



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.



Brutto-Einkommen



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

Die im Durchschnitt gezahlte EM-Rente betrug im Jahr 2017 lediglich mtl. 766 EUR!

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!³



Mtl. Gesamtbeitrag

63,97 EUR



Arbeitgeberbonus

10,66 EUR



Staatliche Förderung

25,11 EUR



Ihr mtl. Eigenbeitrag (Nettoaufwand)

28,20 EUR



Förderquote

56%

Und mit so viel Rente könnten Sie bei Erwerbsunfähigkeit rechnen!



Garantierte Rente mtl.

862 EUR



Überschussrente mtl.

388 EUR



Gesamrente mtl.

1.250 EUR

Ihr Vorteil:
Attraktive Zusatzrente gegen geringen Eigenaufwand!

¹ Quelle: Rentenversicherung in Zahlen 2018.

² 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		862 EUR
davon mtl. Überschussrente aus Leistungsfallbonus ¹		388 EUR
Arbeitgeberbonus	0 EUR	20%
Beitrag Arbeitnehmer (Entgeltumwandlung)	0 EUR	53,31 EUR
Bruttolohn (inkl. Arbeitgeberbonus)	2.500,00 EUR	2.510,66 EUR
Gesamtbeitrag Direktversicherung (inkl. Arbeitgeberbonus)	0 EUR	- 63,97 EUR
Verbleibender Bruttolohn (steuer- und sozialabgabenpflichtig)	2.500,00 EUR	2.446,69 EUR
Steuern und Sozialgaben ²	- 838,51 EUR	- 813,40 EUR
Nettolohn	1.661,49 EUR	1.633,29 EUR
Eigenbeitrag (Nettoaufwand)		28,20 EUR
Förderquote		56%



← Arbeitgeberbonus

10,66 EUR



← Staatliche Förderung (= Differenzbetrag)

25,11 EUR

¹ Tarifbeispiel ALVSEV, Beginn 2019, BG 2-(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. Für gesetzlich GKV-Versicherte gelten dabei Freigrenzen: Betriebsrenten, die weniger als 1/20 der mtl. Bezugsgröße (§ 18 I SGB IV) betragen, unterliegen nicht der SV-Beitragspflicht (Freigrenze 2019 für mtl. Renten: 3.115 Euro / 20 = 155,75 Euro; Freigrenze 2019 für Kapitalleistungen: das 120-Fache der mtl. Rente => 120 x 155,75 Euro = 18.690 Euro. Wird die Freigrenze überschritten, wird die SV-Pflicht auf die gesamte Leistung ausgelöst).

² Lediger AN, St.Kl. I, 9% KiSt, Steuertabelle und SV-Abgabensätze 2019 (inkl. unterstelltem Zusatzbeitrag zur GKV in Höhe von 0,9%).

Tipp

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

AXA bietet das passende Erwerbsunfähigkeitsprodukt und ausgezeichnete bAV-Kompetenz



Handeln Sie jetzt. Wir beraten Sie gerne!

Ihre Betriebsrente wird unterstützt durch Ihren Arbeitgeber



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