Übersicht der Tarifgruppen bei Kollektiv-Versicherungen

1) Kollektiv-Versicherungen Vereine/Berufsverbände/Arbeitgeber (privat)
Der Abschluss eines Kollektiv-Rahmenvertrages ist erforderlich.

Voraussetzungen für einen Abschluss sind u. a.:
» Der Rahmenvertragspartner ist eine auf Dauer angelegte rechtsfähige Vereinigung, die mindestens ein Jahr tätig ist.
» Die Ziele/Interessen des Rahmenvertragspartners sind grundsätzlich andere als der Abschluss von Versicherungen.
» Die geschäftsführenden Organe bestehen nicht überwiegend aus Mitarbeitern der LV-Branche, Vermittlern oder Maklern.

Bei Vereinen/Verbänden gilt zusätzlich:
» In der Satzung ist der Vereins-/Verbandszweck eindeutig bestimmt und die Finanzierung hinreichend geregelt.
» Die satzungsgemäße Tätigkeitsaufnahme liegt vor.

Tarifgruppe*	X	X+	G	G+
Provision	95 % Bewertung auf vollen Promillesatz	70 % Bewertung auf vollen Promillesatz	100 % Bewertung auf 1/2 des Promillesatzes	60 % Bewertung auf 1/2 des Promillesatzes
Einzugsverfahren oder einzelvertragliche Überweisung	ja	ja	ja	ja
Versicherte Personen	mindestens 100 Personen innerhalb von 6 Monaten	mindestens 100 Personen innerhalb von 6 Monaten	mindestens 100 Personen innerhalb von 6 Monaten	mindestens 100 Personen innerhalb von 6 Monaten
Bestandsvolumen	50.000 € Jahresbeitrag oder 1.000.000 € Beitragssumme	75.000 € Jahresbeitrag oder 1.500.000 € Beitragssumme	100.000 € Jahresbeitrag oder 2.000.000 € Beitragssumme	125.000 € Jahresbeitrag oder 2.500.000 € Beitragssumme
Verpflichtung zur Tarifeinschränkung: entweder Rente (ohne oder mit fondsgeb. Rentenbezug) oder Kapital oder Risiko oder SBU/SEU oder Pflege	nein	80 %	80 %	80 %
Objektive Gruppe	nein	nein	ja	ja, mit Betriebsverpflichtung: 60 %

Tarifgruppen:
X = Privat-Kollektiv (Sammel), X+ = Privat-Kollektiv (Sammel plus), S = Firmen-Kollektiv (Sammel), S+ = Firmen-Kollektiv (Sammel plus), G = Kollektiv (Gruppen), G+ = Kollektiv (Gruppen plus)

*Die gewählte Tarifgruppe ist für alle Versicherungsabschlüsse innerhalb des Kollektives obligatorisch.

2) Firmen-Kollektiv-Versicherung (bAV)

Der Abschluss eines Kollektiv-Rahmenvertrages ist erforderlich.

» Rahmenvertragspartner = Arbeitgeber/Unterstützungskasse = Versicherungsnehmer

Tarifgruppe*	S	S+	G	G+
Provision	100 % Bewertung auf vollen Promillesatz	70 % Bewertung auf vollen Promillesatz	100 % Bewertung auf 1/2 des Promillesatzes	60 % Bewertung auf 1/2 des Promillesatzes
Einzugsverfahren oder einzelvertragliche Überweisung	ja	ja	ja	ja
Versicherte Personen	mindestens 10 Personen	mindestens 10 Personen	mindestens 10 Personen	mindestens 10 Personen
Bestandsvolumen	–	7.500 € Jahresbeitrag oder 150.000 € Beitragssumme	15.000 € Jahresbeitrag oder 300.000 € Beitragssumme	22.500 € Jahresbeitrag oder 450.000 € Beitragssumme
Verpflichtung zur Tarifeinschränkung: entweder Rente (ohne oder mit fondsgeb. Rentenbezug) oder Kapital oder Risiko oder SBU/SEU	nein	80 %	80 %	80 %
Objektive Gruppe	nein	nein	ja	ja, mit Betriebsverpflichtung: 60 %

Tarifgruppen:
X = Privat-Kollektiv (Sammel), X+ = Privat-Kollektiv (Sammel plus), S = Firmen-Kollektiv (Sammel), S+ = Firmen-Kollektiv (Sammel plus), G = Kollektiv (Gruppen), G+ = Kollektiv (Gruppen plus)

*Die gewählte Tarifgruppe ist für alle Versicherungsabschlüsse innerhalb des Kollektives obligatorisch.

3) Firmen-Kollektiv-Versicherung (SECUNDA)

» Rahmenvertragspartner = SECUNDA = Versicherungsnehmer
» Für die Tarifgruppen S+, G, G+ muss jedes Trägerunternehmen die jeweiligen Voraussetzungen erfüllen.

Tarifgruppe*	S	S+	G	G+
Provision	100 % Bewertung auf vollen Promillesatz	70 % Bewertung auf vollen Promillesatz	100 % Bewertung auf 1/2 des Promillesatzes	60 % Bewertung auf 1/2 des Promillesatzes
Einzugsverfahren oder einzelvertragliche Überweisung	ja	ja	ja	ja
Versicherte Personen oder Bestandsvolumen	– –	mindestens 10 Personen oder 7.500 € Jahresbeitrag oder 150.000 € Beitragssumme	mindestens 10 Personen oder 15.000 € Jahresbeitrag oder 300.000 € Beitragssumme	mindestens 10 Personen oder 22.500 € Jahresbeitrag oder 450.000 € Beitragssumme
Verpflichtung zur Tarifeinschränkung: entweder Rente (ohne oder mit fondsgeb. Rentenbezug) oder Kapital oder Risiko	nein	80 %	80 %	80 %
Objektive Gruppe	nein	nein	ja	ja, mit Betriebsverpflichtung: 60 %

Tarifgruppen:
X = Privat-Kollektiv (Sammel), X+ = Privat-Kollektiv (Sammel plus), S = Firmen-Kollektiv (Sammel), S+ = Firmen-Kollektiv (Sammel plus), G = Kollektiv (Gruppen), G+ = Kollektiv (Gruppen plus)

*Die gewählte Tarifgruppe ist für alle Versicherungsabschlüsse innerhalb des Kollektives obligatorisch.

4) Arbeitgebervereinigungen (Mitgliedschaft der Arbeitgeber)

Tarifgruppe*	VFHI-Tarif = E / FAMF-Tarif = W	WVM-Tarif = E+	VFMW-Tarif = D
Mindestbeitrag	600 € Jahresbeitrag bzw. 12.000 € einmalig	600 € Jahresbeitrag bzw. 12.000 € einmalig	1.200 € Jahresbeitrag bzw. 24.000 € einmalig
Mindestbeitrag für bAV-Verträge und Rürup	nein	nein	300 € Jahresbeitrag bzw. 6.000 € einmalig
Einzugsverfahren oder einzelvertragliche Überweisung	ja	ja	ja
Provision	95 % Bewertung auf vollen Promillesatz	70 % Bewertung auf vollen Promillesatz	95 % Bewertung auf 1/2 Promillesatz
Leistungsmerkmale	entspricht der Tarifgruppe X bzw. S	entspricht der Tarifgruppe X+ bzw. S+	entspricht der Tarifgruppe G

Tarifgruppen:
X = Privat-Kollektiv (Sammel), X+ = Privat-Kollektiv (Sammel plus), S = Firmen-Kollektiv (Sammel), S+ = Firmen-Kollektiv (Sammel plus), G = Kollektiv (Gruppen), G+ = Kollektiv (Gruppen plus)

*Die gewählte Tarifgruppe ist für alle Versicherungsabschlüsse innerhalb des Kollektives obligatorisch.

Die hier verwendeten personenbezogenen Bezeichnungen beziehen sich auf alle Geschlechteridentitäten.