

Vorsorge

**Ohne Einkommen läuft nichts,
deshalb muss ich mich absichern.**



**Berufsunfähig-
keitsvorsorge**

Finanzielle Absicherung
für den Fall der Berufsunfähigkeit

Maßstäbe / neu definiert





Berufsunfähigkeit – ein unterschätztes Risiko

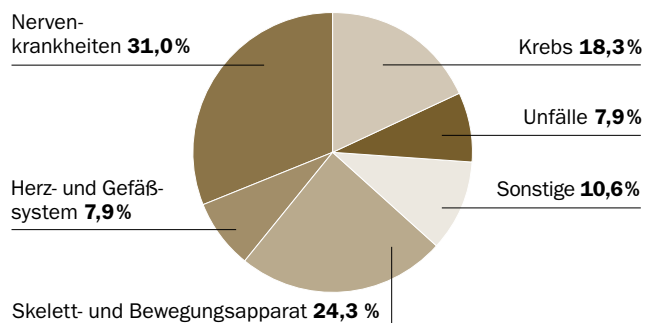
Jeder Mensch hat Wünsche und Träume. Einige haben Sie sich vielleicht schon erfüllt, auf andere arbeiten Sie eventuell noch hin. Die wirtschaftliche Grundlage dafür ist Ihr Einkommen, auf das Sie nicht verzichten können. Deshalb ist es wichtig, für den Fall der Berufsunfähigkeit vorzusorgen.

Immer mehr Menschen werden berufsunfähig

Pro Jahr scheiden rund 200.000 Erwerbstätige vorzeitig aus dem Berufsleben aus. Nach einer Analyse der Versicherungsmathematiker der Deutschen Aktuarvereinigung wird **von den heute unter 50-Jährigen beinahe jeder Dritte** bis zum Alter von 65 Jahren berufsunfähig.

Entgegen der weit verbreiteten Meinung, dass Unfälle der Hauptauslöser für eine Berufsunfähigkeit sind, sind tatsächlich in über 90% der Fälle Krankheiten dafür verantwortlich, dass Menschen berufsunfähig werden.

Ursachen einer Berufsunfähigkeit



AXA Lebensversicherung AG, eigene Zahlen 2015.



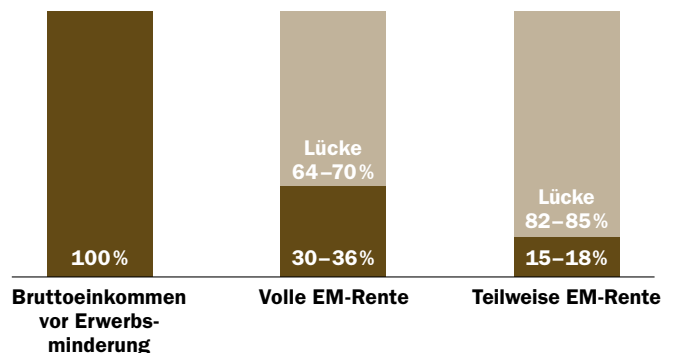
Der gesetzliche Schutz reicht meist nicht aus.

Für den Fall, dass Sie nicht mehr arbeiten können, bietet Ihnen der Staat nur wenig Unterstützung. Im Berufsunfähigkeitsfall besteht grundsätzlich nur noch Anspruch auf eine niedrige gesetzliche Erwerbsminderungsrente. Hinzu kommt, dass nur vor dem 2.1.1961 Geborene noch den sogenannten Berufsschutz haben. Später Geborene können auf jeden anderen Beruf – unabhängig von ihrer Ausbildung und der Lage am Arbeitsmarkt – verwiesen werden.

Selbst wenn Sie Anspruch auf Erwerbsminderungsrente haben, reicht diese in den meisten Fällen bei weitem nicht aus, um Ihre Kosten zu decken – geschweige denn, um Ihren gewohnten Lebensstandard aufrechtzuerhalten. Die Höhe der Erwerbsminderungsrenten richtet sich danach, wie viel und wie lange Sie in die gesetzliche Rentenversicherung eingezahlt haben. Dennoch macht die volle staatliche Erwerbsminderungsrente in der Regel **nicht einmal ein Drittel Ihres vorherigen Bruttoeinkommens** aus. Als Faustregel gilt:

- volle Erwerbsminderungsrente = ca. 30% bis 36% des letzten Bruttoeinkommens
- teilweise Erwerbsminderungsrente = ca. 15% bis 18% des letzten Bruttoeinkommens

Zwischen Bruttoeinkommen und staatlicher Leistung bei Erwerbsminderung klafft eine große Lücke





Über Ihre gesetzlichen Ansprüche entscheiden wenige Stunden

Die Entscheidung, ob Sie die volle, die teilweise oder keine gesetzliche Erwerbsminderungsrente (EM-Rente) erhalten, hängt davon ab, wie viele Stunden am Tag Sie noch arbeiten können.

Rentenansprüche bei Erwerbsunfähigkeit

Restarbeitszeit pro Tag	Weniger als 3 Stunden	3 bis 6 Stunden	6 Stunden oder mehr
Erwerbsminderungsrente	Volle EM-Rente	Teilweise EM-Rente	Kein Anspruch

Bei Feststellung der Ansprüche zählt nicht, ob Sie tatsächlich arbeiten, sondern nur, ob Sie arbeiten könnten – **Ausbildung, Qualifikation und bisherige Tätigkeit spielen keine Rolle.**

Wie gering die Unterstützung des Staates bei Berufsunfähigkeit ausfällt, verdeutlichen folgende Zahlen: Bei einer teilweisen Erwerbsminderung können **Frauen mit durchschnittlich 435 Euro** und **Männer mit 524 Euro** gesetzlicher Rente pro Monat rechnen.* Davon lässt sich meist nicht einmal die Miete bezahlen.

Private Vorsorge ist unverzichtbar

Sicher ist: Der gesetzliche Schutz reicht nicht aus, um im Falle einer Berufsunfähigkeit ausreichend versorgt zu sein. Ihr Einkommen bildet jedoch Ihre wirtschaftliche Grundlage, auf die Sie nicht verzichten können. Um den gewohnten Lebensstandard aufrechtzuerhalten, sollten Sie frühzeitig privat vorsorgen.

Das gilt vor allem für Berufseinsteiger und Selbstständige, denn sie trifft es besonders hart. Alle heutigen Berufseinsteiger sind in der Regel nach 1961 geboren und können daher auf jeden anderen Beruf verwiesen werden. Das heißt, sie genießen keinen Berufsschutz mehr. Hinzu kommt, dass sie in den ersten fünf Jahren grundsätzlich keinen Anspruch auf Erwerbsminderungsrente haben; es sei denn, die Ursache für die Erwerbsminderung ist ein Unfall. Private Vorsorge ist deshalb gerade für junge Menschen besonders wichtig. Ihr Vorteil: In jungen Jahren ist die Absicherung aufgrund des guten Gesundheitszustands deutlich günstiger.

Auch die meisten freiwillig gesetzlich Rentenversicherten – in der Regel Selbstständige – erhalten im Berufsunfähigkeitsfall keine Leistungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung. Ansprüche hat nur noch, wer

- vor dem 1.1.1984 die gesetzliche Wartezeit erfüllt hatte – d. h. Beitragszeiten von mindestens fünf Jahren nachweisen kann – und
- seitdem ununterbrochen Beiträge in die gesetzliche Rentenversicherung eingezahlt hat.

*Quelle: Rentenversicherung in Zahlen, 7/2016.

Berufsunfähigkeitsvorsorge, die zu Ihnen passt – jederzeit und überall

Wie gut Ihr Berufsunfähigkeitsschutz wirklich ist, hängt von vielen Faktoren ab. Erstklassige Versicherungsbedingungen, Flexibilität nach Vertragsabschluss und ein Versicherer, der Ihnen im Leistungsfall professionell zur Seite steht, sind Aspekte, die Sie bei der Wahl Ihrer Berufsunfähigkeitsvorsorge unbedingt beachten sollten.

Ausgezeichnete Versicherungsbedingungen

Unser Ziel ist es, Sie bedarfsgerecht abzusichern und die Bedingungen der Berufsunfähigkeitsversicherungen erstklassig und kundenfreundlich zu gestalten.

Verzicht auf abstrakte Verweisung

Bei der Feststellung der Ansprüche auf gesetzliche Erwerbsminderungsrente zählt nur, ob Sie theoretisch arbeiten könnten. Das ist bei AXA anders: Auch wenn eine Beschäftigung in einem anderen Beruf möglich wäre, verweisen wir Sie im Leistungsfall nicht auf eine andere Tätigkeit.¹

Unveränderter Versicherungsschutz ohne Mehrbeitrag

Sie nehmen nach Abschluss Ihrer Berufsunfähigkeitsversicherung bei AXA eine risikoreichere Tätigkeit auf oder legen sich ein Hobby zu, das das Berufsunfähigkeitsrisiko erhöht? Kein Problem, Ihr Versicherungsschutz bleibt in vollem Umfang erhalten – und das natürlich ohne zusätzlichen Mehrbeitrag.

Weltweiter Versicherungsschutz ohne Wartezeiten

Mit AXA gilt Ihr Versicherungsschutz bereits ab dem ersten Tag der Vertragslaufzeit – und das weltweit.

Flexibilität nach Vertragsabschluss

Je früher Sie privat für den Fall der Berufsunfähigkeit vorsorgen, desto umfassender und vor allem günstiger können Sie sich absichern. Daher ist es wichtig, dass sich Ihr Schutz an veränderte Lebensumstände anpassen lässt.

Dynamische Anpassung

Durch den Einschluss der sogenannten Dynamik wächst Ihr Berufsunfähigkeitsschutz mit steigenden Lebenshaltungskosten und Ihrem Einkommen.

Garantierte Steigerung der Rente im Berufsunfähigkeitsfall

Gegen einen geringen Mehrbeitrag können Sie vereinbaren, dass sich im Fall der Berufsunfähigkeit die Berufsunfähigkeitsrente jährlich um einen festen Prozent-

satz zwischen 1% und 3% erhöht. Damit sichern Sie sich gegen steigende Lebenshaltungskosten ab.

Beitragsfreie Dynamik im Berufsunfähigkeitsfall²

Wenn Sie sich für die dynamische Anpassung entschieden und Ihre Berufsunfähigkeitsvorsorge mit einer Renten- oder Risikoversicherung kombiniert haben, können Sie gegen einen geringen Mehrbeitrag von einem wichtigen Vorteil profitieren: Im Fall der Berufsunfähigkeit wird die Hauptversicherung weiterhin dynamisch erhöht.² Die Beiträge für diese Erhöhungen und Ihre Hauptversicherung brauchen Sie aber nicht mehr zu zahlen. So ist Ihre Altersvorsorge bzw. Hinterbliebenenabsicherung gewährleistet und erhöht sich sogar noch, auch wenn Sie berufsunfähig sind.

Erhöhungsmöglichkeiten²

Wenn sich Ihre Lebensumstände ändern, bieten wir Ihnen die Möglichkeit, Ihren bestehenden Berufsunfähigkeitsschutz an Ihre neue Situation anzupassen. Erhöhungen sind zu folgenden Anlässen **ohne erneute Gesundheitsprüfung** möglich – sofern Sie dies innerhalb von sechs Monaten nach dem Ereignis beantragen:

- Heirat oder Scheidung
- Geburt oder Adoption eines Kindes
- Erreichen der Volljährigkeit
- Erwerb einer Immobilie
- Aufnahme einer selbstständigen Tätigkeit
- Überschreiten der Beitragsbemessungsgrenze (GRV)
- Abschluss der Berufsausbildung, der Meisterprüfung oder des Studiums
- Wegfall der gesetzlichen Versicherungspflicht bei Handwerksmeistern
- Wegfall oder Reduzierung der Berufsunfähigkeitsansprüche aus einer betrieblichen Versorgung

Bis zum Alter 35 können Sie Ihre Berufsunfähigkeitsrente in den ersten fünf Versicherungsjahren einmalig auch ohne besonderen Anlass erhöhen.³

¹Gilt für Berufsgruppe 4 erst ab dem 56. Lebensjahr.

²Bitte beachten Sie hierzu auch die genauen Regelungen in den Versicherungsbedingungen.

³Gilt für Berufsgruppe 1* bis 3-.

Umfassender Schutz – auch bei Arbeitsunfähigkeit

Die Diagnose „Berufsunfähigkeit“ trifft jeden vierten Arbeitnehmer im Laufe seines Berufslebens. Die Berufsunfähigkeitsvorsorge von AXA bietet für diesen Fall umfassenden finanziellen Schutz. Doch nicht jede längere Krankheit führt automatisch auch zu einer Berufsunfähigkeit. Dennoch entstehen, falls Sie Ihrer Arbeit für eine längere Zeit nicht nachgehen können, schnell finanzielle Engpässe. Auch dagegen können Sie sich bei AXA absichern.

Arbeitsunfähigkeit – was ist das?

Arbeitsunfähig ist jeder, der einen „gelben Krankenschein“ vom Arzt bekommt. Anders als bei einer Berufsunfähigkeit ist eine Arbeitsunfähigkeit in der Regel nur vorübergehend. Dennoch kann auch hier die Genesung mehrere Monate in Anspruch nehmen und Sie dadurch in finanzielle Schwierigkeiten bringen. Damit Ihnen das nicht passiert, können Sie bei AXA den Baustein „Arbeitsunfähigkeit“ direkt mit einschließen.

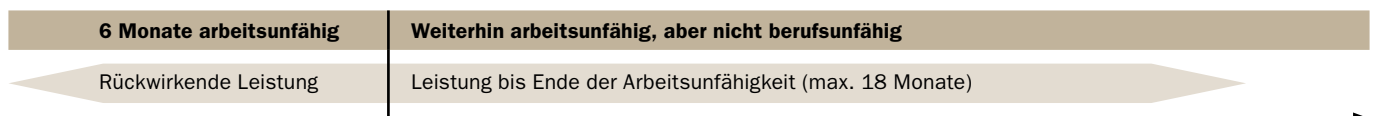
Wann erhalten Sie die Leistungen?

Mit der Arbeitsunfähigkeitsklausel, auch „Gelber-Schein-Regelung“ genannt, erhalten Sie die Leistungen bereits, wenn Sie für mindestens sechs Monate ohne Unterbrechung krankgeschrieben sind. Sie müssen hierfür lediglich alle Krankschreibungen bei AXA einreichen und erhalten dann rückwirkend die vereinbarten Zahlungen.

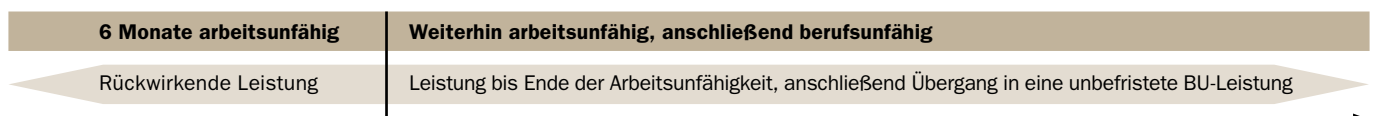
Wie viel bekommen Sie?

Sind Sie arbeitsunfähig, erhalten Sie eine monatliche Leistung in Höhe der vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente. Diese wird Ihnen rückwirkend für den Zeitraum der Arbeitsunfähigkeit gezahlt – maximal aber 18 Monate lang – oder bis eine Berufsunfähigkeit festgestellt wird.

Beispiel 1: arbeitsunfähig, aber nicht berufsunfähig



Beispiel 2: arbeitsunfähig mit anschließender Berufsunfähigkeit



Professionalität und Erfahrung

Gerade im Leistungsfall brauchen Sie einen Versicherer, der Ihnen zuverlässig, aufmerksam und kompetent zur Seite steht. Wir bringen mehr als 50 Jahre Erfahrung in der Berufsunfähigkeitsvorsorge mit – das macht uns zu einem professionellen Partner, bei dem Sie jederzeit gut aufgehoben sind.

Zinslose Beitragsstundung

Auf Wunsch stunden wir während der Prüfung Ihres Antrags auf Berufsunfähigkeitsleistungen Ihre Beiträge zinslos.

Kurze Prüfungsfrist

Sobald uns alle für die Leistungsentscheidung relevanten Unterlagen vorliegen, erklären wir innerhalb von höchstens drei Wochen, ob, in welchem Umfang und für welchen Zeitraum wir leisten.

Keine Arztanordnungsklausel

Das Befolgen von ärztlichen Anordnungen ist keine Voraussetzung für die Zahlung von Berufsunfähigkeitsleistungen. Ausnahme: der Einsatz von Hilfsmitteln – z.B. Seh- oder Hörhilfen – und Maßnahmen, die gefahrlos sind und sichere Aussicht auf Besserung des Gesundheitszustands bieten.

Auf AXA ist Verlass

Als einer der weltweit größten Versicherungs- und Finanzdienstleistungskonzerne bietet AXA innovative Konzepte und maßgeschneiderte Lösungen für Ihre private Berufsunfähigkeitsvorsorge. Neben unserer Größe bringen wir auch über 170 Jahre Erfahrung im Versicherungsgeschäft mit. Eine Erfahrung, die sich nicht zuletzt in der Qualität der Produkte widerspiegelt. Vielleicht ist das der Grund dafür, dass die Berufsunfähigkeitsvorsorge von AXA bei anerkannten Bewertungen und Vergleichen immer wieder auf den vordersten Plätzen landet.

Ihre Vorteile im Überblick:

- individuelle Lösungen für Ihre Berufsunfähigkeitsvorsorge
- sichere, leistungsstarke Berufsunfähigkeitsrente
- erstklassige Versicherungsbedingungen
- Flexibilität nach Vertragsabschluss durch Dynamik und Erhöhungsoptionen
- Professionalität und langjährige Erfahrung von AXA

Lassen Sie sich ein **maßgeschneidertes Angebot** erstellen und nutzen Sie die **professionelle Empfehlung** Ihres persönlichen **Betreuers**.

AXA Lebensversicherung AG, 51172 Köln
Kostenloser Kundenservice: 0800 320 320 4
Fax: 0800 320 320 8, www.AXA.de