



Information  
für Mitarbeitende

# Betriebliche Berufsunfähigkeitsvorsorge

## 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<sup>1</sup>.

Um die hieraus resultierenden Versorgungslücken schließen zu können, haben Sie als Mitarbeitender Ihres Arbeitgebers 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

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

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

Ein Beispiel: So rechnet sich Ihre Berufsunfähigkeitsvorsorge für Sie!<sup>2</sup>



Mtl. Gesamtbeitrag



Arbeitgeberbonus



Staatliche Förderung



Ihr mtl. Eigenbeitrag  
(Nettoaufwand)



Förderquote

Und mit so viel Rente könnten Sie bei Berufsunfähigkeit rechnen!



Garantierte Rente mtl.



Überschussrente mtl.



Gesamrente mtl.

Ihr Vorteil:  
Attraktive Zusatzrente gegen geringen Eigenaufwand!

<sup>1</sup>Bei Feststellung der Ansprüche zählt nicht, ob der/die Betroffene tatsächlich arbeitet, sondern nur, ob er/sie theoretisch arbeiten könnte – Ausbildung, Qualifikation und bisherige Tätigkeit spielen keine Rolle!

<sup>2</sup>Die Details zu dieser Beispielrechnung finden Sie auf der folgenden Seite. Wir haben hierbei einen Arbeitgeberbonus von % angenommen.

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

	Ohne Direktversicherung	Mit Direktversicherung	
Tarif		ALVSBV (selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung)	
mtl. Gesamtrente <sup>1</sup>			
davon mtl. garantierte Berufsunfähigkeitsrente <sup>1</sup>			
davon mtl. Überschussrente aus Leistungsfallbonus <sup>1</sup>			
<b>Arbeitgeberbonus</b>	<b>0 EUR</b>		← Arbeitgeberbonus
Beitrag Arbeitnehmer (Entgeltumwandlung)	0 EUR		<input type="text"/>
Bruttolohn (inkl. Arbeitgeberbonus)			
Gesamtbeitrag Direktversicherung (inkl. Arbeitgeberbonus)	0 EUR		
Verbleibender Bruttolohn (steuer- und sozialabgabenpflichtig)			
Steuern und Sozialgaben <sup>2</sup>			← Staatliche Förderung (= Differenzbetrag)
<b>Nettolohn</b>			<input type="text"/>
Eigenbeitrag (Nettoaufwand)			
Förderquote			

<sup>1</sup>Tarifbeispiel ALVSBV, Beginn 2023, BG 1#, 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.

<sup>2</sup>Lediger Mitarbeitender, St.Kl. I, 9% KiSt, Steuertabelle und SV-Abgabensätze 2023 (inkl. unterstelltem Zusatzbeitrag zur GKV in Höhe von 1,6%).

### Tipp

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

AXA bietet das passende Berufsunfähigkeitsprodukt und ausgezeichnete Kompetenz



**Handeln Sie jetzt. Wir beraten Sie gerne!**

**Ihre Betriebsrente wird unterstützt durch Ihren Arbeitgeber**



AXA Lebensversicherung AG, 51172 Köln  
 Kostenloser Service für Kund:innen: 0800 320 320 4, Fax: 0800 320 320 8, axa.de