



Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung als Direktversicherung

Mit der selbständigen Berufsunfähigkeitsversicherung (SBV) als Direktversicherung bietet AXA eine moderne betriebliche Vorsorgelösung zu Top-Konditionen mit attraktiven Leistungsmerkmalen.

Flexible Gestaltung

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

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)

Professionelle, sachgerechte und faire Leistungsprüfung (Auszug)

- Keine Leistungskürzung bei verspäteter Meldung
- Freie Arztwahl
- Prognose „voraussichtlich 6 Monate berufsunfähig“ reicht für die Leistung aus
- Leistung rückwirkend ab Beginn bei 6-monatiger unterbrochener Berufsunfähigkeit, wenn deren Dauer nicht von Beginn an erkennbar war

Flexible & vorteilhafte Kollektivverträge

- Bereits ab fünf zu versichernden Personen¹
- Individuelle Beitragskalkulation durch differenzierte Berufsgruppeneinteilung
- Möglichkeit zur Bildung von kollektiven Berufsgruppen (zwecks Beitragsharmonisierung)
- Günstige Beiträge durch Kollektivvertragskonditionen
- Vereinfachte Gesundheitsprüfung
- Beitragsfreier Versicherungsschutz im Krankheitsfall nach Wegfall der Lohnfortzahlung für die Dauer von vier Monaten

¹Auffüllung auf 10 Personen innerhalb von 12 Monaten erforderlich.

Berufsunfähigkeitsvorsorge über Kollektivvertrag

So einfach geht es bei AXA – Verkürzte Gesundheitsprüfung im Kollektivgeschäft¹

Finanzierung	ab 5 bis 30 versicherte Personen ^{1,2}	31 bis 50 versicherte Personen	ab 51 versicherte Personen
Arbeitgeberfinanzierte Versorgung	mtl. BU-Rente ³ bis 1.000 EUR	mtl. BU-Rente ³ bis 2.000 EUR	mtl. BU-Rente ³ größer 2.000 EUR

Einfache Dienstobliegenheitserklärung des Arbeitgebers:^{1,4}

„Der Arbeitgeber erklärt, dass die zu versichernde Person (Arbeitnehmer) zurzeit ihren Dienst uneingeschränkt versieht.“

Finanzierung	ab 5 bis 30 versicherte Personen ^{1,2}	31 bis 50 versicherte Personen	ab 51 versicherte Personen
Finanzierung über Entgeltumwandlung mit Arbeitgeberbeteiligung von mind. 50% (Mischfinanzierung)	mtl. BU-Rente ³ bis 1.000 EUR	mtl. BU-Rente ³ bis 1.500 EUR	mtl. BU-Rente ³ bis 2.000 EUR

Einfache Mitarbeitererklärung des Arbeitnehmers⁵:

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

Finanzierung	ab 5 versicherte Personen ^{1,2}		
Finanzierung über Entgeltumwandlung	mtl. BU-Rente ³ bis 1.250 EUR		

Erweiterte Mitarbeitererklärung des Arbeitnehmers¹:

- Beantwortung der 2 Fragen aus der einfachen Mitarbeitererklärung (siehe oben) sowie zusätzlich:
- Anrechnung bestehender oder beantragter Versorgung für den Fall einer BU/DU/EU⁶
- Begrenzung der gesamten Absicherung auf max. 60% des aktuellen Brutto-Arbeitseinkommens

¹ Nähere Details siehe aktuelle Annahmerichtlinien für das Kollektivgeschäft.

² Auffüllung auf 10 Personen innerhalb von 12 Monaten erforderlich.

³ Versicherte BU-Gesamtrente (je nach Gewinnsystem inklusive Rente aus Leistungsbonus).

⁴ Kann der Arbeitgeber diese Erklärung nicht abgeben, so ist eine normale Gesundheitsprüfung mit Beantwortung der Gesundheitsfragen erforderlich.

⁵ Wird eine der Fragen mit „Ja“ beantwortet, so ist eine normale Gesundheitsprüfung mit Beantwortung der Gesundheitsfragen erforderlich.

⁶ BU=Berufsunfähigkeit, DU=Diensunfähigkeit EU=Erwerbsunfähigkeit

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

