

# Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung als Direktversicherung.

## Die betriebliche Berufsunfähigkeitsversorgung – ideal zur Bindung von Mitarbeitern

Mit der **Selbstständigen Berufsunfähigkeitsversicherung (SBV)** als Direktversicherung (DV) bietet AXA Arbeitgebern und Arbeitnehmern eine moderne betriebliche Vorsorgelösung zu Top-Konditionen:

- Individuelle Beitragskalkulation durch differenzierte Berufsgruppeneinteilung

- Flexible Kollektivverträge bereits ab fünf Arbeitnehmern und mit vereinfachter Gesundheitsprüfung<sup>1</sup>
- **NEU** bei AXA im Kollektivgeschäft: Beitragsfreier Versicherungsschutz im Krankheitsfall nach Wegfall der Lohnfortzahlung für die Dauer von vier Monaten

### Die Vorteile im Überblick:

- Verbesserung des Unternehmensimages („Fürsorgegedanke“) und der Mitarbeitermotivation
- Steuer- und Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge für den Mitarbeiter<sup>2</sup>
- Zusätzliche Beitragsersparnisse in der Sozialversicherung für den Arbeitgeber<sup>2</sup>
- Keine zusätzlichen Verwaltungskosten und keine Bilanzberührung
- Beiträge sind Betriebsausgaben
- Einfache Handhabung bei vorzeitigem Ausscheiden aus dem Arbeitsverhältnis
- Ideal auch als Ergänzung zu einer bestehenden betrieblichen Altersversorgung

### Beispiel: Lohn-Nebenkosten sparen mit der arbeitgeberfinanzierten SBV als DV

Bruttolohnerhöhung 50 EUR mtl. (600 EUR p.a.)

Lohn-Nebenkosten p. a. (ca. 20%)

**Gesamtkosten p. a.**

Einsparung pro Mitarbeiter p. a.

Einsparung bei z. B. 20 Mitarbeitern p. a.

	Barauszahlung der Gehaltserhöhung p. a.	Anlage in SBV als Direktversicherung p. a.
Bruttolohnerhöhung 50 EUR mtl. (600 EUR p.a.)	600 EUR	600 EUR
Lohn-Nebenkosten p. a. (ca. 20%)	120 EUR	0 EUR
<b>Gesamtkosten p. a.</b>	<b>720 EUR</b>	<b>600 EUR</b>
Einsparung pro Mitarbeiter p. a.		120 EUR
Einsparung bei z. B. 20 Mitarbeitern p. a.		2.400 EUR

<sup>1</sup> Auffüllung auf 10 Personen innerhalb von 12 Monaten erforderlich.

<sup>2</sup> Bis zu 4% der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung West können steuer- und sozialabgabenfrei angelegt werden. Ein weiterer steuerfreier Festbetrag in Höhe von 1.800 Euro kann seit 2005 in Anspruch genommen werden, sofern nicht gleichzeitig die Lohnsteuerpauschalierung nach § 40b EStG genutzt wird. Nachgelagerte Besteuerung und Sozialversicherungspflicht im Leistungsfall.



# Direktversicherung

## Beispiel Entgeltumwandlung: Vorteilhafte Finanzierung über das Bruttogehalt des Arbeitnehmers

<b>1.000 EUR mtl. Berufsunfähigkeits-Rente inkl. Bonus<sup>3</sup> (garantiert 667,00 EUR mtl.), Alter 40, Endalter 67, Berufsgruppe 1#</b>	
monatliches Bruttogehalt (kfm. Angestellter)	<b>3.000,00 EUR</b>
<b>Beitrag Entgeltumwandlung</b>	<b>-62,10 EUR</b>
verbleibendes monatliches Bruttogehalt	<b>2937,90 EUR</b>
Steuer- und Beitragsersparnis in der Sozialversicherung <sup>4</sup>	<b>31,42 EUR</b>
<b>Nettobeitragsaufwand monatlich</b>	<b>nur 30,68 EUR</b>

<sup>3</sup> Die Höhe der Gewinnbeteiligung kann nicht auf Dauer garantiert werden. Sie kann in der Zukunft sowohl höher als auch niedriger ausfallen.

<sup>4</sup> Lediger Arbeitnehmer, Steuerklasse I ohne Kinder, inkl. Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer, aktuelle Steuertabelle, Sozialversicherungersparnis auf Basis aktueller Beitragssätze (inkl. unterstellter Zusatzbeitrag von 0,9% in der GKV). Im Leistungsfall ist die Versicherungsleistung beim Arbeitnehmer steuerpflichtig und unterliegt ggf. einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.

### Flexible Gestaltung

- Vereinbarung einer dynamischen Beitrags- und Leistungsanpassung (BBG) möglich
- Im Fall der Berufsunfähigkeit garantierte Steigerung der Rente einschließbar
- Berufsunfähigkeitsschutz bei vielen Berufen bis Endalter 67 möglich
- Wahlmöglichkeit zwischen Gewinnsystem „Leistungsfallbonus“ (Erhöhung der garantierten BU-Rente im Leistungsfall) oder „verzinsliche Ansammlung“ (mit Kapitaleistung bei Ablauf)

### Ausgezeichnete und kundenfreundliche Versicherungsbedingungen (Auszug)

- Bei Berufsunfähigkeit kein Verweis zu einem alternativen, den Fähigkeiten entsprechenden Beruf für Berufsgruppe 1\* bis 3– (für Berufsgruppe 4 ab dem 56. Lebensjahr)

- Bei Berufsunfähigkeit Übernahme der vereinbarten Berufsunfähigkeitsleistung durch AXA auch bei Ausübung einer neuen Tätigkeit, sofern damit eine Einkommenseinbuße von mehr als 20% gegenüber dem bisherigen Einkommen verbunden ist
- Unveränderter Versicherungsschutz ohne Mehrbeitrag bei späterem Berufswechsel
- 100% Leistung bereits ab einem der in den Versicherungsbedingungen genannten Pflegepunkte

### Professionelle, sachgerechte und faire Leistungsprüfung (Auszug)

- Keine Leistungskürzung bei verspäteter Meldung
- Prognose „voraussichtlich 6 Monate berufsunfähig“ reicht für die Leistung aus (BG 1\* bis 3–)
- Leistung rückwirkend ab Beginn bei 6-monatiger ununterbrochener Berufsunfähigkeit, wenn deren Dauer nicht von Beginn an erkennbar war (BG 1\* bis 3–)

AXA als Top-Anbieter von Berufsunfähigkeitsversicherungen und Produkten der betrieblichen Altersversorgung hat exzellente Bewertungen.

