

Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung als Direktversicherung

Die gesetzliche Absicherung bei Berufsunfähigkeit reicht nicht aus

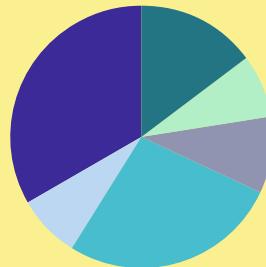
Wer aus gesundheitlichen Gründen seinen Beruf nicht mehr ausüben kann, erhält vom Staat nur eine Erwerbsminderungsrente (EM-Rente), die sich an dem verbleibenden Leistungsvermögen orientiert. Bei Feststellung der Ansprüche zählt nicht, ob der/die Betreffende tatsächlich arbeitet, sondern nur, ob er/sie theoretisch arbeiten könnte – Ausbildung, Qualifikation und bisherige Tätigkeit spielen keine Rolle!

	Höhe der Rente	Voraussetzung
Volle Erwerbsminderungsrente	Max. ca. 36% des letzten Bruttoeinkommens	Weniger als 3 Stunden pro Tag arbeitsfähig
Halbe Erwerbsminderungsrente	Max. ca. 18% des letzten Bruttoeinkommens	Zwischen 3 und 6 Stunden pro Tag arbeitsfähig
Keine Rente	–	Mehr als 6 Stunden pro Tag arbeitsfähig

Berufsunfähigkeit: Immer mehr Menschen sind betroffen

- Von den unter 50-Jährigen wird beinahe jeder dritte bis zum Rentenbeginn berufsunfähig.²
- Pro Jahr sind ca. 170.000 Erwerbstätige betroffen.³

Ursachen der Berufsunfähigkeit¹



- Nervenkrankheiten 31,1 %
- Krebs 17,4 %
- Unfälle 6,1 %
- Sonstige 11,5 %
- Skelett- und Bewegungsapparat 26,9 %
- Herz- und Gefäßsystem 7,0 %

Mit der Direktversicherung sorgen Sie ergänzend vor – so funktioniert es

Ihr Arbeitgeber schließt als Versicherungsnehmer für Sie mit der AXA Lebensversicherung AG eine Direktversicherung ab. Dabei treffen Sie mit Ihrem Arbeitgeber eine Vereinbarung, dass ein Teil Ihres Bruttogehalts in Beiträge für die Direktversicherung umgewandelt wird (sog. „Entgeltumwandlung“). Bei Berufsunfähigkeit erhalten Sie die vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente von AXA.

Besondere Vorteile der Direktversicherung

Staatliche Förderung: Bis max. 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung West (BBG) können

jährlich steuer- und sozialabgabenfrei in die Direktversicherung eingezahlt werden. Zusätzlich kann ein weiterer Betrag von 4 % der BBG steuerfrei eingebracht werden.⁴

Bei entsprechender Vereinbarung zwischen Arbeitgeber und Mitarbeitenden können auch andere Gehaltsbestandteile, wie z.B. vermögenswirksame Leistungen oder Überstundenvergütungen, als Beitrag für die Direktversicherung genutzt werden.

Arbeitgeberbonus: Der Arbeitgeber finanziert die Direktversicherung durch einen Zuschuss mit.⁵ So werden noch bessere Leistungen erzielt.

Einfache Handhabung: Die Vertragsabwicklung sowie die Beitragsabrechnung erfolgt über den Arbeitgeber.

Vorzeitiges Ausscheiden: Bei Ausscheiden aus dem Arbeitsverhältnis kann der Vertrag auf den neuen Arbeitgeber übertragen oder privat fortgesetzt werden.

¹ Quelle: AXA Lebensversicherung AG, eigene Zahlen 2021

² Quelle: Analyse der Versicherungsmathematiker, Deutsche Aktuarvereinigung

³ Quelle: Rentenversicherung in Zahlen

⁴ Der geförderte Betrag ändert sich jährlich durch die Anpassung der Beitragsbemessungsgrenze. Den aktuell gültigen Betrag teilt Ihnen gerne Ihr Berater mit. Auf den zusätzlichen Beitrag von 4 % der BBG werden pauschal besteuerte Beiträge nach § 40b EStG a.F. angerechnet.

⁵ Geregelt in § 1a Abs. 1a BetrAVG n. F. („Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung – neue Fassung“)

Was ist noch wichtig zu wissen?

Steuern und Sozialversicherung in der Rentenphase: Eine Besteuerung der Leistung erfolgt erst im Leistungsfall, zu einem meist geringeren Steuersatz. Die Versorgungsleistung kann zusätzlich einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung unterliegen.

Flexibilität bei Elternzeit: Die Beitragszahlung kann in Absprache mit dem Arbeitgeber privat fortgesetzt werden.

Auswirkungen auf die Leistungen aus der gesetzlichen Sozialversicherung und andere Sozialleistungen: Die Entgeltumwandlung zu Gunsten der Direktversicherung kann zu einer Minderung der Bemessungsgrundlagen für die gesetzlichen Sozialleistungen und damit zu geringeren Leistungen führen. Zu beachten ist jedoch, dass dafür die Vorteile aus der Direktversicherung bestehen.

Besteht eine private Krankenversicherung, so führt die Entgeltumwandlung zu einer Reduzierung des Jahresarbeitsentgelts und kann ggf. eine Beitragspflicht in der gesetzlichen Krankenversicherung auslösen (zu beachten bei einem Gehalt nahe der Versicherungspflichtgrenze).

Geeigneter Personenkreis: Alle rentenversicherungspflichtigen Mitarbeitenden sowie Gesellschafter-Geschäftsführer(in) einer GmbH können von den Vorteilen der Direktversicherung profitieren.

Wovon profitieren Sie noch?

1. Flexible Gestaltung

- Individuelle Beitragsskalkulation durch differenzierte Berufsgruppeneinteilung
- Vereinbarung einer dynamischen Beitrags- und Leistungsanpassung (BBG) möglich
- Im Fall der Berufsunfähigkeit garantierte Steigerung der Rente einschließbar
- Möglichkeit zur Wiederherstellung des Versicherungsschutzes innerhalb von 6 Monaten nach einer Beitragsfreistellung – ohne erneute Risikoprüfung.
- Wahlmöglichkeit zwischen Gewinnsystem „Leistungsfallbonus“ (Erhöhung der garantierten BU-Rente im Leistungsfall) oder „verzinsliche Ansammlung“ (mit Kapitalleistung bei Ablauf)
- Berufsunfähigkeitschutz bei vielen Berufen bis Endalter 67 möglich

2. Vorteilhafte Regelungen bei Kollektivvertrag mit dem Arbeitgeber

- Vereinfachte Gesundheitsprüfung
- Beitragssfreier Versicherungsschutz im Krankheitsfall nach Wegfall der Lohnfortzahlung für die Dauer von vier Monaten

3. 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
- Voller Versicherungsschutz bei sämtlichen Verkehrsdelikten.
- 100 % Leistung bereits ab einem der in den Versicherungsbedingungen genannten Pflegepunkte
- Option zur Erhöhung des Versicherungsschutzes bei bestimmten Anlässen ohne Gesundheitsprüfung (z. B. Heirat)

4. Professionelle, sachgerechte und faire Leistungsprüfung (Auszug)

- Keine Leistungskürzung bei verspäteter Meldung
- Freie Arztwahl
- Berufsunfähigkeitsleistungen auch ohne Befolgung von ärztlichen Anordnungen¹
- 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
- Teilzeit-Schutz: Gleiche Chancen für Teilzeitbeschäftigte in der Leistungsprüfung

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

Gerne informiert Sie dazu Ihr(e) persönliche(r) Betreuer:in.

¹ 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.

