

Notwendige Antragsunterlagen zur Direktversicherung

Diese Übersicht soll dazu beitragen, dass Anträge möglichst **zügig und ohne Rückfragen** bearbeitet werden können. Bitte beachten Sie hierzu auch die aktuellen Vertriebsinformationen.

Antragsunterlagen

- Antrag (1/2) Persönliche Daten**, vollständig ausgefüllt *
- Antrag (2/2) Tarifdaten**
- Datenschutz-Informationsblatt** (Wird zusammen mit dem Antrag automatisch erstellt.)
- Beratungsprotokoll**

oder bei echten, unternehmensbezogenen Kollektivverträgen:

- Personalliste**, vollständig ausgefüllt
- Antrag (2/2) Tarifdaten** (Bevorzugt bei „reiner“ Altersrente. Zwingend bei BU, HIZ u. a. biometrischen Risiken)
- Optional: Dokumentation Beratung für Arbeitnehmer**. (Dient bei Arbeitgeber als Nachweis für Personalakte).

Ergänzende Antragsunterlagen

- Nachtrag zum Arbeitsvertrag** bei Entgeltumwandlung / Mischfinanzierung
- Versicherungszusage** bei Arbeitgeberfinanzierung
- Zusatzklärung Hinterbliebenenleistung** ** (Bei Lebensgemeinschaften bzw. wenn von der vorgegebenen Reihenfolge abgewichen werden soll.)

Besonderheit bei (Gesellschafter)-Geschäftsführern (G)GF / Vorständen:

- Gesellschafterbeschluss**. Immer bei (G)GF, unabhängig davon, ob Entgeltumwandlung oder Arbeitgeberfinanzierung
- Versicherungszusage** bei Arbeitgeberfinanzierung. **Zwingend für (G)GF**. **Besondere Zusage** für GGF beachten. Wird z. B. in GOAL über „Berufsart“ beigesteuert.
- Nachtrag zum Arbeitsvertrag** bei Entgeltumwandlung / Mischfinanzierung

Unterlagen zum Geldwäschegesetz

bei Neubegründung der Geschäftsbeziehung zur GL:

- Identifizierung der auftretenden Person** (AP), Druckstücknummer 216653, sofern diese nicht bereits vorliegt
- Ein aktueller Registerauszug je Unternehmen** (z. B. Handelsregister bei GmbH), sofern dieser nicht bereits vorliegt. Aktuell empfohlen, demnächst verpflichtend.

Information zu Kenn-Nummern (außerhalb von unternehmensbezogenen Kollektivverträgen)

- **Kenn-Nummer für die Preisklasse K: 0370 / 0000**, sofern für das Unternehmen kein eigener Kollektivvertrag existiert
- **Kenn-Nummer für die Preisklasse G: 0371 / 0000**, sofern für das Unternehmen kein eigener Kollektivvertrag existiert

Bitte unbedingt die Zugangsvoraussetzungen für die Kenn-Nummern beachten.

Sammelantrag für Kleinstkollektive

- **Kenn-Nummer für die Preisklasse E: 0366 / 0000 und K: 0370 / 0000 Sammelantrag für Kleinstkollektive bis maximal 19 versicherte Personen**, sofern für das Unternehmen kein eigener Kollektivvertrag existiert oder umgesetzt werden kann.
Voraussetzungen:
 - nur Gothaer GarantieRente und GarantieRente Index
 - maximal 80% beitragsbezogene Garantie
 - keine biometrischen Risiken
 - bei Verwendung Preisklasse K 0370 zwingend SEPA-Mandat erforderlich
 - maximales Eintrittsalter 62
 - Aufschubzeit mindestens 8 Jahre
 - immer Antragsschlüssel je versicherte Person vermerken
 - immer Tarifdatenblatt 2/2 je versicherte Person dem Sammelantrag beifügen

Ergänzende Informationen

* **Steueridentifikationsnummer der VP** im Antrag. Angabe empfohlen. Spätestens bei Leistung verpflichtend.

** **Hinterbliebene im Sinne der Bedingungen** (siehe AVB, Auszug hier am Beispiel der GRI): „Neben Ehepartner / eingetragenen Lebenspartner und Kinder auch **Lebensgefährte oder Lebensgefährtin**, der/die mit der versicherten Person in einer eheähnlichen Gemeinschaft lebt, oder **der frühere Ehegatte oder eingetragene Lebenspartner**. Person **muss namentlich mit Anschrift und Geburtsdatum in Textform** genannt werden. Wenn die Lebensgefährtin oder der Lebensgefährte begünstigt ist, prüfen wir im Todesfall, ob die eheähnliche Gemeinschaft mit der Lebensgefährtin oder dem Lebensgefährten zum Todeszeitpunkt noch bestand.“

Ansprechpartner: Ihr Risikomanager Vorsorge bzw. Ihr Firmenberater