



Information
für Arbeitnehmer

Betriebliche Erwerbsunfähigkeitsvorsorge

Die gesetzliche Absicherung reicht nicht aus

Wer aus gesundheitlichen Gründen seinen Beruf nicht mehr ausüben kann, erhält vom Staat nur eine Erwerbsminderungsrente (EM-Rente), die sich an seinem verbleibenden Leistungsvermögen orientiert.

Um die hieraus resultierenden Versorgungslücken schließen zu können, haben Sie als Arbeitnehmer einen gesetzlich verankerten Anspruch auf eine Entgeltumwandlung, den Sie ganz einfach über den Weg der Direktversicherung umsetzen können. So schließen Sie effektiv Ihre Versorgungslücke und profitieren von einer attraktiven staatlichen Förderung sowie der Unterstützung durch Ihren Arbeitgeber.



Volle EM-Rente:
max. ca. 36%

Voraussetzung:
Weniger als 3 Stunden pro Tag arbeitsfähig

Halbe EM-Rente:
max. ca. 18%

Voraussetzung:
Zwischen 3 und 6 Stunden pro Tag arbeitsfähig

Keine EM-Rente:
Bei einer Arbeitsfähigkeit von mehr als 6 Stunden pro Tag

Mit der selbstständigen Erwerbsunfähigkeitsversicherung als „Direktversicherung“ sorgen Sie bestens ergänzend vor – dank Förderung durch Arbeitgeber und Staat!

Ein Beispiel: So rechnet sich Ihre Erwerbsunfähigkeitsvorsorge für Sie!¹

| | | | | |
|--------------------|------------------|----------------------|--------------------------------------|-------------|
| | | | | |
| Mtl. Gesamtbeitrag | Arbeitgeberbonus | Staatliche Förderung | Ihr mtl. Eigenbeitrag (Nettoaufwand) | Förderquote |
| 79,02 EUR | – 13,17 EUR | – 29,56 EUR | = 36,29 EUR | 54% |

Und mit so viel Rente könnten Sie bei Erwerbsunfähigkeit rechnen!

| | | |
|------------------------|----------------------|-----------------|
| | | |
| Garantierte Rente mtl. | Überschussrente mtl. | Gesamrente mtl. |
| 868 EUR | + 382 EUR | = 1.250 EUR |

Ihr Vorteil:
Attraktive Zusatzrente gegen geringen Eigenaufwand!

¹ Die Details zu dieser Beispielrechnung finden Sie auf der folgenden Seite. Wir haben hierbei einen Arbeitgeberbonus von 20% angenommen.

Und so sieht die Beispielrechnung im Detail aus (monatliche Werte)

| | Ohne Direktversicherung | Mit Direktversicherung |
|--|-------------------------|--|
| Tarif | | ALVSEV (selbstständige Erwerbsunfähigkeitsversicherung) |
| mtl. Gesamtrente ¹ | | 1.250 EUR |
| davon mtl. garantierte Erwerbsunfähigkeitsrente ¹ | | 868 EUR |
| davon mtl. Überschussrente aus Leistungsfallbonus ¹ | | 382 EUR |
| Arbeitgeberbonus | 0 EUR | 20% |
| Beitrag Arbeitnehmer (Entgeltumwandlung) | 0 EUR | 65,85 EUR |
| Bruttolohn (inkl. Arbeitgeberbonus) | 2.500,00 EUR | 2.513,17 EUR |
| Gesamtbeitrag Direktversicherung (inkl. Arbeitgeberbonus) | 0 EUR | - 79,02 EUR |
| Verbleibender Bruttolohn (steuer- und sozialabgabenpflichtig) | 2.500,00 EUR | 2.434,15 EUR |
| Steuern und Sozialgaben ² | - 797,53 EUR | - 767,97 EUR |
| Nettolohn | 1.702,47 EUR | 1.666,18 EUR |
| Eigenbeitrag (Nettoaufwand) | | 36,29 EUR |
| Förderquote | | 54% |



← Arbeitgeberbonus

13,17 EUR



← Staatliche Förderung (= Differenzbetrag)

29,56 EUR

¹ Tarifbeispiel ALVSEV, Beginn 2022, BG 3+(Elektriker), Eintrittsalter 40, Endalter 67; Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden. Eine Besteuerung der Leistung erfolgt erst bei Fälligkeit der Leistung, zu einem meist geringeren Steuersatz. Die Versorgungsleistung kann zusätzlich einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung unterliegen.

² Lediger AN, St.Kl. I, 9% KiSt, Steuertabelle und SV-Abgabensätze 2022 (inkl. unterstelltem Zusatzbeitrag zur GKV in Höhe von 1,3%).

Tipp

Bei entsprechender Vereinbarung mit Ihrem Arbeitgeber können auch vermögenswirksame Leistungen (VL) in die Direktversicherung umgewandelt werden.

AXA bietet ausgezeichnete bAV-Kompetenz



Handeln Sie jetzt. Wir beraten Sie gerne!

Ihre Betriebsrente wird unterstützt durch Ihren Arbeitgeber

