



Starter-BU von AXA

Die junge Berufsunfähigkeitsvorsorge zum Einsteigerpreis

Wer als Berufseinsteiger, Student oder Auszubildender ganz am Anfang seiner beruflichen Laufbahn steht, macht sich über die Absicherung seiner Arbeitskraft meistens noch gar keine Gedanken. Dies ist aber sehr wichtig, da ein gesichertes Einkommen von fundamentaler Bedeutung für die weitere Lebensplanung ist.

Bereits heute ist jeder Neunte, der berufsunfähig wird, unter 40 Jahre alt.* Von den heute 20-Jährigen wird fast jeder Zweite bis zum Rentenbeginn berufsunfähig!

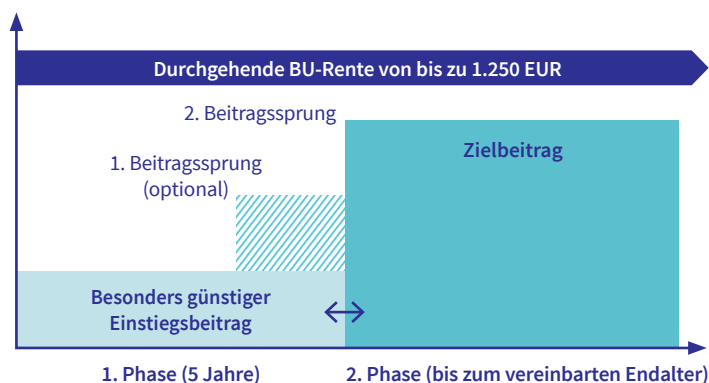
Kein gesetzlicher Schutz in den ersten Jahren

Anspruch auf eine staatliche Erwerbsminderungsrente hat nur, wer die allgemeine Wartezeit erfüllt und in den letzten fünf Jahren drei Jahre lang Pflichtbeiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung (GRV) gezahlt hat – es sei denn, die Ursache für die Erwerbsminderung war ein Arbeitsunfall.

Berufseinstieg mit Sicherheit – die Starter-BU

Mit der Starter-BU entscheiden Sie sich für eine umfassende Berufsunfähigkeitsabsicherung mit einer Berufsunfähigkeitsrente von bis zu 1.250 Euro monatlich zu einem besonders günstigen Einstiegsbeitrag (1. Phase) – in Kombination mit einer Relax Rente kann sogar noch mehr abgesichert werden. Nach spätestens fünf Jahren (2. Phase) zahlen Sie dann den für Sie geltenden regulären Beitrag (Zielbeitrag).

Die Phasen der Starter-BU



Wer kann eine Starter-BU abschließen?

Die Starter-BU ist zugeschnitten auf Auszubildende, Studenten und Berufseinsteiger zwischen 16 und 30 Jahren.

Hohe Flexibilität

Ändert sich Ihre – private oder berufliche – Lebenssituation, lässt sich die Starter-BU einfach an Ihre persönlichen Bedürfnisse anpassen und weiterentwickeln.

Individuelle Anpassungsmöglichkeiten in der 1. Phase

Auf Wunsch kann die 1. Phase jederzeit beendet werden. Je früher Sie mit Ihrer Starter-BU in die 2. Phase übergehen, desto niedriger fällt Ihr Zielbeitrag aus, der für die restliche Vertragslaufzeit gilt. Das ist z. B. für diejenigen interessant, die ihre Ausbildung oder ihr Studium früher beenden.

Unter der Voraussetzung, dass das Studium bzw. die Ausbildung noch nicht beendet wurde, kann die 1. Phase auch einmalig um zwei Jahre verlängert werden. Dafür ist ein entsprechender Nachweis erforderlich.

Inflationären Entwicklungen entgegenwirken

Der Einschluss einer Dynamik ist möglich, diese beginnt dann ab dem 6. Jahr.

Erhöhungsoptionen

In den ersten fünf Jahren (maximal bis zum Alter von 35 Jahren) haben Sie einmalig die Möglichkeit, Ihre Berufsunfähigkeitsrente ohne Anlass und ohne erneute Gesundheitsprüfung zu erhöhen. Darüber hinaus ist auch bei bestimmten Anlässen eine solche Erhöhung möglich, z. B. nach erfolgreichem Abschluss von Studium oder Ausbildung sowie bei Eintritt in den Beruf, Heirat, Geburt eines Kindes oder Erwerb einer Immobilie.

*Nach einer Analyse der Versicherungsmathematiker der Deutschen Aktuarvereinigung.

Beispiele für eine gleichbleibende BU-Rente von 1.250 Euro monatlich*

	Auszubildender (Bankkaufmann)	Student (BWL)
Bruttostartbeitrag in den ersten 5 Jahren	20,63 EUR	23,55 EUR
Zu zahlender Startbeitrag in den ersten 5 Jahren**	13,20 EUR	15,07 EUR
Bruttozielbeitrag ab dem 6. Jahr	69,96 EUR	81,52 EUR
Zu zahlender Zielbeitrag ab dem 6. Jahr**	44,77 EUR	52,00 EUR

Quelle: eigene Berechnung nach den zurzeit gültigen Rechnungsgrundlagen und Überschussanteilsätzen, Stand 01/2020. Tarif Starter-BU (ALVSTBU), monatlicher Beitrag, Annahme: Vertrag kann ohne Risikozuschlag angenommen werden.

*Für einen 20-Jährigen mit überwiegender Innendiensttätigkeit, Versicherungs- und Leistungsdauer bis Endalter 65.

**Aufgrund Überschussverwendung: Beitragsverrechnung.

Was Sie über die Starter-BU wissen sollten



Für Sie geeignet, wenn

- Sie Auszubildender, Student oder Berufsstarter sind.
- Sie sich mit reduzierten Einstiegsbeiträgen für den Berufsunfähigkeitsfall absichern möchten.
- Ihnen dabei ein voller Berufsunfähigkeitsschutz von Anfang an wichtig ist.



Nicht für Sie geeignet, wenn

- Sie bereits beruflich voll etabliert sind.

Die Vorteile im Überblick

- Besonders günstige Konditionen für Azubis, Studenten und Berufsstarter (zwischen 16 und 30 Jahren)
- Hohe Flexibilität nach Vertragsabschluss durch Anpassungsoptionen (z. B. Verlängerung ohne erneute Gesundheitsprüfung, wenn sich die Regelaltersgrenze in der GRV bzw. im Versorgungswerk erhöht)
- Geringerer Beitrag durch frühzeitigen Einstieg in jungen Jahren und bei guter Gesundheit (bis zu 3% Beitragsvorteil)
- Leistungen wegen Arbeitsunfähigkeit für maximal 24 Monate möglich
- Bessere Berufsgruppeneinstufung für Beschäftigte, die mit der Führung von (Teil-)Projekten betraut sind, durch Gleichstellung mit Beschäftigten mit disziplinarischer Weisungsbefugnis
- Zukunftsgarantie für Studenten und Azubis: Verbesserung der Berufsgruppeneinstufung ohne erneute Gesundheitsprüfung
- Überbrückungshilfe in Höhe von max. sechs BU-Monatsrenten ab Einstellung des Kranken(tage)geldes wegen Berufsunfähigkeit bis zum Abschluss der Leistungsprüfung
- Verzicht auf Meldepflicht bei gesundheitlichen Verbesserungen im Leistungsfall

Jetzt schon an später denken!

Die Starter-BU können Sie auch mit einer Relax Rente verknüpfen. Auf diese Weise legen Sie heute schon den Grundstein für Ihre private Altersvorsorge – ebenfalls zu einem besonders günstigen Einstiegspreis.

Für Beamte und Arbeitnehmer im Öffentlichen Dienst

bieten wir mit unserer Marke DBV die passende Lösung zum günstigen Preis.

Spezialist für den Öffentlichen Dienst. **DBV**



AXA Lebensversicherung AG, 51172 Köln
Kostenloser Kundenservice: 0800 320 320 4
Fax: 0800 320 3208, axa.de