

Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung als Direktversicherung.

Betriebliche Vorsorge mit staatlicher Förderung

- Mit der **Selbstständigen Berufsunfähigkeitsversicherung (SBV)** als Direktversicherung bietet AXA Arbeitnehmern eine moderne betriebliche Vorsorgelösung zu Top-Konditionen.
- On-Top: Ihr Arbeitgeber fördert diesen wichtigen Vorsorgebaustein mit einem attraktivem Arbeitgeberbonus.

Die Vorteile im Überblick:

- Steuer- und Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge für den Mitarbeiter¹
- Finanzierung der Beiträge durch Verwendung der vermögenswirksamen Leistungen möglich (Bei entsprechender Vereinbarung zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmer)
- Direkter Leistungsanspruch des Arbeitnehmers gegenüber dem Versicherungsunternehmen
- Einfache Handhabung bei vorzeitigem Ausscheiden aus dem Arbeitsverhältnis durch Fortführung beim neuen Arbeitgeber oder private Fortsetzung der Vorsorgung

Beispiel Entgeltumwandlung: Vorteilhafte Finanzierung über das Bruttogehalt des Arbeitnehmers

monatlicher Arbeitgeberbonus (in %)

monatliches Bruttogehalt (kfm. Angestellter)

Beitrag Entgeltumwandlung

monatlicher Arbeitgeberbonus (in Euro)

verbleibendes monatliches Bruttogehalt

Steuer- und Beitragsersparnis in der Sozialversicherung³

Nettobeitragsaufwand aus Entgeltumwandlung (Arbeitnehmeranteil)

¹ Bis zu 4% der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung West können steuer- und sozialabgabenfrei angelegt werden. Zusätzlich kann 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.

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

³ Lediger Arbeitnehmer, Steuerklasse I ohne Kinder, inkl. Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer, aktuelle Steuertabelle, Sozialversicherungsersparnis auf Basis aktueller Beitragssätze (inkl. unterstellter Zusatzbeitrag von 1,1% in der GKV). Im Leistungsfall ist die Versicherungsleistung steuerpflichtig und unterliegt ggf. einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.

Flexible Gestaltung

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

Vorteilhafte Regelungen bei Kollektivvertrag mit dem Arbeitgeber:

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

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
- Leistung auch bei altersbedingtem Kräfteverfall
- Kein Leistungsausschluss bei grob fahrlässigen Verkehrsdelikten
- 100% Leistung bereits ab einem der in den Versicherungsbedingungen genannten Pflegepunkte

Professionelle, sachgerechte und faire Leistungsprüfung (Auszug)

- Keine Leistungskürzung bei verspäteter Meldung
- Freie Arztwahl
- Berufsunfähigkeitsleistungen auch ohne Befolgung von ärztlichen Anordnungen⁴
- 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

⁴ Ausnahme: der Einsatz von Hilfsmitteln (z. B. Verwendung von Prothesen, Seh- oder Hörhilfen) sowie Maßnahmen, die gefahrlos und nicht mit besonderen Schmerzen verbunden sind und sichere Aussicht auf Besserung des Gesundheitszustands bieten.

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



AXA Lebensversicherung AG, 51172 Köln
Kostenloser Kundenservice: 0800 3203204
Fax: 0800 3203208, www.AXA.de