

Anwendung Preisklassen/Sonderpreisklassen bAV

Tarifgeneration 2022

Stand 23.03.2022 | abgestimmt zwischen LVU - LM - LSF

Gothaer

Kleinstkollektive außerhalb von Kollektivverträgen



Preisklasse Einzel (E) bis 80%

oder

Preisklasse Kollektiv (K) bis 80%
(KBG*) bei 90%

Sonderkennnummer **0370**

oder

Preisklasse Gruppe (G) bis 80%
(GBG*) bei 90%

Sonderkennnummer **0371**

Kollektive mit eigenem Kollektivvertrag



Preisklasse Kollektiv (K) bis 80%
KBG*) bei 90%

oder Preisklasse Gruppe (G) bis 80%
GBG*) bei 90%

oder Preisklasse KK**)

bis 90% Bruttobeitragsgarantie
möglich

oder Preisklasse GK**)

bis 90% Bruttobeitragsgarantie
möglich

oder Kombination Preisklasse (K) max. 80%
und KK*) max. 90% Bruttobeitragsgarantie
möglich (KBG nicht möglich)

oder Kombination Preisklasse (G) max. 80%
und GK**) max. 90% Bruttobeitragsgarantie
möglich (GBG nicht möglich)

(Gesellschafter)- Geschäftsführer als Einzelperson



Preisklasse Einzel (E) bis 80%

oder

Preisklasse Kollektiv (K) bis 80%
(KBG*) bei 90%

Sonderkennnummer **0370**

oder

Preisklasse Gruppe (G) bis 80%
(GBG*) bei 90%

Sonderkennnummer **0371**

*) Vergütungsregelung und Bedingungen für 90% beachten

Kleinstkollektive außerhalb von Kollektivverträgen



Preisklasse Einzel (E) bis 80%
oder

Preisklasse Kollektiv (K) bis 80%
(KBG*) bei 90%
Sonderkennnummer **0370**

oder

Preisklasse Gruppe (G) bis 80%
(GBG*) bei 90%
Sonderkennnummer **0371**

Spielregeln und Prozesse

- Bei Preisklasse E immer Einzelantrag (Standard) oder Sammelantrag (Kenn.-Nr. 0366) möglich.
- Bei Anwendung Preisklasse E mit Sammelantrag (Kenn.-Nr. 0366) ist dieser nur für Gothaer Garantierente/Gothaer Garantierente Index **ohne** biometrische Risiken anwendbar.
- Bei Preisklassen K (KBG*) und G (GBG*) ist immer **Einzelantrag** anzuwenden und die Voraussetzungen für diese Preisklassen zu erfüllen.
- Bei Preisklassen KBG*) und GBG*) ist **nur Gothaer Garantierente Index** anwendbar.
- Wird in der Preisklasse K und G die **Gothaer Garantierente** umgesetzt, ist das **Garantielevel auf 80% fest** gesetzt.

*) Vergütungsregelung und Bedingungen für 90% beachten

Preisklassen in der Betrieblichen Altersversorgung

Überblick **Kleinstkollektive**

Kleinstkollektive außerhalb von Kollektivverträgen

Preisklasse	Einzel (E)	Kollektiv (K) Kenn-Nr. 0370	Gruppe (G) Kenn-Nr. 0371
Grundvoraussetzungen	Kein eigener Kollektivvertrag möglich		
	SEPA-Lastschriftmandat		
	Reduzierter Beratungsaufwand		
			Antrag nur elektronisch über ELAN
			Vertragsdokumente nur elektronisch (außer Police)
			Unterlagen per Mail
			mit BU Einwilligung Kunde Gesundheitsdaten an Dritte ohne weitere Freigabe
Mindestbeiträge (ab 15 €) und Aufschubzeit mindestens 8 Jahre beachten			
maximales Eintrittsalter 62 Jahre			
Garantielevel (endfällige Bruttobeitragsgarantie zum Pensionsalter)	bis maximal 80% möglich (50%-80% möglich)		
	Voraussetzung für 90% (PK: KBG)		Voraussetzung für 90% (PK: GBG)
	Mindestbeitrag mtl. 60 EUR		Mindestbeitrag mtl. 30 EUR
	Aufschubzeit mindestens 8 Jahre und KBG/GBG nur bei GRI		
	Gesonderte Vergütungsregelung beachten		
	beitragsorientierte Leistungszusage (bOLZ)		

Kollektive mit eigenem Kollektivvertrag



- Preisklasse Kollektiv (K) bis 80%
KBG*) bei 90%
- oder** Preisklasse Gruppe (G) bis 80%
GBG*) bei 90%
- oder** Preisklasse KK**)
- bis** 90% Bruttobeitragsgarantie
möglich
- oder** Preisklasse GK**)
- bis** 90% Bruttobeitragsgarantie
möglich
- oder** Kombination Preisklasse (K) max. 80%
und KK*) max. 90% Bruttobeitragsgarantie
möglich (KBG nicht möglich)
- oder** Kombination Preisklasse (G) max. 80%
und GK**) max. 90% Bruttobeitragsgarantie
möglich (GBG nicht möglich)

*) Vergütungsregelung und Bedingungen für 90% beachten

**) Gesonderte Bedingungen und Vergütungsregelung beachten

Spielregeln und Prozesse

- Bei den Kollektivpreisklassen K (KBG), G (GBG), KK und GK erfolgt die Beantragung **grundsätzlich über eine Personalliste** (pdf oder Excel) mit der zugeordneten **eigenen** Kollektivvertragsnummer. Der Sammelantrag darf hier **nicht** verwendet werden.
- Bei KBG*), GBG*), KK und GK ist **nur Gothaer Garantierente Index** anwendbar.
- Wird in der Preisklasse K und G die **Gothaer Garantierente** umgesetzt, ist das **Garantielevel auf 80% fest** gesetzt.

Preisklassen in der Betrieblichen Altersversorgung

Überblick **Kollektivgeschäft**

Kollektivgeschäft mit eigenem Kollektivvertrag/Leistungsplan (Direktversicherung / U-Kasse / Pensionszusage)								
Preisklasse	Kollektiv (K)	oder	Gruppe (G)	oder	Kollektiv (KK)	oder	Gruppe (GK)	
Grundvoraussetzungen	Kollektivvertrag / Leistungsplan notwendig							
	mind. 10 versicherte Personen im Zeitraum 12 Monate							
	Ein Ansprechpartner bei Versicherungsnehmer/Trägerunternehmen							
	Kombination K (max. 80%) und KK (max. 90%) oder G (max. 80%) und GK (max. 90%) möglich (hier aber kein KBG oder GBG möglich)							
	maximales Eintrittsalter 62 Jahre				maximales Eintrittsalter 69 Jahre			
	Mindestbeitrag ab 30 €		Mindestbeitrag ab 15 €		Mindestbeitrag 10 € / ø-Beitrag im Kollektiv 50 €		Mindestbeitrag 1 € / ø-Beitrag im Kollektiv 40 €	
	Aufschubzeit mindestens 8 Jahre				Aufschubzeit mindestens 1 Jahr			
Garantielevel (endfällige Bruttobeitragsgarantie zum Pensionsalter)	bis maximal 80% möglich (Empfehlung: mind. 70% wegen Wertgleichheit BetrAVG)				bis maximal 90% möglich (Empfehlung: mind. 70% wegen Wertgleichheit BetrAVG)			
	Voraussetzung für 90% (PK: KBG) und nur bei GRI		Voraussetzung für 90% (PK: GBG) und nur bei GRI					
	Mindestbeitrag ab 60 €		Mindestbeitrag ab 30 €					
	Aufschubzeit mindestens 8 Jahre							
nur beitragsorientierte Leistungszusage (bOLZ) möglich								
Gesonderte Vergütungsregelung	- ohne BU-BF Kappung Provision auf EA 55 - mit BU-BF Provision/Wertung nach K		Provision/Wertung nach G		< 5 Jahre = keine Vergütung 5 bis 10 Jahre = halbe Vergütung der gewählten Preisklasse >= 10 Jahre = volle Vergütung der gewählten Preisklasse			

Preisklassen in der Betrieblichen Altersversorgung

Überblick **Kollektivgeschäft** (Auszug)

Auszug aus Annahmerichtlinien 2022:

„Bei Kollektivgeschäft (d.h. in Kollektivverträgen) ist immer die Vereinbarung einer rabattierten Preisklasse vorzunehmen, sofern der jeweilige Tarif eine solche vorsieht und das Kollektiv mindestens 10 zu versichernde Personen vorsieht. Ist in diesem Zusammenhang absehbar, dass mindestens 20 versicherte Personen in einem Unternehmen oder Konzern innerhalb von 12 Monaten vermittelt werden, so ist dies immer auch als Kollektivgeschäft zu bewerten, so dass ein Kollektivvertrag mit rabattierter Preisklasse erstellt werden muss.“

Beispiel 1:

- Unternehmen mit > 100 Mitarbeitern
- AG-Zuschuss zur EU = 15%

Empfehlung:

Umsetzung eigener Kollektivvertrag mit rabattierter Preisklasse von Beginn an.

Alternative:

Beginn der Umsetzung mit Kenn.-Nr. 0370/0371 mit rabattierter Preisklasse und Wechsel ab der 10 versicherter Person auf eigenen Kollektivvertrag

Beispiel 2:

- Unternehmen < 100 Mitarbeiter
- AG-Zuschuss zur EU 15%

Empfehlung:

Beginn der Umsetzung mit Kenn.-Nr. 0370/0371 mit rabattierter Preisklasse und Wechsel ab der 10 versicherter Person auf eigenen Kollektivvertrag

Alternative 1:

Umsetzung eigener Kollektivvertrag mit rabattierter Preisklasse von Beginn an.

Alternative 2:

Umsetzung mit Einzelpreisklasse. Sofern innerhalb von 12 Monaten doch 20 versicherte Personen erreicht werden, muss ab der 20 Person zukünftig auf Kollektivvertrag mit rabattierter Preisklasse umgestellt werden.

Preisklassen in der Betrieblichen Altersversorgung

Überblick **Kollektivgeschäft** (Auszug)

Auszug aus Annahmerichtlinien 2022:

„Bei Kollektivgeschäft (d.h. in Kollektivverträgen) ist immer die Vereinbarung einer rabattierten Preisklasse vorzunehmen, sofern der jeweilige Tarif eine solche vorsieht und das Kollektiv mindestens 10 zu versichernde Personen vorsieht. Ist in diesem Zusammenhang absehbar, dass mindestens 20 versicherte Personen in einem Unternehmen oder Konzern innerhalb von 12 Monaten vermittelt werden, so ist dies immer auch als Kollektivgeschäft zu bewerten, so dass ein Kollektivvertrag mit rabattierter Preisklasse erstellt werden muss.“

Beispiel 3:

- Unternehmen mit z.B. 80 Mitarbeitern
- AG-Zuschuss paritätisch; maximal 2% BBG

Empfehlung:

Umsetzung eigener Kollektivvertrag mit rabattierter Preisklasse von Beginn an.

Alternative:

Beginn der Umsetzung mit Kenn.-Nr. 0370/0371 mit rabattierter Preisklasse und Wechsel ab der 10 versicherter Person auf eigenen Kollektivvertrag

Beispiel 4:

- Unternehmen mit z.B. 20 Mitarbeitern
- Arbeitgeberfinanzierter Beitrag für alle MA + 15% auf EU

Obligatorisch:

Umsetzung eigener Kollektivvertrag mit rabattierter Preisklasse von Beginn an.

Beispiel 5:

- Unternehmen mit 10 Mitarbeitern
- Arbeitgeberfinanzierter Beitrag für alle MA + 15% auf EU

Empfehlung:

Umsetzung mit Einzelpreisklasse.

Alternative:

Umsetzung eigener Kollektivvertrag mit rabattierter Preisklasse von Beginn an.

(Gesellschafter)- Geschäftsführer als Einzelperson



Preisklasse Einzel (E) bis 80%

oder

Preisklasse Kollektiv (K) bis 80%
(KBG*) bei 90%

Sonderkennnummer **0370**

oder

Preisklasse Gruppe (G) bis 80%
(GBG*) bei 90%

Sonderkennnummer **0371**

Spielregeln und Prozesse

- Bei Preisklasse E immer Einzelantrag (Standard).
- Bei Preisklassen K (KBG*) und G (GBG*) ist immer **Einzelantrag** anzuwenden und die Voraussetzungen für diese Preisklassen zu erfüllen.
- Bei Preisklassen KBG*) und GBG*) ist **nur Gothaer Garantierente Index** anwendbar.

*) Vergütungsregelung und Bedingungen für 90% beachten

**) Gesonderte Bedingungen und Vergütungsregelung beachten

Kollektivpreisklassen in der Betrieblichen Altersversorgung

Geschäftsführer / Gesellschafter-Geschäftsführer als Einzelperson außerhalb Kollektiv

Sonderfall Geschäftsführer (GF) / Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF) nur GRI

Preisklasse	Kollektiv (K)	oder	Gruppe (G)	Kollektiv (KBG)	oder	Gruppe (GBG)
Voraussetzungen	Kenn-Nr. 0370		Kenn-Nr. 0371	Kenn-Nr. 0370		Kenn-Nr. 0371
	SEPA-Lastschriftmandat					
	Reduzierter Beratungsaufwand					
			Antrag nur elektronisch über ELAN			Antrag nur elektronisch über ELAN
			Vertragsdokumente nur elektronisch (außer Police)/ Unterlagen per Mail			Vertragsdokumente nur elektronisch (außer Police)/ Unterlagen per Mail
			mit BU Einwilligung Kunde Gesundheitsdaten an Dritte ohne weitere Freigabe			mit BU Einwilligung Kunde Gesundheitsdaten an Dritte ohne weitere Freigabe
	maximales Eintrittsalter 62 Jahre					
	Aufschubzeit mindestens 8 Jahre					
	Zusätzlich steuerliche Kriterien bei GGF beachten (Erdienbarkeit; Angemessenheit; Probe-Wartezeit usw.)					
	Mindestbeitrag ab 30 €		Mindestbeitrag ab 15 €	Mindestbeitrag ab 60 €		Mindestbeitrag ab 30 €
				Nur bei GRI		
Garantielevel (endfällige Bruttobeitragsgarantie zum Pensionsalter)	bis maximal 80% möglich			bis maximal 90% möglich		
	Beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ)					
Gesonderte Vergütungsregelung				- ohne BU-BF Kappung Prov.EA 55 - mit BU-BF Provision/Wertung K	Provision/Wertung nach G	
Ausnahmeregelung	Sofern für Kollektiv eigener Kollektivvertrag (Voraussetzungen für Kollektivvertrag müssen erfüllt sein) eingerichtet wird und G(GF) Teil des Kollektivvertrages ist, kann bei Wahl der Preisklasse, sofern KK oder GK Teil des Kollektivvertrages wird, der G(GF) auch in dieser Preisklasse umgesetzt werden.					