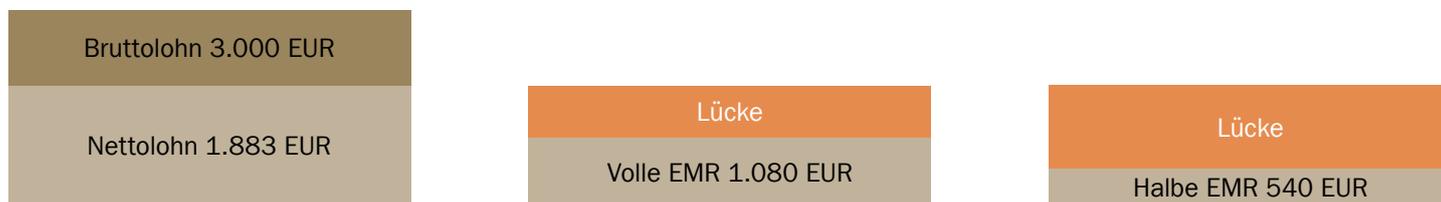


# Bezahlbarer Berufsunfähigkeitsschutz Ideal zur Mitarbeiterbindung und -findung.

## Ein Berufsunfähigkeitsschutz ist für Ihre Mitarbeiter von hohem Wert

Der Staat bietet im Fall einer Invalidität nur noch eine geringe Erwerbsminderungsrente (volle EMR max. ca. 36% vom Brutto, halbe EMR max. ca. 18%). Die im Durchschnitt gezahlte Erwerbsminderungsrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung betrug im Jahr 2016 lediglich 756 Euro/Monat.

### Versorgungslücke bei Berufsunfähigkeit



Heben Sie sich mit dem steuerlich geförderten BU-Schutz für Mitarbeiter gezielt vom Wettbewerb ab und stärken Sie so Ihre Position als attraktiver Arbeitgeber!

### Selbstständige betriebliche Berufsunfähigkeitsvorsorge

Mit der **Selbstständigen Berufsunfähigkeitsversicherung (SBV)** als Direktversicherung bietet AXA eine moderne betriebliche Vorsorgelösung zu Top-Konditionen mit attraktiver staatlicher Förderung.

#### Flexible & vorteilhafte Kollektivverträge:

- Bereits ab fünf zu versichernden Personen<sup>1</sup>
- Individuelle Beitragskalkulation durch differenzierte Berufsgruppeneinteilung
- Möglichkeit zur Bildung von kollektiven Berufsgruppen (zwecks Beitragsharmonisierung)

- Günstige Beiträge durch Kollektivvertragskonditionen
- Vereinfachte Gesundheitsprüfung
- **NEU** bei AXA im Kollektivgeschäft: Beitragsfreier Versicherungsschutz im Krankheitsfall nach Wegfall der Lohnfortzahlung für die Dauer von vier Monaten

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



# Direktversicherung – bezahlbarer Berufsunfähigkeitsschutz

## Attraktiver und bezahlbarer Berufsunfähigkeitsschutz für jeden Mitarbeiter<sup>1</sup>!

Beispiel: 1.000 EUR mtl. BU-Rente inkl. Bonus<sup>2</sup> (garantiert)

### Finanzierung über

	Entgeltumwandlung	Entgeltumwandlung mit 50 % Arbeitgeberbeitrag
Brutto-Monatseinkommen	2.200,00 EUR	2.200,00 EUR
Arbeitgeberbeitrag	0 EUR	
mtl. Beitrag zur BU-Versicherung		
Verbleibendes Brutto-Monatseinkommen		
Steuer- und Sozialabgabensparnis <sup>3</sup>		

### Monatlicher Nettoaufwand für Mitarbeiter

### 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 Kapitalleistung bei Ablauf)

### Ausgezeichnete und kundenfreundliche Versicherungsbedingungen (Auszug)

- Bei Berufsunfähigkeit kein Verweis zu einem alternativen, den Fähigkeiten entsprechenden Beruf
- 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
- Leistung rückwirkend ab Beginn bei 6-monatiger ununterbrochener Berufsunfähigkeit, wenn deren Dauer nicht von Beginn an erkennbar war

### Die Vorteile im Überblick:

- Verbesserung des Unternehmensimages („Fürsorgegedanke“) und der Mitarbeitermotivation
- Steuer- und Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge für den Mitarbeiter<sup>1</sup>
- Zusätzliche Beitragsersparnisse in der Sozialversicherung für den Arbeitgeber<sup>1</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

<sup>1</sup> Bis zu 4% der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung West können steuer- und sozialabgabenfrei (durch Entgeltumwandlung und/oder arbeitgeberfinanzierte Betriebsrente) angelegt werden. Zusätzlich kann ab 2018 ein weiterer steuerfreier Beitrag in Höhe von 4% in Anspruch genommen werden. Auf diesen zusätzlichen Beitrag werden pauschalbesteuerte Beiträge nach § 40b EStG a.F. angerechnet. Im Leistungsfall nachgelagerte Besteuerung und Beitragspflicht im Rahmen der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.

<sup>2</sup> Die Höhe der Gewinnbeteiligung kann nicht auf Dauer garantiert werden. Sie kann in der Zukunft sowohl höher als auch niedriger ausfallen.

<sup>3</sup> Arbeitnehmer ledig, ohne Kinder, inkl. Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer, aktuelle Steuertabelle, Sozialversicherungsersparnis auf Basis aktueller Beitragssätze (inkl. unterstellter Zusatzbeitrag von 1,1% in der GKV).



# Berufsunfähigkeitsvorsorge über Kollektivvertrag

## So einfach geht es bei AXA – Gesundheitsprüfung im Kollektivgeschäft<sup>1</sup>

### Finanzierung über Entgeltumwandlung:

ab 5 zu versichernden Personen<sup>2</sup>  
mtl. BU-Rente bis 1.000 EUR<sup>3</sup>

### Finanzierung über Entgeltumwandlung mit Arbeitgeberbeteiligung von mindestens 50%:

- 5 bis 30 zu versichernde Personen<sup>2</sup>  
mtl. BU-Rente bis 1.000 EUR<sup>3</sup>
- 31 bis 50 zu versichernde Personen  
mtl. BU-Rente bis 1.500 EUR<sup>3</sup>
- ab 51 zu versichernden Personen  
mtl. BU-Rente bis 2.000 EUR<sup>3</sup>

### Arbeitgeberfinanzierte Versorgung<sup>4</sup>:

- 5 bis 30 zu versichernde Personen<sup>2</sup>  
mtl. BU-Rente bis 1.000 EUR<sup>3</sup>
- 31 bis 50 zu versichernde Personen  
mtl. BU-Rente bis 2.000 EUR<sup>3</sup>
- ab 51 zu versichernden Personen höhere Maximalrenten möglich

### Nur Mitarbeitererklärung mit 2 Fragen<sup>5</sup>:

- Versehen Sie Ihren Dienst zur Zeit eingeschränkt oder waren Sie in den letzten 12 Monaten länger als 2 Wochen (10 Arbeitstage\*) ununterbrochen arbeitsunfähig?  
(\*ausgenommen: grippale Infekte)
- Liegt bei Ihnen eine Einschränkung der Erwerbs- oder Berufsfähigkeit oder eine andere unfall- oder krankheitsbedingte Behinderung vor, die von einem Versorgungs- oder Versicherungsträger festgestellt wurde, oder wurde ein Antrag bei einem Versorgungs- oder Versicherungsträger wegen Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit gestellt?

### Nur einfache Dienstobliegenheitserklärung des Arbeitgebers<sup>6</sup>:

„Der Arbeitgeber erklärt, dass die zu versichernde Person (Arbeitnehmer) zurzeit ihren Dienst uneingeschränkt versieht.“

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



<sup>1</sup> Nähere Details siehe aktuelle Annahmerichtlinien für das Kollektivgeschäft.

<sup>2</sup> Auffüllung auf 10 Personen innerhalb von 12 Monaten erforderlich.

<sup>3</sup> Versicherte BU-Gesamtrente (Je nach Gewinnsystem inklusive Rente aus Leistungsbonus).

<sup>4</sup> Oder Mischfinanzierung mit mindestens 50% Arbeitgeberbeitrag bei Erfüllung besonderer Voraussetzungen (Details: siehe Annahmerichtlinien).

<sup>5</sup> Wird eine der Fragen mit „Ja“ beantwortet, so ist eine normale Gesundheitsprüfung mit Beantwortung der Gesundheitsfragen erforderlich.

<sup>6</sup> Kann der Arbeitgeber diese Erklärung nicht abgeben, so ist eine normale Gesundheitsprüfung mit Beantwortung der Gesundheitsfragen erforderlich.