konditionen bei Beratungserleichterung**
- 3 Tarifierung und Antrag
- 4 FAQ und Anwendungsbeispiele

## Konditionen bei Beratungserleichterung

Im **Neugeschäft** gelten folgende Vergünstigungen bei **Beratungserleichterung**:

| Einmalbeiträge (EB)                                                                                                                                                                                                                                  |                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| Produkte                                                                                                                                                                                                                                             | ab 50 Tsd. Euro          |
| ▶ Aufgeschobene EB-Produkte des Privatgeschäfts und Einzel-FID/-FIR*                                                                                                                                                                                 | St(F)                    |
| ▶ Sofortbeginnende Renten                                                                                                                                                                                                                            | St(U)                    |
| Laufende Beiträge                                                                                                                                                                                                                                    |                          |
| Produkte                                                                                                                                                                                                                                             | ab 1.800 Euro jährlich** |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ PrivatRenten inkl. Zusatzbausteinen und StartPolicen</li> <li>▶ BasisRenten inkl. Zusatzbausteinen, BeitragsrückgewährPolicen und StartUp</li> <li>▶ VermögensPolice</li> <li>▶ Einzel-FID/-FIR*</li> </ul> | St(C)                    |

▶ Voraussetzung: ALMS-Update Mai 2016

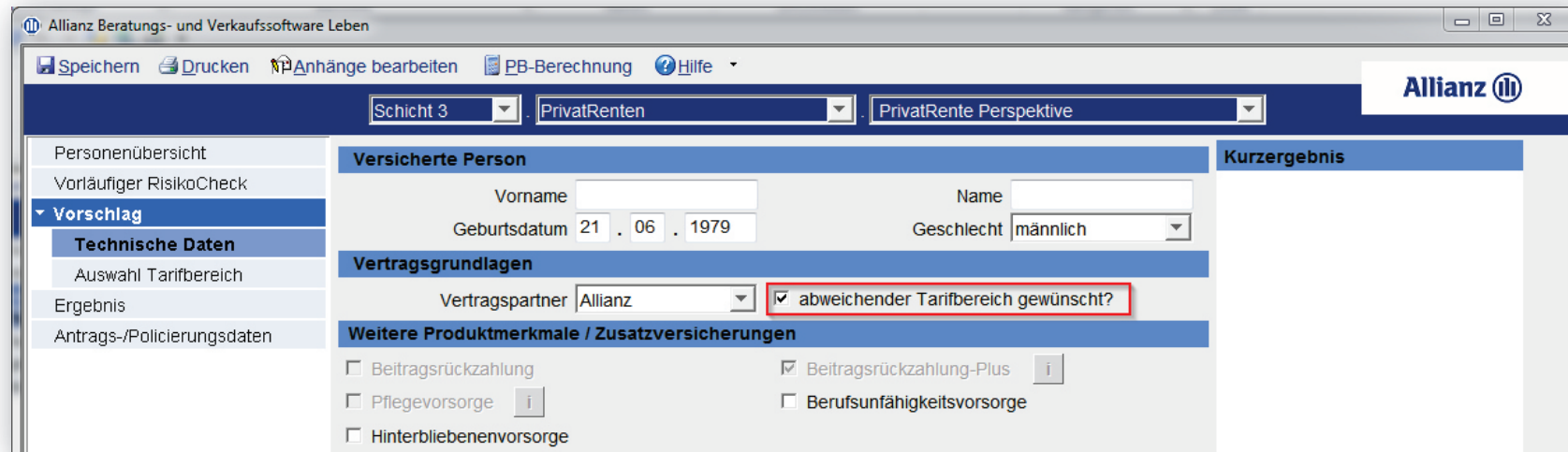
\*) Tarife der Altersversorgung inkl. Zusatzbausteine, ohne Allianz-eigene Unterstützungskassen

\*\*) Beitrag vor Gewinnverrechnung (brutto) und nach Konditionsverbesserung. Bei Start(Up)-Produkten gilt der Zielbeitrag.

# 3

- 1 Übersicht Vergünstigungsalternativen
- 2 Neu: ST-Konditionen bei Beratungserleichterung
- 3 Tarifierung und Antrag**
- 4 FAQ und Anwendungsbeispiele

## Umsetzung in ALMS (1/2): Tarifierung Beratungserleichterung



Personenübersicht  
Vorläufiger RisikoCheck  
**Vorschlag**  
Technische Daten  
Auswahl Tarifbereich  
Ergebnis  
Antrags-/Policierungsdaten

Schicht 3 PrivatRenten PrivatRente Perspektive

**Versicherte Person**

Vorname Name  
Geburtsdatum 21 . 06 . 1979 Geschlecht männlich

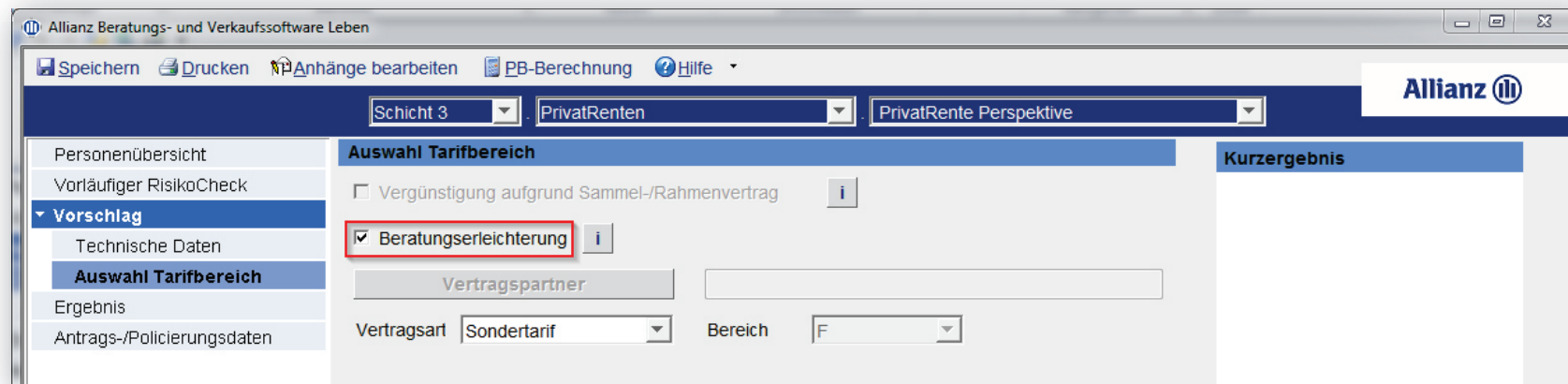
**Vertragsgrundlagen**

Vertragspartner Allianz ☒ abweichender Tarifbereich gewünscht?

**Weitere Produktmerkmale / Zusatzversicherungen**

☐ Beitragsrückzahlung ☒ Beitragsrückzahlung-Plus  
☐ Pflegevorsorge ☐ Berufsunfähigkeitsvorsorge  
☐ Hinterbliebenenvorsorge

Kurzergebnis



Personenübersicht  
Vorläufiger RisikoCheck  
**Vorschlag**  
Technische Daten  
**Auswahl Tarifbereich**  
Ergebnis  
Antrags-/Policierungsdaten

Schicht 3 PrivatRenten PrivatRente Perspektive

**Auswahl Tarifbereich**

☐ Vergünstigung aufgrund Sammel-/Rahmenvertrag  
☒ Beratungserleichterung

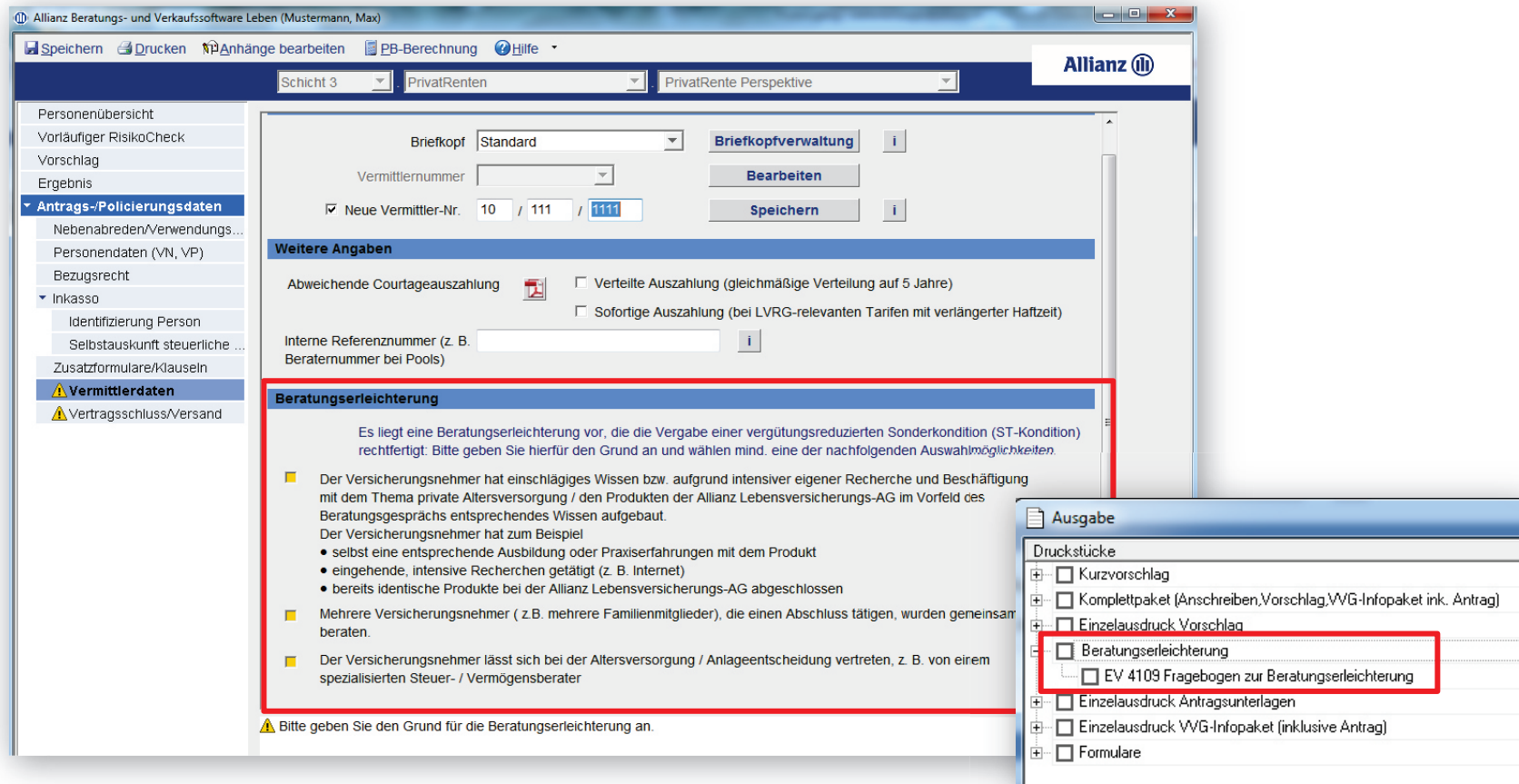
Vertragspartner

Vertragsart Sondertarif Bereich F

Kurzergebnis

Im **ALMS-Dialog** „Vorschlag“ wird durch Vorgabe „Beratungserleichterung“ automatisch der Sondertarif mit dem dazugehörigen Tarifbereich vorbelegt.

## Umsetzung in ALMS (2/2): Antragsdialog Beratungserleichterung



Personenübersicht  
Vorläufiger RisikoCheck  
Vorschlag  
Ergebnis  
▼ **Antrags-/Policerungsdaten**  
Nebenabreden/Verwendungs...  
Personendaten (VN, VP)  
Bezugsrecht  
▼ Inkasso  
Identifizierung Person  
Selbstauskunft steuerliche ...  
Zusatzformulare/Klauseln  
⚠ **Vermittlerdaten**  
⚠ Vertragsschluss/Versand

Schicht 3 | PrivatRenten | PrivatRente Perspektive

Briefkopf: Standard | Briefkopfverwaltung | i  
Vermittlernummer: | Bearbeiten  
☑ Neue Vermittler-Nr. 10 / 111 / 1111 | Speichern | i

**Weitere Angaben**

Abweichende Courtageauszahlung  ☐ Verteilte Auszahlung (gleichmäßige Verteilung auf 5 Jahre)  
☐ Sofortige Auszahlung (bei LVRG-relevanten Tarifen mit verlängerter Haftzeit)

Interne Referenznummer (z. B. Beraternummer bei Pools) | i

**Beratungserleichterung**

Es liegt eine Beratungserleichterung vor, die die Vergabe einer vergütungsreduzierten Sonderkondition (ST-Kondition) rechtfertigt. Bitte geben Sie hierfür den Grund an und wählen mind. eine der nachfolgenden Auswahlmöglichkeiten.

- Der Versicherungsnehmer hat einschlägiges Wissen bzw. aufgrund intensiver eigener Recherche und Beschäftigung mit dem Thema private Altersversorgung / den Produkten der Allianz Lebensversicherungs-AG im Vorfeld des Beratungsgesprächs entsprechendes Wissen aufgebaut.  
Der Versicherungsnehmer hat zum Beispiel:
  - selbst eine entsprechende Ausbildung oder Praxiserfahrungen mit dem Produkt
  - eingehende, intensive Recherchen getätigt (z. B. Internet)
  - bereits identische Produkte bei der Allianz Lebensversicherungs-AG abgeschlossen
- Mehrere Versicherungsnehmer (z.B. mehrere Familienmitglieder), die einen Abschluss tätigen, wurden gemeinsam beraten.
- Der Versicherungsnehmer lässt sich bei der Altersversorgung / Anlageentscheidung vertreten, z. B. von einem spezialisierten Steuer- / Vermögensberater

⚠ Bitte geben Sie den Grund für die Beratungserleichterung an.

**Ausgabe**

Druckstücke

- ☐ Kurzvorschlag
- ☐ Komplettpaket (Anschieben, Vorschlag, VVG-Infopaket inkl. Antrag)
- ☐ Einzeldruck Vorschlag
- ☐ Beratungserleichterung
  - ☐ EV 4109 Fragebogen zur Beratungserleichterung
- ☐ Einzeldruck Antragsunterlagen
- ☐ Einzeldruck VVG-Infopaket (inklusive Antrag)
- ☐ Formulare

Im **ALMS-Antragsdialog** „Vermittlerdaten“ werden die Kriterien zur Beratungserleichterung erfragt (Mehrfachnennung möglich).

Das Formular EV---4109Z0 wird automatisch befüllt, mit dem elektronischen Antrag übermittelt und am Versicherungsvertrag dokumentiert.



# Papierantrag

- Einreichung des ausgefüllten Formulars **EV---4109Z0** mit dem Antrag
- Erklärung wird dem Kunden **nicht ausgehändigt** und **nicht unterschrieben**
- **Dokumentation** der „Art der Beratungserleichterung“ bei Policierung am Versicherungsvertrag

Es liegt eine Beratungserleichterung vor, die die Vergabe einer vergütungsreduzierten Sonderkondition (ST-Kondition) rechtfertigt:  
(zutreffendes bitte alternativ oder kumulativ anzukreuzen).

## Private Altersversorgung:

- ☐ Der Versicherungsnehmer hat einschlägiges Wissen bzw. aufgrund intensiver eigener Recherche und Beschäftigung mit dem Thema private Altersversorgung / den Produkten der Allianz Lebensversicherungs-AG im Vorfeld des Beratungsgesprächs entsprechendes Wissen aufgebaut. Der Versicherungsnehmer hat zum Beispiel
  - selbst eine entsprechende Ausbildung oder Praxiserfahrungen mit dem Produkt
  - eingehende, intensive Recherchen getätigt (z. B. Internet)
  - bereits identische Produkte bei der Allianz Lebensversicherungs-AG abgeschlossen.
- ☐ Mehrere Versicherungsnehmer (z. B. mehrere Familienmitglieder), die einen Abschluss tätigen, wurden gemeinsam beraten.
- ☐ Der Versicherungsnehmer lässt sich bei der Altersversorgung / Anlageentscheidung vertreten, z. B. von einem spezialisierten Steuer- / Vermögensberater.

**Hinweis:** Eine zur privaten Vorsorge durchgeführte Beratung führt nicht zu einer Beratungserleichterung bei der Beratung zur betrieblichen Altersversorgung und umgekehrt.

## Betriebliche Altersversorgung (bAV):

- ☐ Der Versicherungsnehmer hat einschlägiges Wissen bzw. aufgrund intensiver eigener Recherche und Beschäftigung mit der bAV / den Produkten im Vorfeld des Beratungsgesprächs entsprechendes Wissen aufgebaut. Der Versicherungsnehmer hat zum Beispiel
  - selbst Ausbildung oder Praxiserfahrungen zur bAV / zum Produkt
  - eingehende, intensive Recherchen getätigt (z. B. Internet)
  - Beratung durch einen spezialisierten Steuer- / Vermögensberater / Wirtschaftsprüfer in Anspruch genommen
  - bereits bei der Allianz Verträge der bAV mit gleicher steuerlicher Förderung oder im gleichen Durchführungsweg abgeschlossen.
- ☐ Der Versicherungsnehmer schließt mehrere Direktversicherungen bzw. mehrere Rückdeckungsversicherungen gleichzeitig ab.
- ☐ Der Versicherungsnehmer lässt sich bei der bAV vertreten, z. B. von einem spezialisierten Steuer- / Vermögensberater / Wirtschaftsprüfer.

## EV---4109Z0: Verfügbar im ALMS-Druckdialog und im Downloadcenter

Allianz Lebensversicherungs-AG



Allianz Lebensversicherungs-AG  
Reinsburgstraße 19  
70178 Stuttgart

Erklärung zum Antrag auf Abschluss einer \_\_\_\_\_  
vom \_\_\_\_\_  
Antragsnummer \_\_\_\_\_  
Vermittlernummer \_\_\_\_\_

Es liegt eine Beratungserleichterung vor, die die Vergabe einer vergütungsreduzierten Sonderkondition (ST-Kondition) rechtfertigt:  
(zutreffendes bitte alternativ oder kumulativ anzukreuzen).

### Private Altersversorgung:

- ☐ Der Versicherungsnehmer hat einschlägiges Wissen bzw. aufgrund intensiver eigener Recherche und Beschäftigung mit dem Thema private Altersversorgung / den Produkten der Allianz Lebensversicherungs-AG im Vorfeld des Beratungsgesprächs entsprechendes Wissen aufgebaut. Der Versicherungsnehmer hat zum Beispiel
  - selbst eine entsprechende Ausbildung oder Praxiserfahrungen mit dem Produkt
  - eingehende, intensive Recherchen getätigt (z. B. Internet)
  - bereits identische Produkte bei der Allianz Lebensversicherungs-AG abgeschlossen.
- ☐ Mehrere Versicherungsnehmer (z. B. mehrere Familienmitglieder), die einen Abschluss tätigen, wurden gemeinsam beraten.
- ☐ Der Versicherungsnehmer lässt sich bei der Altersversorgung / Anlageentscheidung vertreten, z. B. von einem spezialisierten Steuer- / Vermögensberater.

**Hinweis:** Eine zur privaten Vorsorge durchgeführte Beratung führt nicht zu einer Beratungserleichterung bei der Beratung zur betrieblichen Altersversorgung und umgekehrt.

### Betriebliche Altersversorgung (bAV):

- ☐ Der Versicherungsnehmer hat einschlägiges Wissen bzw. aufgrund intensiver eigener Recherche und Beschäftigung mit der bAV / den Produkten im Vorfeld des Beratungsgesprächs entsprechendes Wissen aufgebaut. Der Versicherungsnehmer hat zum Beispiel
  - selbst Ausbildung oder Praxiserfahrungen zur bAV / zum Produkt
  - eingehende, intensive Recherchen getätigt (z. B. Internet)
  - Beratung durch einen spezialisierten Steuer- / Vermögensberater / Wirtschaftsprüfer in Anspruch genommen
  - bereits bei der Allianz Verträge der bAV mit gleicher steuerlicher Förderung oder im gleichen Durchführungsweg abgeschlossen.
- ☐ Der Versicherungsnehmer schließt mehrere Direktversicherungen bzw. mehrere Rückdeckungsversicherungen gleichzeitig ab.
- ☐ Der Versicherungsnehmer lässt sich bei der bAV vertreten, z. B. von einem spezialisierten Steuer- / Vermögensberater / Wirtschaftsprüfer.

# 4

- 1 Übersicht Vergünstigungsalternativen
- 2 Neu: ST-Konditionen bei Beratungserleichterung
- 3 Tarifierung und Antrag
- 4 FAQ und Anwendungsbeispiele**

## FAQ (1/2)

| Fragestellung                                                                                   | Hintergrundinformation                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Wann können die Sondertarife mit Beratungserleichterung ausgewählt werden?                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ob eine Beratungserleichterung vorliegt, beurteilt der Vermittler anhand des Kriterienkatalogs.</li> <li>▪ Wird die Beratungserleichterung ausgewählt, erfolgt die Ermittlung der Kondition automatisch in den Angebotssystemen und ist nicht abänderbar.</li> </ul>                                                                    |
| Wann ist es günstiger, statt der Beratungserleichterung einen Verbands-Rahmenvertrag zu wählen? | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Über eine vorhandene oder neue Mitgliedschaft in einem Rahmenvertrag kann der Kunde je nach Volumen, Produkt und Beitragsart ebenfalls verbesserte Konditionen erhalten.</li> <li>▪ Ob die Beratungserleichterung oder der Rahmenvertrag günstiger ist, prüft der Vermittler im Einzelfall (s. Anwendungsbeispiele F. 16-18)</li> </ul> |
| Warum erhalten SofortRenten Tarifbereich U statt F ?                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tarifbereich U ist bei SofortRenten die maximal mögliche Vergünstigung, da hier andere Verwaltungskostensätze gelten</li> </ul>                                                                                                                                                                                                         |

## FAQ (2/2)

| Fragestellung                                                                             | Hintergrundinformation                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Was bedeuten die Tarifbereiche C und F ?                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Die genaue Höhe der Verwaltungskosten ist produktbezogen und wird im Kostenausweis dargestellt.</li> <li>▪ Die Verwaltungskosten liegen bei Tarifbereich C zwischen G und U. Im Tarifbereich F betragen die Verwaltungskosten 0,5% des Einmalbeitrags.</li> </ul> |
| Welcher Beitrag gilt für die Ermittlung der Mindestbeiträge?                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Es gilt der Beitrag vor Überschussverrechnung (brutto)</li> <li>▪ Bei Start(Up)-Produkten gilt der Zielbeitrag.</li> </ul>                                                                                                                                        |
| Ist eine rückwirkende Umstellung von Bestandsverträgen auf die neuen Konditionen möglich? | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Bestehende Verträge können nicht nachträglich umgestellt werden.</li> </ul>                                                                                                                                                                                       |