



**Info für Arbeitgeber
zur betrieblichen Alters-
versorgung (bAV)**

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 2014 lediglich 717 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!

So rechnet sich die Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung (SBV) als Direktversicherung (DV) für einen ledigen Arbeitnehmer¹ (monatliche Werte)

	Entgeltumwandlung	Entgeltumwandlung mit 50% AG-Beitrag
Bruttolohn	3.000,00 EUR	3.000,00 EUR
Arbeitgeberbeitrag	0,00 EUR	+ 32,72 EUR
Beitrag SBV als DV (steuer- u. SV-frei) ²	- 65,44 EUR	- 65,44 EUR
Verbleibender Bruttolohn	2.934,56 EUR	2.967,28 EUR
Steuer- und SV-Ersparnis ³	- 33,24 EUR	- 16,62 EUR
Nettoaufwand	32,20 EUR	16,10 EUR
BU-Rente inkl. Leistungsfallbonus²	1.000,00 EUR (garantiert 667,00 EUR)	1.000,00 EUR (garantiert 667,00 EUR)

¹Bis zu 4% der BBG GRV (West) können steuer- und sozialabgabenfrei investiert werden. Ggf. zzgl. eines steuerfreien Festbetrags von 1.800 Euro p. a.

²Tarifbeispiel Einzel ALVSBV, Beginn 2015, BG 1#, Eintrittsalter 40, Endalter 67; Leistungsfallbonus; 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.

³Lediger AN, St.Kl. I, 9% KiSt, Steuertabelle und SV-Abgabensätze 2015 (inkl. unterstellten AN-Zusatzbeitrags zur GKV in Höhe von 0,9%).

Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung als Direktversicherung (SBV)

AXA bietet einen maßgeschneiderten BU-Versicherungsschutz zu einem attraktiven Preis und zu Top-Konditionen



Vorteilhafte Kollektivverträge mit vereinfachter Gesundheitsprüfung

- Bereits ab 5 zu versichernde Personen¹
- Möglichkeit zur Bildung von kollektiven Berufsgruppen (zwecks Beitragsharmonisierung)
- Günstige Beiträge durch Kollektivvertragskonditionen
- Beitragsfreier Versicherungsschutz für die Dauer von 4 Monaten nach Wegfall der Lohnfortzahlung im Krankheitsfall

AXA sorgt für eine reibungslose Umsetzung mit individuellen Unterstützungsmaßnahmen, wie z. B.

- Gehaltsumwandlungsrechner
- Aktionsanträgen
- Online-Berechnungs- und -Antragstool

So einfach geht es bei AXA – Gesundheitsprüfung im Kollektivgeschäft über eine einfache Mitarbeitererklärung mit nur 2 Fragen

Finanzierung über Entgeltumwandlung

Ab 5 zu versichernde Personen¹, monatliche BU-Rente bis 1.000 Euro²

Finanzierung über Entgeltumwandlung mit Arbeitgeberbeteiligung von mindestens 50%

- 5 bis 30 zu versichernde Personen¹, monatliche BU-Rente bis 1.000 Euro²
- 31 bis 50 zu versichernde Personen, monatliche BU-Rente bis 1.500 Euro²
- Ab 51 zu versichernde Personen, monatliche BU-Rente bis 2.000 Euro²

Mitarbeitererklärung mit nur 2 Fragen³

1. Versehen Sie Ihren Dienst zurzeit eingeschränkt oder waren Sie in den letzten 12 Monaten länger als 2 Wochen/ 10 Arbeitstage ununterbrochen arbeitsunfähig (ausgenommen sind grippale Infekte)?
2. 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?

Weitere Vereinfachungen bezüglich der Gesundheitsprüfung bieten wir bei einer arbeitgeberfinanzierten bAV.

¹Aufstockung auf 10 Personen innerhalb von 12 Monaten erforderlich.

²Versicherte BU-Gesamtrente (je nach Gewinnsystem inklusive Rente aus Leistungsbonus).

³Wird eine der Fragen mit „Ja“ beantwortet, so ist eine normale Gesundheitsprüfung mit Beantwortung der Gesundheitsfragen erforderlich.