

Informationen zum Quartals-Update Oktober 2018

Allianz Beratungs- und Verkaufssoftware Leben online

Tarifbereiche F und J bei Neueinrichtung einer Unterstützungskassenversorgung rechenbar

Bei der Neueinrichtung einer APM-Unterstützungskassenversorgung (auch beim speziellen Versorgungswerk Transport, Spedition und Logistik Deutschland) werden die Tarifbereich F und J automatisch vergeben, wenn die folgenden Voraussetzungen erfüllt sind:

- Tarifbereich F wird automatisch vergeben, wenn
 - der Jahresbeitrag mindestens 2.400 EUR beträgt und Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit eingeschlossen ist oder
 - der Jahresbeitrag mindestens 4.800 EUR beträgt und die Versicherungsdauer mindestens 10 Jahre beträgt.
- Tarifbereich J wird automatisch vergeben, wenn der Jahresbeitrag mindestens 12.500 EUR beträgt und die Versicherungsdauer mindestens 10 Jahre beträgt.

Bei der Neueinrichtung einer IPV-Unterstützungskassenversorgung wird der Tarifbereich F automatisch vergeben, wenn der Jahresbeitrag mindestens 2.400 EUR beträgt und Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit eingeschlossen ist.

Beitragsvorgabe für Direktversicherung SBV/EBV

In der Direktversicherung kann bei Berufsunfähigkeitsversicherungen (SBV/EBV) mit AG-/AN-Finanzierung und Berechnungsprimat BU-Rente der AG-Beitrag jetzt auch „in % des AN-Beitrags“ vorgegeben werden.

Erweiterung Tarifspektrum für KlinikRente Unterstützungskasse

Das Tarifspektrum des speziellen Versorgungswerks KlinikRente wurde im Durchführungsweg Unterstützungskasse um den Tarif „Zukunftsrente Perspektive mit konstanter Mindestleistung bei Tod (StRSKU2C)“ erweitert.

Beitragsbefreiung mit Dynamik für MetallRente und KlinikRente

In der Direktversicherung und Pensionskasse kann der Zusatzbaustein Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit jetzt optional mit Dynamik eingeschlossen werden. Im Falle der Berufsunfähigkeit wird dann nicht nur der aktuelle Beitrag, sondern ein Jahr für Jahr nach dem vereinbarten Steigerungssatz steigender Beitrag übernommen.

Risikoprüfung

Textuelle Anpassung der Arbeitnehmer-Dienstobliegenheitserklärung (Präzisierung der Krankheiten, die nicht angegeben werden müssen)

Umwandlungsoption KinderPolice in BU/KSP

Bei Abwahl der elektronischen Risikoprüfung kann im Antragsdialog bei BU und KSP nun unter „Nebenabreden“ die Umwandlungsoption von einer KinderPolice in eine BU/KSP gezogen werden.

Änderungen im Aufnahmeverfahren für die bAV

Für das Aufnahmeverfahren in der bAV ergeben sich nachfolgende Änderungen:

- Bei vermittlergebundenen GV und der Einzeldirektversicherung kann zukünftig bei AG-Finanzierung eine AG-DO ab 6 Monaten Dienst Eintrittsdatum (DED) abgegeben werden.
 - Bei nicht-vermittlergebundenen GV für die Verbände:
 - Allgemeiner Bund der Verkäufer (ABV)
 - BDASW
 - Landwirtschaftlicher Versicherten-Verband e.V. – Direktversicherung
 - VDH Direktversicherung
 - IPV
 - BusinessVorsorgePlan
 - GaLaBausollkann zukünftig bei Einschluss des B-Bausteins die AG-DO erst ab 1 Jahr DED abgegeben werden.
-

Ausbildungspolice: Wohnsitz des versicherten Kindes darf nicht im Ausland sein

Bei einer Ausbildungspolice sind Abschlüsse mit Wohnsitz des versicherten Kindes im Ausland nicht möglich.

Prüfung der Nationalitäten

Weichen Geburtsland/Staatsangehörigkeit und Ausstellungsland bei einem angegebenen Ausweisdokuments des Antragsstellers ab, wird gebeten die Angaben zu überprüfen und ggf. abzuändern. Die Bestätigung der korrekten Angaben erfolgt über eine Checkbox.

Änderungen bei Rahmenkonstruktion

Bei Tarifen mit laufendem Beitrag gelten für das Makler-/Bankeneigengeschäft neue Konditionen. Künftig wird nach Alters-/Kindervorsorge- und Vermögensprodukten sowie Biometrieprodukten unterschieden.

Alters-/Kindervorsorge- und Vermögens-Produkte (mit und ohne Zusatzbausteine)
mit laufender Beitragszahlung:
- Jahresbeitrag < 800 EUR: TB O
- Jahresbeitrag ≥ 800 EUR und < 3.600 EUR: TB C
- Jahresbeitrag ≥ 3.600 EUR: TB U

Selbständige Biometrie-Produkte (Risikoleben, BU, KSP, Pflege)
mit laufender Beitragszahlung:
- Jahresbeitrag < 3.600 EUR: TB C
- Jahresbeitrag ≥ 3.600 EUR: TB U
