



Betriebliche Altersversorgung

Beste Argumente für die Berufsunfähigkeitsvorsorge (BU) von AXA

Mit der BU von AXA sind Sie in Kombination mit der betrieblichen Altersversorgung (bAV) und ihrer starken Förderung durch Staat und Arbeitgeber¹ bestens aufgestellt. Ausgezeichnete Produkte sowie Annahme- u. Leistungsquoten auf Spitzenniveau runden das attraktive Produktangebot ab.

1. Preisliche Positionierung & Top-Leistungen

Besonders günstige Beiträge

- für Berufe der IT-Branche, Techniker und Ingenieure
- für Berufe der Branchen Erziehung, Pflege & Soziales, beratende Berufe, Berufe des Handels und für gehobene kfm. Berufe (z. B. Geschäftsführer)
- Beitragsnachlässe bei Führungstätigkeit als Projektleiter/in

Starke Antragspraxis

- Serviceversprechen mit qualifizierter Rückmeldung zu jedem Antrag mit Risikoprüfung, oftmals einfache Risikoprüfung am Point-of-sale (POS), schlanker Prozess bei Risikovorfragen
- Top-Service im Kollektivgeschäft, u.a. Serviceversprechen mit qualifizierter Rückmeldung innerhalb von 3 Arbeitstagen zu jeder betriebsindividuellen Berufsgruppeneinstufung
- individuelles Pricing bei Kollektiven ab 10 Mitarbeitern

Starke Leistungsmerkmale

- Erhöhungsoption bei bestimmten Anlässen ohne Gesundheitsprüfung (z. B. bei Heirat)
- Verlängerungsoption in der SBV ohne erneute Gesundheitsprüfung, wenn sich die Regelaltersgrenze in der GRV erhöht
- BU-Renten für Azubis bis zu mtl. 1.250 EUR
- Teilzeit-Schutz: Gleiche Chancen für Teilzeitbeschäftigte in der Leistungsprüfung
- Möglichkeit zur Wiederherstellung des Versicherungsschutzes innerhalb von 6 Monaten nach einer Beitragsfreistellung – ohne erneute Risikoprüfung.

2. Attraktive Annahmerichtlinien im Kollektivgeschäft²

- BU-Absicherung durch Entgeltumwandlung bis zu einer mtl. Gesamtrente von 1.250 EUR gegen Mitarbeitererklärung
- bei arbeitgeberfinanzierter bAV auch höhere Renten (bis zu mtl. 4.000 EUR Gesamtrente) gegen Dienstobliegenheitserklärung versicherbar

3. Versorgungswerke von AXA und u.di machen die BU-Absicherung besonders einfach

Spezielle Versorgungswerke von AXA in Kooperation mit dem u.di Unterstützungs- und Vorsorgewerk e.V. für die Branchen Informationstechnologie, Erziehung, soziale Dienste, Pflege, Dentallabore und rechtsberatende Berufe bieten:

- Konditionen und Annahmerichtlinien des Kollektivgeschäfts bei Entgeltumwandlung ab der ersten zu versichernden Person (Gilt auch für Inhaber im Rahmen einer privaten Versorgung, wenn mind. ein Mitarbeiter versichert wird)
- SBV als Direktversicherung: beitragsfreier Versicherungsschutz für 4 Monate nach Wegfall der Lohnfortzahlung im Krankheitsfall (sonst nur im Kollektivgeschäft)

4. Tools, die die Kundenberatung und Verarbeitungsprozesse vereinfachen, u.a.

- Gehaltsumwandlungsrechner über www.rechentool.de
- BU-Leistungsvergleichrechner (privat vs. betrieblich)
- Bedarfsgerechte digitale Lösungen zur Onlineberatung, zum Onlineabschluss und zur internetgestützten Vertragsverwaltung.

Für Kunden, die eine günstige Basisabsicherung wünschen, bietet AXA mit der Erwerbsunfähigkeitsvorsorge (EU) eine echte Alternative zur BU!

¹15% Arbeitgeberzuschuss bei neuen Entgeltumwandlungen gemäß Betriebsrentenstärkungsgesetz!

²Nähere Details siehe aktuelle Annahmerichtlinien für das Kollektivgeschäft

