

Die folgenden Ausführungen beziehen sich auf die Anforderung eines Kollektivvertrages im Rahmen der aktuellen Annahmerichtlinien **und** für Sonderanfragen Biometrie.

Bei Sonderanfrage handelt es sich - z.B. um:

- kollektive Berufsgruppeneinstufung (eine oder mehrere)
- Abweichungen von der Mindestpersonenzahl und/oder BU-Höhe,
- Verlängerung / erneute Öffnung Aktionszeitraum
- sonstigen Abweichungen von den Annahmerichtlinien

Eine Prüfung zur Erstellung des Kollektivvertrages erfolgt auf Basis des **vollständig** ausgefüllten Anforderungsbogens. Teil 1 und Teil 2 sind immer auszufüllen. Teil 3 bei Sonderanfragen/Sonderpreisklassen und weiteren Angaben.

Anforderungen im Rahmen der Annahmerichtlinien bitte senden an:

**[lv\\_angebote@Gothaer.de](mailto:lv_angebote@Gothaer.de)**

Sonderanfragen bitte senden an:

**[Sonderanfragen\\_Biometrie@Gothaer.de](mailto:Sonderanfragen_Biometrie@Gothaer.de)**

## Teil 1: Grundsätzliche Angaben

**Vermittler:** Bitte immer **vollständig** angeben

**Betreuer:** Bitte immer **vollständig** angeben

**Vertragspartner:** **vollständige** Angaben zum Vertragspartner (Name/Anschrift/Rechtsform/usw.) mit dem der Kollektivvertrag geschlossen werden soll

Bei Konzern/Gruppe bitte immer den Vertragspartner angeben. Zusätzlich ist eine Übersicht (Anlage Konzernfirmen) der weiteren Firmen - die in den Kollektivvertrag aufgenommen werden sollen - einzureichen.

Bei einem Verband / Verein ist eine vereinfachte Annahme nur für die Arbeitnehmer möglich. Für Mitglieder und deren Arbeitnehmer ist eine rabattierte Preisklasse mit Einzelantrag möglich.

**Personenkreis:** Anzahl aller Arbeitnehmern die in Deutschland für den Vertragspartner (Kollektivvertrag) tätig sind, einschließlich Niederlassungen an weiteren Standorten **und** Firmen die in Gruppen-, Konzern und/oder wirtschaftlicher Zusammenhang stehen bzw. Tochterunternehmen (o.ä.) und die im Kollektivvertrag aufgenommen werden sollen.

**Gruppe:** Arbeitgeberfinanzierung:  
Bei Gruppenbildung ist eine objektive Abgrenzung zu beachten.

## Teil 2: Tarifangaben

**Voraussetzung Kollektivvertrag:** - mind. 10 Arbeitnehmer sind bei Preisklasse K/G zu versichern  
 - eine kollektive Preisklasse für alle Tarife (sofern vorhanden)  
 - Gothaer alleiniger Anbieter bei Absicherung Berufsunfähigkeit

**Arbeitgeberfinanzierung:** Anwendung des vereinfachten Annahmeverfahrens

- richtet sich nach der Anzahl der Arbeitnehmer
- mind. 90% des umschriebenen Personenkreises, mind. 10 Arbeitnehmer

**Arbeitnehmerfinanzierung:** Anwendung des vereinfachten Annahmeverfahrens richtet sich nach der Anzahl der Arbeitnehmer

## Gothaer Direktversicherung

### Gothaer Direktversicherung GarantieRente (Tarif CR22-14) / Gothaer Direktversicherung GarantieRente Index (Tarif FR22-14)

#### Arbeitgeberfinanzierung:

vereinfachtes Annahmeverfahren

- ohne Einschluss IBUZ: Personalliste
- mit Einschluss IBUZ-Beitragsfreiheit: Personalliste mit Dienstobliegenheitserklärung,
- mit Einschluss IBUZ-BU-Rente: Personalliste mit Dienstobliegenheitserklärung
- BU-Höhe: siehe Gothaer Direktversicherung Berufsunfähigkeitspolice

#### Arbeitnehmerfinanzierung:

vereinfachtes Annahmeverfahren

- ohne Einschluss IBUZ: Personalliste
- mit Einschluss IBUZ-Beitragsfreiheit: Personalliste mit Dienstobliegenheitserklärung

## Gothaer Direktversicherung Berufsunfähigkeitspolice (Tarif BU22DV)

#### Arbeitgeberfinanzierung:

Anwendung eines vereinfachtes Annahmeverfahren

- Personalliste mit Dienstobliegenheitserklärung
- Mindestpersonenzahl:
  - 10 = Firmen ab 12 Arbeitnehmern
  - 20 = Firmen ab 23 Arbeitnehmern
  - 50 = Firmen ab 56 Arbeitnehmern
- Ausschluss: anlassunabhängige Erhöhungsoption

Dienst- obliegenheits- erklärung	Firmengröße mind.		
	12 AN	23 AN	56 AN
	Mindestpersonenzahl		
	10	20	50
	max. BU-Rente inkl. Sofortbonus		
monatlich:	1.000 EUR	1.250 EUR	1.500 EUR
jährlich:	12.000 EUR	15.000 EUR	18.000 EUR

#### Arbeitnehmerfinanzierung:

Anwendung eines vereinfachten Annahmeverfahrens:

- Personalliste mit Dienstobliegenheitserklärung und Erklärung der zu versichernden Person (Eigenerklärung) oder Gothaer Großkollektivvertrag
- Mindestpersonenzahl
  - 10 = Firmen ab 200 Arbeitnehmer
  - 20 = Firmen ab 400 Arbeitnehmer
  - 50 = Firmen ab 1.000 Arbeitnehmer
- **BU-Höhe:** siehe Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Premium/Invest
- Aktionszeitraum von 12 Monaten zur Erreichung der Mindestpersonenzahl bei erweiterter Dienstobliegenheitserklärung

- 1 Vertrag pro zu versichernder Person
- Arbeitnehmer ab 51 Jahren vereinfachte Annahme grundsätzlich Kurzantrag
- Höchst-Eintrittsalter 57 Jahre
- Ausschluss: anlassunabhängige Erhöhungsoption

## Gothaer Direktversicherung Todesfallabsicherungspolice (Tarif WKN8uDV)

### Arbeitgeberfinanzierung:

Anwendung eines vereinfachten Annahmeverfahrens:

- ungeförderte Direktversicherung (individuelle Versteuerung)
- Tarifaufprägung R0: Mischkalkulation  
(Angabe von Größe / Gewicht / Beruf / Rauchverhalten nicht erforderlich)
- ab Erreichen der tatsächlichen Personenzahl (Anzahl versicherter Personen)
- mindestens:
  - 10 = Firmen ab 12 Arbeitnehmern
  - 20 = Firmen ab 23 Arbeitnehmern
  - 50 = Firmen ab 56 Arbeitnehmern
- 1 Vertrag pro zu versichernder Person
- Personalliste mit Dienstobliegenheitserklärung: Höhe siehe Gothaer Risikolebensversicherung

## Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Premium (Tarif BU22T) / Gothaer Berufsunfähigkeitsversicherung Invest (Tarif FSBU22)

### Privatversicherung:

Anwendung eines vereinfachten Annahmeverfahrens:

- Gothaer Großkollektivvertrag
- Mindestpersonenzahl
  - 10 = Firmen ab 200 Arbeitnehmer
  - 20 = Firmen ab 400 Arbeitnehmer
  - 50 = Firmen ab 1.000 Arbeitnehmer
- Aktionszeitraum von 12 Monaten zur Erreichung der Mindestpersonenzahl bei erweiterter Dienstobliegenheitserklärung
- 1 Vertrag pro zu versichernder Person
- Arbeitnehmer ab 51 Jahren vereinfachte Annahme grundsätzlich Kurzantrag
- Höchst-Eintrittsalter 57 Jahre
- Ausschlüsse
  - Leistung auf Grund Krankschreibung („gelbe-Schein-Regelung“)
  - anlassunabhängige Erhöhungsoption
  - Krebsklausel

<b>verkürzte Gesundheits- prüfung (Kurzantrag)</b>	Firmengröße mind.	
	200 AN	400 AN
	Mindestpersonenzahl	
	10	20
	max. BU-Rente inkl. Sofortbonus	
monatlich:	1.250 EUR	1.500 EUR
jährlich:	15.000 EUR	18.000 EUR

<b>erweiterte Dienst- obliegenheits- erklärung</b>	Firmengröße mind.	
	400 AN	1.000 AN
	Mindestpersonenzahl	
	20	50
	max. BU-Rente inkl. Sofortbonus	
monatlich:	1.000 EUR	1.500 EUR
jährlich:	12.000 EUR	18.000 EUR

## Gothaer Risikolebensversicherung

### Rückdeckungsversicherung/betriebliche Versicherungen:

Anwendung eines vereinfachten Annahmeverfahrens:

- Tarif WKN8 / WKP8
- ab Erreichen der tatsächlichen Personenzahl (Anzahl versicherter Personen)
- mind. 90% des umschriebenen Personenkreises, mind. 10 Arbeitnehmer
- mindestens:
  - 10 = Firmen ab 12 Arbeitnehmern
  - 20 = Firmen ab 23 Arbeitnehmern
  - 50 = Firmen ab 56 Arbeitnehmern
- 1 Vertrag pro zu versichernder Person
- Tarifaufsprägung R0: Mischkalkulation  
(Angabe von Größe / Gewicht / Beruf / Rauchverhalten nicht erforderlich)
- Ausschlüsse
  - Nachversicherungsoption
    - Gothaer Risikolebensversicherung Plus
    - Gothaer Risikolebensversicherung Premium
  - Wechseloption in Tarif Premium
    - Gothaer Risikolebensversicherung Plus
  - Verlängerungsoption
    - Gothaer Risikolebensversicherung Plus
    - Gothaer Risikolebensversicherung Premium
  - Umtausch in ein Altersvorsorgeprodukt
    - Gothaer Risikolebensversicherung Plus
    - Gothaer Risikolebensversicherung Premium

<b>Dienst- obliegenheits- erklärung</b>	<b>Firmengröße mind.</b>		
	12 AN	23 AN	56 AN
	<b>tatsächliche Anzahl versicherter Personen</b>		
	10 - 19	20 - 49	ab 50
	<b>max. Risikosumme</b>		
	100.000 EUR	125.000 EUR	150.000 EUR

### Privatversicherung:

Anwendung eines vereinfachten Annahmeverfahrens:

- Tarif WKN8 / WKP8
- Mindestpersonenzahl
  - 10 = Firmen ab 200 Arbeitnehmer
  - 20 = Firmen ab 400 Arbeitnehmer
- Aktionszeitraum von 12 Monaten zur Erreichung der Mindestpersonenzahl bei erweiterter Dienst-obliegenheitserklärung
- 1 Vertrag pro zu versichernder Person
- Höchst-Eintrittsalter 50 Jahre
- Ausschlüsse
  - Nachversicherungsoption
    - Gothaer Risikolebensversicherung Plus
    - Gothaer Risikolebensversicherung Premium
  - Wechseloption in Tarif Premium
    - Gothaer Risikolebensversicherung Plus
  - Verlängerungsoption
    - Gothaer Risikolebensversicherung Plus
    - Gothaer Risikolebensversicherung Premium
  - Umtausch in ein Altersvorsorgeprodukt
    - Gothaer Risikolebensversicherung Plus
    - Gothaer Risikolebensversicherung Premium

<b>verkürzte Gesundheits- prüfung (Kurzantrag)</b>	<b>Firmengröße mind.</b>	
	200 AN	
	<b>Mindestpersonenzahl</b>	
	10	
	<b>max. Risikosumme</b>	
	150.000 EUR	

<b>erweiterte Dienst- obliegenheits- erklärung</b>	<b>Firmengröße mind.</b>	
	400 AN	
	<b>Mindestpersonenzahl</b>	
	20	
	<b>max. Risikosumme</b>	
	100.000 EUR	

## Gothaer Perikon

### betriebliche Versicherungen:

Anwendung eines vereinfachten Annahmeverfahrens:

- Tarif FC22-3
- festangestellte Arbeitnehmer mit unbefristeten Arbeitsverträgen
- mind. 90% des umschriebenen Personenkreises
- ab Erreichen der tatsächlichen Personenzahl (Anzahl versicherter Personen)
- mindestens:
  - 10 = Firmen ab 12 Arbeitnehmern
  - 20 = Firmen ab 23 Arbeitnehmern
  - 50 = Firmen ab 56 Arbeitnehmern
- pauschaler Zuschlag von 25% auf Nichtrauchertafel
- 1 Vertrag pro zu versichernder Person
- Ausschlüsse
  - Mitversicherung von Kindern
  - Nachversicherungsoption
  - Leistungen

<b>Dienst- obliegenheits- erklärung</b>	Firmengröße mind.		
	12 AN	23 AN	56 AN
	tatsächliche Anzahl versicherter Personen		
	10 - 19	20 - 49	ab 50
	max. CI-Summe		
	50.000 EUR	75.000 EUR	100.000 EUR

### Privatversicherung:

Anwendung eines vereinfachten Annahmeverfahrens

- Tarif FC22-2 / Tarif FC22-3
- festangestellte Arbeitnehmer mit unbefristeten Arbeitsverträgen
- ab Erreichen der tatsächlichen Personenzahl (Anzahl versicherter Personen)
- mindestens
  - 10 = Firmen ab 200 Arbeitnehmer
  - 20 = Firmen ab 400 Arbeitnehmer
  - 50 = Firmen ab 1.000 Arbeitnehmer
- Abfrage Raucher / Nichtraucher
- 1 Vertrag pro zu versichernder Person
- Ausschlüsse
  - Mitversicherung von Kindern
  - Nachversicherungsoption
  - Leistungen

<b>erweiterte Dienst- obliegenheits- erklärung</b>	Firmengröße mind.		
	200 AN	400 AN	1.000 AN
	tatsächliche Anzahl versicherter Personen		
	10 - 19	20 - 49	ab 50
	max. CI-Summe		
	30.000 EUR	50.000 EUR	75.000 EUR

## Gothaer Fähigkeitenschutz

### Privatversicherung:

Anwendung eines vereinfachten Annahmeverfahrens

- Tarif GF22P9 / GF22T9
- ab Erreichen der tatsächlichen Personenzahl (Anzahl versicherter Personen)
- Firmen ab mindestens 100 Arbeitnehmern
- Eintrittsalter max. 50 Jahre
- Ablaufalter max. 67 Jahre
- 1 Vertrag pro zu versichernder Person
- Ausschlüsse
  - anlassabhängige Erhöhungsoption
  - Wechseloption in Tarif Premium
  - Bausteine Psyche und schwere Krankheit

<b>verkürzte Gesundheits- prüfung (Kurzantrag)</b>	Firmengröße mind.	
	100 AN	
	tatsächliche Anzahl versicherter Personen	
	20 - 49	ab 50
	max. Rente inkl. Sofortbonus	
	monatlich:	1.000 EUR
jährlich:	12.000 EUR	18.000 EUR

**Bitte beachten:**

Bei einem vereinfachten Annahmeverfahren für die genannten Tarife/Produkte gelten die sonstigen Rahmenbedingungen unverändert weiter. Zu den Rahmenbedingungen zählen u.a. die Allgemeinen Versicherungsbedingungen und die Gothaer Annahmerichtlinien. Hinsichtlich der vereinfachten Annahmeverfahren gelten darüber hinaus die Grenzen der Gothaer Berufsgruppenliste (z.B. berufsbildspezifische Höchstgrenzen). Generell besteht auch bei Annahmen ohne bzw. mit vereinfachter Gesundheitsprüfung die Berechtigung, eine Prüfung zu verlangen oder den Antrag abzulehnen, wenn Kenntnis von erkennbar, erschwerten Risiken vorliegen.

**Teil 3: zusätzliche Angaben**

**zusätzliche Aufnahme im Kollektivvertrag:**

Angabe von weiteren Produkten, die in den Kollektivvertrag aufgenommen werden sollen. Ein vereinfachtes Annahmeverfahren und/oder Abweichungen von den Annahmerichtlinien sind nicht möglich. Es sind die entsprechenden Anträge zu verwenden.

**Preisklasse:**

Voraussetzung KV:

- Preisklasse Q: 10 Arbeitnehmer
- Preisklasse R: 100 Arbeitnehmer

**Sonderpreisklassen:**

die Sonderpreisklassen für die Gothaer Direktversicherung Garantie-Rente können zusätzlich zu den rabattierten Preisklassen abgeschlossen werden; wird eine Sonderpreisklasse gewählt, muss diese auf der rabattierten Preisklasse basieren (Beispiel: Preisklasse K und Sonderpreisklasse KK); gesonderte Voraussetzungen;

Gothaer Direktversicherung GarantieRente *)					
Preisklasse +)	Beitragsgarantie	mtl. Mindestbeitrag **) nach Laufzeit (€)			
		1 - 7 Jahre	8 - 16 Jahre	17 - 30 Jahre	ab 31 Jahre
K	80%	X	30	30	20
G	80%	X	20	20	15
Q	80%	X	20	20	15
R	80%	X	20	20	15
RK ++)	90%	1	1	1	1
UG o)	80%	X	20	20	20
UGK o) oo)	90%	1	1	1	1

- X nicht möglich
- \*) beitragsorientierte Leistungszusage (boLz)
- \*\*\*) Beitragssumme mind. 3.600 EUR  
Beitragssumme mind. 6.000 EUR bei Einschluss IBUZ
- +) im Rahmen eines Kollektivvertrages
- ++) Durchschnittsbeitrag mind. 30 EUR/Monat  
Erfüllung innerhalb von 24 Monaten
- o) Förderrente nach § 100 EStG  
Monatsbeitrag mind. 20 EUR/Monat, max. 80 EUR/Monat
- oo) Durchschnittsbeitrag mind. 20 EUR/Monat  
Erfüllung innerhalb von 24 Monaten

Gothaer Direktversicherung GarantieRente Index ▲)				
Preisklasse +)	Beitragsgarantie *)	mtl. Mindestbeitrag **) nach Laufzeit (€)		
		1 - 7 Jahre	8 - 30 Jahre	ab 31 Jahre
K	50% - 70%	X	15	15
	80%	X	30	30
KKG	90% ***)	X	60	60
	50% - 70%	10	10	10
KK ++)	80%	10	10	10
	90%	10	10	10
G	50% - 70%	X	15	15
	80%	X	15	15
GBG	90%	X	30	30
	50% - 70%	1	1	1
GK +++)	80%	1	1	1
	90%	1	1	1
Q	50% - 70%	X	15	15
	80%	X	15	15
R	90%	X	30	30
	50% - 70%	X	15	15
R	80%	X	15	15
	90%	X	30	30
RK ++++)	50% - 70%	1	1	1
	80%	1	1	1
UG o)	90%	1	1	1
	50% - 70%	X	X	X
UGK o) oo)	80%	X	20	20
	90%	X	X	X
UGK o) oo)	50% - 70%	1	1	1
	80%	1	1	1
UGK o) oo)	90%	1	1	1

- X nicht möglich
- ▲) beitragsorientierte Leistungszusage (boLz)
- \*) Beitragsgarantie mind. 50%  
Beitragsgarantie mind. 60% bei Einschluss IBUZ  
Änderungen in 10%-Schritten
- \*\*\*) Beitragssumme mind. 6.000 EUR bei Einschluss IBUZ
- \*\*\*\*) Einschluss IBUZ für Beitragsfreiheit oder  
Begrenzung der BSU auf max. 55 Jahre
- +) im Rahmen eines Kollektivvertrages
- ++) Durchschnittsbeitrag mind. 50 EUR/Monat  
Erfüllung innerhalb von 24 Monaten
- +++)) Durchschnittsbeitrag mind. 40 EUR/Monat  
Erfüllung innerhalb von 24 Monaten
- ++++)) Durchschnittsbeitrag mind. 30 EUR/Monat  
Erfüllung innerhalb von 24 Monaten
- o) Förderrente nach § 100 EStG  
Monatsbeitrag mind. 20 EUR/Monat, max. 80 EUR/Monat
- oo) Durchschnittsbeitrag mind. 20 EUR/Monat  
Erfüllung innerhalb von 24 Monaten



- Berufsgruppeneinstufung:** Bei kollektiver BG-Einstufung ist eine Übersicht der Berufe / Tätigkeiten mit den BG-Einstufungen einzureichen. Übersetzungen der Angaben werden nicht durchgeführt. Berufsbildspezifische Höchstgrenzen (BU-Höhe/Alter) werden berücksichtigt.
- Information zur Belegschaft:** Bitte angeben
- Durchdringung:** Angabe der erwarteten Durchdringungsquote und der Maßnahmen zur Erreichung
- Maßnahmen:** Angaben zur Erreichung der Durchdringung
- Angaben:** Hier können weitere Angaben zum Kollektivvertrag / zur Sonderanfrage und/oder Informationen zu einer bestehenden Versorgung beim Vertragspartner vorgegeben werden.
- Definition:**
- kfm. Arbeitnehmer:**
- kfm. Ausbildung (staatlich anerkannter Ausbildungsberuf / Abschluss Fachschule)
  - mit mind. 75% Innendiensttätigkeit mit kfm. Aufgaben oder Büro, Planungs-Entwicklungs-, Beratungs- oder Verwaltungsarbeiten
- gewerbl. Arbeitnehmer:**
- handwerklich/technische Ausbildung (staatl. anerkannter Ausbildungsberuf)
  - körperliche/handwerkliche Tätigkeit / Schicht/Wechseldienst / Nacharbeit / Fahrtätigkeit von mind. 25%
  - ausgebildete Facharbeiter (Abschluss Techniker/Meister oder Fachschule)
- Führungskraft:**
- Führungsverantwortung für mind. 7 festangestellte Voll- bzw. Teilzeitarbeitnehmer (nicht geringfügig Beschäftigte)
  - mind. 75% Innendiensttätigkeit
- Akademiker:**
- abgeschlossenes Studium einer staatlich anerkannten Hoch- oder Fachhochschule