

Vorsorge

Den Verlust unseres Einkommens
können wir uns nicht leisten /
**Mit AXA sichern wir unsere
Existenz optimal ab.**



**Ihr individuelles Konzept
zur Existenzsicherung**

Maßstäbe / **neu definiert**



Ihre Lebensplanung steht und fällt mit Ihrem Einkommen.

Was ist Ihnen im Leben wichtig?

Jeder Mensch plant sein Leben anders und legt dabei auf ganz unterschiedliche Dinge Wert. Für die einen steht die Sicherheit der Familie an erster Stelle, für die anderen ist die eigene Immobilie der größte Traum.



Lebenshaltung



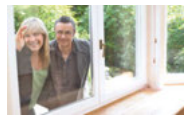
Sicherheit für die Familie



Ausbildung der Kinder



Vermögen planen



Eigene Immobilie



Freizeit und Hobbys



Ruhestandsplanung

Zur Erfüllung Ihrer persönlichen Wünsche und Träume ist Ihr Einkommen die unverzichtbare finanzielle Basis. Den Verlust können sich die wenigsten leisten. Doch leider gibt es immer wieder unvorhersehbare Ereignisse oder Krankheiten, die im schlimmsten Fall zum Verlust Ihres Einkommens führen können. Deshalb brauchen Sie eine optimale Absicherung Ihrer Existenz – damit Ihre Pläne auch in Zukunft realisierbar bleiben.

Ihre Arbeitskraft – der wichtigste Baustein Ihrer Finanzplanung

Viele unterschätzen das Risiko, berufsunfähig zu werden. Tritt der Fall ein, hat der Einkommensverlust meist erhebliche Folgen. Schließlich fällt von einem Tag auf den anderen mit Ihrem Einkommen der wichtigste Baustein Ihrer Finanzplanung weg. Mit rechtzeitiger privater Vorsorge verschaffen Sie sich ein Plus an finanzieller Sicherheit. Auch einen frühen Tod sollte man nicht ausschließen und für eine ausreichende Absicherung der Hinterbliebenen sorgen.

Bausteine Ihrer Finanzplanung

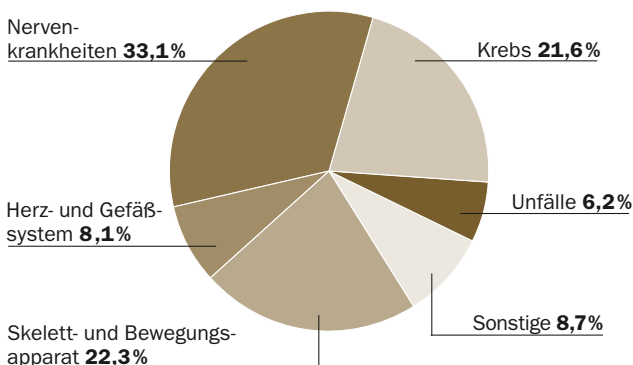


Berufsunfähigkeit – ein unterschätztes Risiko.

Pro Jahr scheiden rund 200.000 Erwerbstätige vorzeitig aus dem Berufsleben aus. Das heißt, dieses Schicksal trifft beinahe jeden Vierten. Dabei sind Unfälle in den wenigsten Fällen der Auslöser.

In **ca. 93,8% der Fälle werden Menschen aufgrund von Krankheiten** berufsunfähig. Auslöser dafür sind in über der Hälfte aller Fälle Erkrankungen des Bewegungsapparates und Nervenkrankheiten (davon allein 85% psychische Erkrankungen).

Ursachen für Berufsunfähigkeit



AXA Lebensversicherung AG, eigene Zahlen 2012.

Der gesetzliche Schutz reicht meist nicht aus

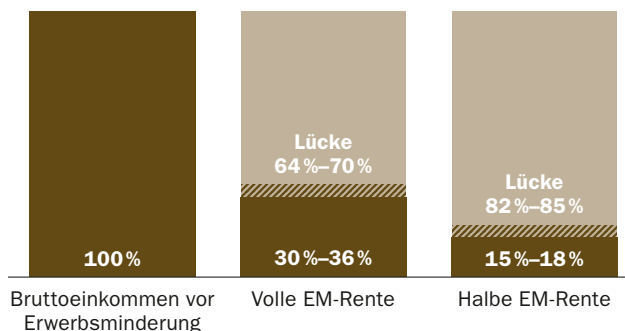
Für den Fall, dass Sie nicht mehr arbeiten können, bietet Ihnen der Staat nur wenig Unterstützung. Denn nur vor dem 2.1.1961 Geborene haben noch den sogenannten Berufsschutz. Später Geborene können auf jeden anderen Beruf – unabhängig von ihrer Ausbildung und der Lage am Arbeitsmarkt – verwiesen werden. Im Berufsunfähigkeitsfall besteht grundsätzlich nur noch Anspruch auf eine niedrige gesetzliche Erwerbsminderungsrente.

Bei einer teilweisen Erwerbsminderung können **Frauen mit durchschnittlich 422 Euro und Männer mit 417 Euro** gesetzlicher Rente pro Monat rechnen. Das reicht oftmals nicht einmal für die Miete.

Die Höhe der Erwerbsminderungsrenten richtet sich grundsätzlich danach, wie viel und wie lange Sie in die gesetzliche Rentenversicherung eingezahlt haben. Als Faustregel gilt:

- volle Erwerbsminderungsrente = ca. 30% bis 36% des letzten Bruttoeinkommens
- halbe Erwerbsminderungsrente = ca. 15% bis 18% des letzten Bruttoeinkommens

Einkommenslücke durch Erwerbsminderung



Ihr Anspruch ist eine Frage von Stunden

Die Entscheidung, ob Sie die volle, die halbe oder keine gesetzliche Erwerbsminderungsrente (EM-Rente) erhalten, hängt davon ab, wie viele Stunden am Tag Sie noch arbeiten können – **Ausbildung, Qualifikation und bisherige Tätigkeit spielen keine Rolle.**

Höhe der Erwerbsminderungsrente in Abhängigkeit von der Restarbeitszeit

Restarbeitszeit pro Tag	Weniger als 3 Stunden	3 bis 6 Stunden	6 Stunden oder mehr
Erwerbsminderungsrente	Volle EM-Rente	Halbe EM-Rente	Kein Anspruch

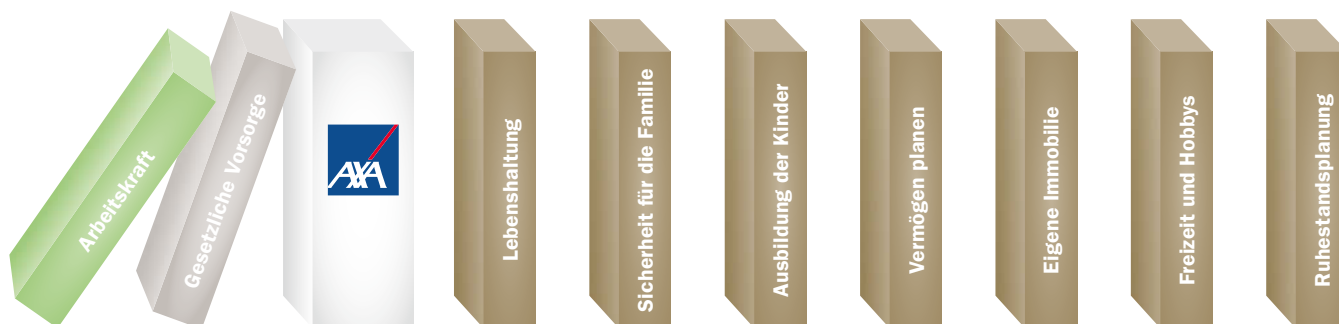


Sichern Sie Ihre Existenz mit AXA ab.

Die Absicherung erster Wahl ist eine private Berufsunfähigkeitsvorsorge. Doch nicht jeder hat die gesundheitlichen Voraussetzungen oder die finanziellen Möglichkeiten, einen solch umfassenden Schutz abzuschließen. Deshalb bietet AXA mit der Existenzschutzversicherung eine günstigere Alternative. Die Berufsunfähigkeitsvorsorge und die Existenzschutzversicherung lassen sich auch miteinander kombinieren. Welche Variante für Sie die beste ist, hängt von Ihrer persönlichen Situation ab. Auf den folgenden Seiten zeigen wir Ihnen verschiedene Möglichkeiten der individuellen Existenzsicherung auf.

Das individuelle Konzept zur Existenzsicherung von AXA bietet Ihnen die notwendige Sicherheit – damit Ihre Pläne auch in Zukunft realisierbar bleiben.

Bausteine Ihrer Finanzplanung



Berufsunfähigkeitsvorsorge – die optimale Absicherung

Sollten Sie berufsunfähig werden, sind Sie mit der Berufsunfähigkeitsvorsorge (BU) von AXA **optimal gegen die finanziellen Folgen abgesichert** – zu einem **hervorragenden Preis-Leistungs-Verhältnis**. Der Anspruch auf Ihre Berufsunfähigkeitsrente besteht bereits, wenn Sie Ihre letzte berufliche Tätigkeit sechs Monate lang zu mindestens 50%¹ nicht mehr ausüben können. Dabei spielt die Ursache der gesundheitlichen Einschränkung keine Rolle. Die Berufsunfähigkeitsabsicherung gilt bei allen Erkrankungen – auch psychischen – und ist ebenso bei Unfällen gegeben.

TIPP: Die Berufsunfähigkeitsvorsorge können Sie auch mit einer zusätzlichen Altersvorsorge kombinieren und so von attraktiven Steuervorteilen profitieren.

Existenzschutzversicherung – die günstigere Alternative

Die Existenzschutzversicherung (ESV) ist besonders interessant, wenn Sie aus finanziellen oder gesundheitlichen Gründen nicht die Möglichkeit haben, eine Berufsunfähigkeitsvorsorge abzuschließen. Zudem können Sie sich hier auch versichern, wenn Sie einen Beruf haben, für den kein oder nur ein eingeschränkter Berufsunfähigkeitsschutz vereinbar ist.

Mit der Existenzschutzversicherung entscheiden Sie sich für eine **Absicherung bei schweren Krankheiten und Unfällen**. Da sie auf eine dauerhafte körperliche Funktionseinschränkung und nicht auf den ausgeübten Beruf ausgerichtet ist, ist dieser Schutz **deutlich günstiger als die Berufsunfähigkeitsvorsorge**.

Bei schweren Krankheiten und Unfällen erhalten Sie eine lebenslange monatliche Rente in vereinbarter Höhe. Unabhängig vom ausgeübten Beruf leistet AXA

- ab einer 50%igen Invalidität nach einem Unfall und/oder
- bei schweren Schädigungen eines wichtigen Organs, z. B. Lunge, Herz, Niere, und/oder

- bei Verlust der Grundfähigkeiten wie Sehen, Hören, Sprechen oder sich orientieren sowie bei schwerwiegenden Störungen des Stütz- und Bewegungsapparats und /oder
- ab Pflegestufe 1 in der gesetzlichen Pflegeversicherung.

Bei Vertragsabschluss haben Sie zudem unter bestimmten Voraussetzungen die Möglichkeit, ein **Optionsrecht für eine Berufsunfähigkeitsvorsorge zu vereinbaren**. So können Sie in den folgenden fünf Jahren bis zum 45. Lebensjahr Ihre Existenzschutzversicherung ohne erneute Gesundheitsprüfung durch eine Berufsunfähigkeitsvorsorge ergänzen. Die garantierte versicherbare Rentenhöhe entspricht der bisher versicherten ESV-Rentenhöhe (jedoch maximal 1.000 Euro monatlich).

Fallbeispiel zum Beitragsvergleich

Andreas Klug ist 25 Jahre alt, von Beruf Maler/Lackierer und verdient 30.000 Euro brutto im Jahr. Er möchte 1.000 Euro monatliche Rente absichern. Die umfassende Absicherung **mit der Berufsunfähigkeitsvorsorge** kostet ihn **rund 84 Euro** pro Monat. Entscheidet er sich für eine Basisabsicherung **mit der Existenzschutzversicherung**, zahlt er nur **ca. 22 Euro** pro Monat.²

Versicherungen individuell erweiterbar

Berufsunfähigkeitsvorsorge und Existenzschutzversicherung passen sich Ihrer Lebenssituation flexibel an. So können Sie Ihren bestehenden Schutz beispielsweise bei Heirat, Geburt eines Kindes oder Immobilienerwerb erhöhen³ – ohne erneute Gesundheitsprüfung.

¹Gilt nicht für die Berufsgruppe 4 und die Berufsgruppe Schüler.

²Basis: Mann, Eintrittsalter 25 Jahre, Endalter 65 Jahre, Maler/Lackierer (IHK-Ausbildung, weniger als 50% kaufmännische Tätigkeit, angestellt), Tarife: ESV und ASBV, Überschussverwendung ASBV: Beitragsverrechnung. Die Leistungen aus der Überschussbeteiligung, die im Rahmen des monatlichen Gesamtbeitrags oben berücksichtigt wurden, können nicht garantiert werden. Sie sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel anzusehen und gelten nur dann, wenn die für 2013 festgesetzten Überschussätze während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben.

Quelle: eigene Berechnung nach den zurzeit gültigen Rechnungsgrundlagen, Rentenauszahlung monatlich. Stand 04/2013.

³Bei der ESV bis zum 45. Lebensjahr um bis zu 50% (max. 500 Euro).

Clever kombiniert: Berufsunfähigkeitsvorsorge und Existenzschutzversicherung

Sie legen Wert auf einen möglichst umfassenden Schutz, Ihr Budget ist aber zu gering für eine komplette Berufsunfähigkeitsabsicherung? Dann empfiehlt es sich, die Berufsunfähigkeitsvorsorge und die Existenzschutzversicherung zu kombinieren. **So sichern Sie**

einen Teil Ihres Einkommens durch unsere Top-Berufsunfähigkeitsvorsorge ab und fangen den anderen Teil über die Existenzschutzversicherung auf. Dabei profitieren Sie von attraktiven Konditionen: Diese Kombination ist deutlich günstiger als eine komplette Berufsunfähigkeitsabsicherung, bietet aber gleichzeitig mehr Schutz als die reine Existenzschutzversicherung.

Berufsunfähigkeitsvorsorge und Existenzschutzversicherung



Basis: Mann, Eintrittsalter 25 Jahre, Endalter 65 Jahre, Maler/Lackierer (IHK-Ausbildung, weniger als 50% kaufmännische Tätigkeit, angestellt), Tarife: ESV und ASBV, Überschussverwendung ASBV: Beitragsverrechnung. Die Leistungen aus der Überschussbeteiligung, die im Rahmen des monatlichen Gesamtbeitrags oben berücksichtigt wurden, können nicht garantiert werden. Sie sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel anzusehen und gelten nur dann, wenn die für 2013 festgesetzten Überschussätze während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben.

Quelle: eigene Berechnung nach den zurzeit gültigen Rechnungsgrundlagen, Rentenauszahlung monatlich. Stand 04/2013.

INFO: Sowohl die Berufsunfähigkeitsvorsorge als auch die Existenzschutzversicherung bieten ihre Vorteile. Im Versicherungsfall ist es möglich, dass aus beiden Produktvarianten ein Leistungsanspruch besteht. Denkbar ist aber auch, dass nur aus einer der beiden Absicherungen eine Leistung fällig wird.



Risikolebensversicherung – eine gute Absicherung für die Familie

Generell ist die Absicherung für den Todesfall für jeden empfehlenswert, der in einer Partnerschaft lebt. Experten raten dazu, das Drei- bis Fünffache des Bruttojahreseinkommens abzusichern. Besonders wichtig ist dieser Schutz natürlich für Familien – gerade, wenn die Kinder noch klein sind. In diesem Fall besteht in der Regel sogar ein deutlich höherer Absicherungsbedarf.

Aber auch die Aufnahme eines Kredits – etwa bei Immobilienerwerb – erhöht den Absicherungsbedarf zusätzlich und sollte Anlass sein, sich mit der eigenen Risikovorsorge auseinanderzusetzen.

Flexibilität von Anfang an

Durch den Einschluss einer Dynamik wächst Ihr Hinterbliebenenschutz regelmäßig mit den steigenden Lebenshaltungskosten und dem Einkommen. Wenn sich Ihre Lebensumstände ändern – bspw. bei Heirat, Geburt eines Kindes oder Immobilienerwerb –, bieten wir Ihnen zudem die Möglichkeit, Ihren Schutz ohne erneute Gesundheitsprüfung zu erhöhen.

Besonders günstig: der Nichtraucher-Tarif Premium

Mit diesem Tarif honoriert AXA eine gesunde Lebensweise. So zahlt ein 25-jähriger Mann, von Beruf Maler/Lackierer, für eine Risikolebensversicherung mit einer Deckung von 100.000 Euro und einer Laufzeit von 40 Jahren einen Monatsbeitrag von nur 13,48 Euro.¹ Voraussetzungen: BMI² zwischen 18,5 und 30, seit mindestens zehn Jahren Nichtraucher.

¹Basis: Tarif AT2, monatlicher Beitrag unter Berücksichtigung einer Beitragsverrechnung mit nicht garantierten Überschüssen (10 Euro Mindest-Tarifbeitrag je Fälligkeit), Versicherungsbeginn: 01.01.2013, Überschussverwendung Beitragsverrechnung: Diese Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden. Sie ist nur als unverbindliches Beispiel anzusehen und gilt nur dann, wenn die zugrunde gelegten Überschussätze während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben.

²BMI = Body-Mass-Index (Gewicht in kg : [Größe in m]²).



Ihre Vorteile im Überblick:

- individuelle Lösungen für Ihre Existenzabsicherung
- sichere, leistungsstarke Berufsunfähigkeitsvorsorge mit erstklassigen Bedingungen
- Absicherung gegen die finanziellen Folgen von schweren Krankheiten und Unfällen mit der Existenzschutzversicherung
- finanzielle Sicherheit für die Familie durch die Risikolebensversicherung
- Flexibilität nach Vertragsabschluss durch Erhöhungsoptionen ohne erneute Gesundheitsprüfung
- Professionalität und langjährige Erfahrung von AXA

Auf AXA ist Verlass

Als einer der weltweit größten Versicherungs- und Finanzdienstleistungskonzerne bietet AXA innovative Konzepte und individuelle Lösungen für Ihre private Existenzabsicherung. Neben unserer Größe bringen wir auch die Erfahrung aus über 170 Jahren mit – fast 50 Jahre davon auch in der persönlichen Risikoabsicherung. Eine Erfahrung, die sich nicht zuletzt in der Qualität der Produkte widerspiegelt. Vielleicht ist das der Grund dafür, dass diese bei anerkannten Bewertungen und Vergleichen immer wieder auf den vordersten Plätzen landen.

Ihr persönlicher Betreuer berät Sie gerne ausführlich zur individuellen Absicherung Ihrer Existenz. Vereinbaren Sie am besten gleich einen Termin.

AXA Lebensversicherung AG, 51172 Köln
Kostenloser 24-Stunden-Kundenservice: 0800 320 320 4
Fax: 0800 320 320 8, www.AXA.de

Maßstäbe / neu definiert

