

Verband der Heilberufe (VDH)

Sammelvertragsnummer Privat:
4/319605 (Privat)

Vertragsnummern Firmen:

4/421179 - Direktversicherung Einzel/G
6/421909 - Direktversicherung IndexSelect Einzel/G
4/410115 - Direktversicherung ST/U
6/442160 - Direktversicherung IndexSelect ST/U
5/667788 - Pensionskasse

Zugangsvoraussetzungen

Berechtigter Personenkreis

Berechtigt sind...

Ärzte der Human- und Veterinärmedizin einschließlich Pflegepersonal und medizinischer

(Assistenz-)Berufe wie beispielsweise Physio -, Sprach-, Ergo- und Musiktherapeuten, Masseure, Psychotherapeuten, Hebammen, Heilpraktiker, medizinische Fußpfleger.

Außerdem von Zahnmedizinern, Apothekern und Personen, die sich in der Ausbildung zu einem der genannten Berufe befinden. Zudem können nachstehende Betriebe des Gesundheitshandwerks und des medizinischen Einzelhandels Mitglied werden: Zahntechnisches Labor / Augenoptik / Orthopädiemechanik / Orthopädieschuhtechnik / Hörgeräteakustik / Sanitätsfachhandel.

In der Regel VN = VP

Von VN abweichende VP können Ehegatten, kindergeldberechtigte Kinder oder in häuslicher Gemeinschaft lebende Lebenspartner sein.

Im Firmenbereich ist der Beruf des Versicherungsnehmers = Arbeitgeber entscheidend. Bei abweichender VP soll Art der Beziehung zu VN aufgezeigt werden (z.B. VP = Ehefrau von VN).

Anforderung aus Verwaltungssicht

Einzelantrag, Hinweis auf Antrag (VDH oder Vertragsnummer);
Privat: LS zwingend erforderlich.

BAV: LS erwünscht, wenn Beitragszahlung pünktlich und regelmäßig aus dem Lohn- und Gehaltsabrechnungssystem heraus erfolgt, ist Dauerauftrag mit Angabe der Versicherungsnummer möglich

Räumliche Geltung

bundesweit

Mitgliedschaft

ja

Im Antrag ist Sammelvertragsnummer und bestehende Mitgliedschaft anzugeben. Die VN werden dann mit Antragstellung automatisch Mitglied.

Mitgliedsbeitrag

nein

Übertragung bestehender Allianz Versicherungen

nicht möglich, nur in Verbindung mit Neugeschäft bzw. wenn AG bereits mehrere Versicherungen im Verband hat.

Übertragung bestehender NICHT-Allianz Versicherungen

im Rahmen des Portabilitätsabkommens möglich, sofern der AG bereits mehrere Versicherungen im Verband hat. Ansonsten erfolgt die Übertragung ohne Verbandsbedingungen.

Bei jeder Übertragung muss der bestehende Vertrag die für den Verband geltenden Zugangsvoraussetzungen (z.B. Mindestbeitrag) erfüllen.

Vertriebswege

nicht vermittlergebunden

Verband der Heilberufe (VDH)

Sammelvertragsnummer Privat:
4/319605 (Privat)

Vertragsnummern Firmen:
4/421179 - Direktversicherung Einzel/G
6/421909 - Direktversicherung IndexSelect Einzel/G
4/410115 - Direktversicherung ST/U
6/442160 - Direktversicherung IndexSelect ST/U
5/667788 - Pensionskasse

Vermittlervergütung

Keine Besonderheiten zu Provision und Bewertung.
Bei St gelten die üblichen Regelungen = 50% Vergütung / 100% Bewertung.

Verwaltungsstelle

Privat

BG SW FB Neuantrag u. Risikoprüfung
0721/ 5045 64140 (ABV)
0721/ 5045 64142 (Makler)
0721/ 5045 64143 (Sondervertrieb)

Firmen

Fachberatung Leben Firmen 1
0721/5045-64310

UKasse

SW5-LSSF-UA1 (Antrag 1)

Maklervertrieb, Sondervertrieb, Freie Banken
Fr. Lepp (GL) Tel.: 0711/1292 - 64811

SW5-LSSF-UA2 (Antrag 2)

ABV, SpezV, KlinikRente, FVW, MetallRente, Banken
Hr. Kupka (GL) Tel.: 0711/1292 - 64812

Sonstiges / Besonderheiten

Bei Ausscheiden aus dem festgelegten Personenkreis oder fehlender Lastschrift entfällt der eingeräumte Tarifbereich.

Verband der Heilberufe (VDH)

Sammelvertragsnummer Privat:

4/319605 (Privat)

Vertragsnummern Firmen:

4/421179 - Direktversicherung Einzel/G

6/421909 - Direktversicherung IndexSelect Einzel/G

4/410115 - Direktversicherung ST/U

6/442160 - Direktversicherung IndexSelect ST/U

5/667788 - Pensionskasse

Geschäftsfeld(er) / Durchführungswege

bAV (FID/FIR/UKasse) und Privat

bAV: Zulässige Tarife

FID/FIR *

Tarif	Tarifbereich	Mindestbeitrag
Alle Tarife der modernen Vorsorgekonzepte inkl. reiner Biometrieprodukte	Einzel/G	laufende Beiträge: jährlich ab 1 % BBG/West **
	ST/U	laufende Beiträge: jährlich ab 2 % BBG/West
RSKU9U (Tarif zur Umsetzung der Förderung nach §100 EStG)	St/O	ab 240 EUR bis 360 EUR JBTG
	St/G	> 360 EUR bis 480 EUR JBTG

Zusatzversicherungen möglich. Für die Tarifierung wird der Bruttobeitrag zu Grunde gelegt, bei Tarifen mit Aufbau-/Zielbeitrag gilt der Zielbeitrag.

Alle genannten Mindestbeiträge gelten pro Versicherung. Bei EBV muss der Mindestbeitrag nur beim Leitvertrag erfüllt sein.

Einmalbeiträge mit <u>sofortbeginn. Renten</u> inkl. temporärer Sofortrenten (FIR)	Einzel G	bis 75.000 EUR
	ST/U	ab 75.000 EUR
Einmalbeiträge mit <u>aufgeschobenen Renten</u> (FIR)	Einzel G	bis 75.000 EUR
	ST/F	ab 75.000 EUR

* FIR können in Ausnahmefällen noch zu Klassiktarifen abgeschlossen werden, sofern eine bestehende Pensionszusage nicht über die modernen Vorsorgekonzepte rückgedeckt werden kann.

** Sofern es sich um die Umsetzung von tarifvertraglichen Regelungen mit einem arbeitgeberfinanzierten Teil handelt, gelten die Mindestbeiträge für den Standardtarif im Tarifbereich G nicht.

- Tarifvertrag Medizinische Fachangestellte / Arzthelferinnen
- Tarifvertrag Zahnarzthelferinnen / Zahnmedizinische Fachangestellte
- Tarifvertrag Tierarzthelferinnen

Für die Umsetzung des Tarifvertrages für Apothekenmitarbeiter gelten folgende Mindestbeiträge:

- Einzel/G: 1/1-Beitrag bis 600 EUR
- St/U: ab 1/1-Beitrag 600 EUR oder Gesamtjahresbeitrag pro Apotheke von mind. 6.000 EUR

HINWEIS: Angebotsberechnung über die VU

Verband der Heilberufe (VDH)

Sammelvertragsnummer Privat:
4/319605 (Privat)

Vertragsnummern Firmen:

4/421179 - Direktversicherung Einzel/G
6/421909 - Direktversicherung IndexSelect Einzel/G
4/410115 - Direktversicherung ST/U
6/442160 - Direktversicherung IndexSelect ST/U
5/667788 - Pensionskasse

UKasse

	ST/O	bis 1.199 EUR JBTG durchschnittlicher jährlicher Brutto-Beitrag
	ST/G	bis 2.399 EUR JBTG durchschnittlicher jährlicher Brutto-Beitrag
alle für APM zugelassenen Tarife möglich	ST/U	ab 2.400 EUR JBTG durchschnittlicher jährlicher Brutto-Beitrag
	ST/F	sofern die Voraussetzungen für den ST/U erfüllt sind und zusätzlich

Gruppenondertarif ab der 1. versicherten Person, sofern der Mindestbeitrag i.H.v. 2 % der BBG West erreicht ist (Tarifbereiche APM üblich s.o.).

Bei Klassiktarifen: Mindestbeitrag 2.400 EUR p.a. und Person. Ausnahme von dieser Regelung: R1C100K und Ausfinanzierungen. Ansonsten Einzeltarif (ohne Rabatt).

Ab 10 Personen gelten die üblichen APM Regelungen.

Bei der U-Kasse sind die für den Tarifbereich genannten Beträge, die Beiträge, die durchschnittlich je versicherter Person erreicht werden müssen.

bAV: Vereinfachtes Aufnahmeverfahren

Beitragsbefreiung TB	Aufnahme gegen Arbeitgeber-DO Risikoprüfung	Voraussetzungen bis JBTG \leq 7.000 EUR ab JBTG $>$ 7.000 EUR keine besondere Altersbeschränkung
	BU-Rente	Eigen-DO Risikoprüfung
		bis zu garantierter Monatsrente \leq 750 EUR ab garantierter Monatsrente $>$ 750 EUR
		Max. Eintrittsalter: 50 Jahre Bei neuen Mitarbeitern Abschluss innerhalb von 12 Monaten nach Einstellung/Probezeit

Allgemeine Regelungen:

1. Das vereinfachte Aufnahmeverfahren für die BU-Rente gilt nur für dienstjunge Mitarbeiter, also Mitarbeiter deren Diensteintritt bzw. Ende der Probezeit weniger als 12 Monate zurückliegt!
2. Bei Einschluss mehrerer Zusatzbausteine gilt grundsätzlich für die gesamte Versicherung das strengere Aufnahmeverfahren.

Regelung nur für die FID:

Für die SBV mit dem vereinfachten Aufnahmeverfahren sind die o.g. Mindestbeiträge nicht erforderlich.

Die Tarifierung erfolgt bei Beiträgen unter 1% BBG/West p.a. im Tarifbereich Einzel/O. Der Antrag sollte in diesen Fällen voll manuell in Papier inkl. Eigen-DO zu Einzel (0)-Konditionen eingereicht werden. Bitte dann unter Nebenabreden die VdH-Sammelvertragsnummer und "Mitgliedschaft im VdH" angeben, damit der Antrag in die richtige Verwaltungsstelle geleitet wird. Der Kunde erhält in diesem Fall keine vergünstigten Kosten- bzw. Tarifbereiche, profitiert aber vom vereinfachten Aufnahmeverfahren.

Wird der Mindestbeitrag bei einer maximalen BU-Rente nicht erreicht, kann in diesen Fällen Einzel/G geboten werden.

Verband der Heilberufe (VDH)

Sammelvertragsnummer Privat:

4/319605 (Privat)

Vertragsnummern Firmen:

4/421179 - Direktversicherung Einzel/G

6/421909 - Direktversicherung IndexSelect Einzel/G

4/410115 - Direktversicherung ST/U

6/442160 - Direktversicherung IndexSelect ST/U

5/667788 - Pensionskasse

PRIVAT: Zulässige Tarife

> für alle modernen Vorsorgekonzepte

Tarif	Tariffbereich	Mindestbeitrag
Alle Tarife <u>außer</u> Riester und Basis	Einzel/G	laufende Beiträge: jährlich ab 1% BBG/West
	ST/U (ST/G nicht mögl.)	laufende Beiträge: jährlich ab 3% BBG/West
Einmalbeiträge mit <u>sofortbeginn. Renten</u> inkl. temp. Sofortrenten	Einzel G ST/U	bis 75.000 EUR ab 75.000 EUR
<u>Sonstige</u> Einmalbeiträge	Einzel G ST/F	bis 75.000 EUR ab 75.000 EUR
Riester	Einzel/G	jährlich ab 600,00 EUR
Basisrente inkl. Basisrente Start-Up	Einzel/G	laufende Beiträge: ab 3.000,00 EUR - kein Einmalbeitrag
	ST/G	laufende Beiträge: ab 5.000,00 EUR - kein Einmalbeitrag
	ST/U	laufende Beiträge: ab 12.000,00 EUR - kein Einmalbeitrag

Zusatzversicherungen möglich. Alle genannten Mindestbeiträge gelten pro versichertem Risiko.

Für die Tarifierung wird der Bruttobeitrag zu Grunde gelegt, bei Tarifen mit Aufbau-/Zielbeitrag gilt dabei der Zielbeitrag.

Bei EBV muss der Mindestbeitrag nur beim Leitvertrag erfüllt sein.

Private Vorsorge: Vereinfachtes Aufnahmeverfahren

***** Aktion: 01.08.2018 - 31.07.2019 ausschließlich für Ärzte der Human- und Veterinärmedizin und Apotheker*****

Ärzte der Human- und Veterinärmedizin (inkl. Zahnärzte) und Apotheker

Aufnahme gegen Voraussetzungen

BU-Rente (selbstständige BU und BU-Zusatz)	Eigen-DO E 126	Humanmediziner und Apotheker: Berufsgruppe A+: bis 1.250 EUR mtl. gar. BU-Rente Berufsgruppe A: bis 1.000 EUR mtl. gar. BU-Rente Veterinärmediziner: Berufsgruppe B: bis 1.000 EUR mtl. gar. BU-Rente
KSP	Eigen-DO E 126	Human- und Veterinärmediziner, Apotheker: Risikogruppe A: bis 1.250 EUR mtl. gar. KSP-Rente
Risiko-LV	Eigen-DO E 101 bzw. 102 (mit BUZ)	Human- und Veterinärmediziner, Apotheker: bis 100.000 EUR Todesfallsumme max. Eintrittsalter: 50 Jahre

Studenten mit der Fachrichtung Human- oder Veterinärmedizin (inkl. Zahnmedizin) sowie Pharmazie

Aufnahme gegen Voraussetzungen

BU-Rente / KSP	Eigen-DO E 126	alle Berufsgruppen: bis 500 EUR mtl. gar. BU-Rente
----------------	----------------	--

Für Produkte mit dem vereinfachten Aufnahmeverfahren (KSP, SBV, Risiko-LV) sind die o.g. Mindestbeiträge nicht erforderlich. Die Tarifierung erfolgt bei Beiträgen unter 1% BBG/West p.a. im Tariffbereich Einzel/O. Der Antrag sollte in diesem Fall voll manuell in Papier inkl. Eigen-DO zu Einzel (0)-Konditionen eingereicht werden. Bitte dann unter Nebenabreden die VdH-Sammelvertragsnummer und "Mitgliedschaft im VdH" angeben, damit der Antrag in die richtige Verwaltungsstelle geleitet wird. Der Kunde erhält in diesem Fall keine vergünstigten Kosten- bzw. Tariffbereiche, profitiert aber vom vereinfachten Aufnahmeverfahren.

Das vereinfachte Aufnahmeverfahren gilt nur im einjährigen Aktionszeitraum und nur für Human- und Veterinärmediziner (inkl. Zahnmediziner) sowie Apotheker des berechtigten Personenkreises (nicht für deren Angestellte oder Angehörige und auch nicht für andere Berufe des berechtigten Personenkreises).

FAQ zur befristeten Aktion mit vereinfachtem Aufnahmeverfahren für die private Vorsorge	
Fragen	Antworten

Allgemeines/Personenkreis	
Über welchen Zeitraum erstreckt sich die Aktion?	Vom 01.08.2018 bis zum 31.07.2019
Gibt es eine Liste der Humanmediziner aus der die jeweilige BG, also A bzw. A+, hervorgeht?	Eine solche Liste kann aufgrund der dynamischen Nachfragen (z.B. nach chirurgischer Tätigkeit) nicht erstellt werden.
Können in der BU- Aktion ausschließlich Ärzte und Studenten dieser Fachrichtungen versichert werden, oder alle VdH-Berufe, die in die Berufsgruppen A+, A und B fallen?	Ausschließlich Ärzte, Apotheker und Medizin- und Pharmaziestudenten.
Können auch Studenten im praktischen Jahr die BU-Rente bis 500 EUR mtl. gar.Rente gegen Eigen-DO in Anspruch nehmen?	Ja, die Grenze von 500 EUR mtl. garantierter Rente gilt auch für Studenten im Praktischen Jahr.
Was kostet die Mitgliedschaft im VdH?	Die Mitgliedschaft im VdH ist kostenlos.

Berechnung/Beantragung	
Warum wird die Aktion nicht technisch unterstützt?	Für den Aktionszeitraum gibt es keine technische Unterstützung in AMIS/ALMS. Hintergrund ist, dass die Befristung, die Kurzfristigkeit und das Potenzial der Aktion keine aufwändige Umsetzung in AMIS/ALMS möglich machte.
Reicht die Sammelvertragsnummer oder muss die Mitgliedschaft beantragt werden? Wie wird man Mitglied im VdH?	Es reicht, wenn im Antrag unter Nebenabreden die jeweils passende VdH-Sammelvertragsnummer (produktabhängig gem. Detailinfo) sowie der Zusatz „Mitgliedschaft im VdH“ angegeben wird. Damit wird der Antragsteller automatisch Verbandsmitglied. Alternativ in AMIS/ALMS mit Auswahl VdH beantragen (Besonderheiten siehe Frage zur Berechnung / Beantragung)
Ist eine maschinelle Beantragung möglich?	Ja. Wird der Mindestbeitrag für Einzel/G (1% der BBG Jahresbeitrag) erreicht , kann die Berechnung und Beantragung über AMIS/ALMS mit Auswahl VdH und ohne Risikoprüfung (eRisp) idealerweise elektronisch erfolgen. Die Eigen-DO muss dann manuell nachgeschickt werden.
Wie erfolgt eine manuelle Beantragung?	Bitte unter Nebenabreden die VdH-Sammelvertragsnummer und die "Mitgliedschaft im VdH" angeben, damit der Antrag in die richtige Verwaltungsstelle geleitet wird, und zum Antrag die passende Eigen-DO beifügen.
Kann das vereinfachte Aufnahmeverfahren auch in Anspruch genommen werden, wenn der Mindestbeitrag für Einzel/G nicht erreicht wird?	Ja, der Kunde erhält dann keine vergünstigten Kosten- bzw. Tariffbereiche, profitiert aber vom vereinfachten Aufnahmeverfahren. In diesem Fall muss der Antrag inkl. Eigen-DO voll manuell in Papier zu Einzel (0)-Konditionen eingereicht werden (siehe oben).
Was soll in der Eigen-DO im Feld Arbeitgeber eingetragen werden?	Bitte VdH eintragen (es handelt sich hierbei um dasselbe Formular wie in der bAV, daher gibt es das Feld Arbeitgeber).

Tarifliche Besonderheiten bzw. Nutzung Eigen-DO	
Gibt es tarifliche Einschränkungen im Rahmen der Aktion?	Es gibt lediglich folgende Einschränkungen: > monatlich garantierte BU-Rentenhöhe (je nach Berufsgruppe) > Höchst Eintrittsalter 50 > Ausschluss der anlassunabhängigen Erhöhungsoption (gem. Eigen-DO) Ansonsten gibt keine weiteren Einschränkungen der tariflichen Möglichkeiten.
Kann Beitragsdynamik und garantierte Rentensteigerung im Rahmen der Aktion eingeschlossen werden?	Ja, Beitragsdynamik und garantierte Rentensteigerungen sind möglich.
Gibt es für die vereinfachte Aufnahme eine Begrenzung bezüglich des Beitrags des Hauptvertrags (bei BU-Zusatzbaustein)?	Hier gibt es keine Begrenzung.
Kann die Eigen-DO für diesen Aktionszeitraum „doppelt“ für einen Kunden verwendet werden, d.h. parallel für eine BU, für eine KSP und für eine RLV?	BU- und KSP-Renten müssen gegenseitig angerechnet werden. D.h. beide Renten zusammen dürfen nicht die max. gar. Rente von z.B. 1.250 EUR bei BG A+ überschreiten. Eine Risikoleben kann hingegen parallel dazu abgeschlossen werden.
Können die Nachversicherungsoptionen voll genutzt werden, wenn mit dem vereinfachten Aufnahmeverfahren poliziert wurde?	Für die Einkommensvorsorge gilt, dass bei Anwendung der Eigen-DO die anlassunabhängige Erhöhungsoption ausgeschlossen wird. Die anlassabhängigen Erhöhungsoptionen sind aber möglich. Dies steht auch auf den Eigen-DO-Formularen auf Seite 4 unterhalb der Fragen.

Unterlagen/Formulare	
Welche Formulare müssen für die Eigen-DO verwendet werden?	Es finden je nach Produkt folgende Formulare Anwendung: - BU und KSP: E 126 - Risikoleben mit BUZ: E 102 - Reine Risikoleben: E 101 Link zu den Formularen (unter „Risikoprüfung reduziert“): https://amisonline.allianz.de/protected/vorsorge/privat/antrag_vertrag/antrag/formulare/170935.html https://makler.allianz.de/protected/res/produkte-beratung/leben_privat/antrag_vertrag/antrag/formulare/170935_m.html
Gibt es Beitragstabellen für die jeweiligen Berufsgruppen ?	Nein. Es wurden keine Beitragstabellen erstellt.
Gibt es weitere Kundeninformationen oder einen Flyer ?	Nein. Es wurden keine weiteren Unterlagen erstellt und es ist auch nicht geplant.