



# Produkt- steckbrief

## Selbständige Erwerbsunfähigkeitsversicherung

**Gesellschaft:** AXA Lebensversicherung AG  
**Tarifikürzel:** ALVSEV  
**Schicht:** 2. Schicht (Direktversicherung mit Förderung nach § 3 Nr. 63 EStG, als Rückdeckungsversicherung bei Pensionszusagen) / Existentielle Risiken

### Kurzbeschreibung

Eine Selbständige Erwerbsunfähigkeitsversicherung dient zur finanziellen Absicherung im Falle der Erwerbsunfähigkeit.

### Tarifmerkmale für BG 1\* bis BG 4

<b>Eintrittsalter</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Mindestens 14 Jahre</li><li>■ Höchstens 64 Jahre</li></ul>
<b>Tarifierung</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ In die Tarifierung können das Rauchverhalten und der Beruf eingehen. D.h. der individuelle Beitrag wird durch diese Komponenten beeinflusst.</li></ul>
<b>Laufzeit</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Bis max. Endalter 67 Jahre, für bestimmte Berufe niedrigere Endalterbegrenzungen</li></ul>
<b>Beitragszahldauer</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Maximal analog Versicherungsdauer</li></ul>
<b>Mindestbeitrag / -Rente</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Mindestens 10 Euro monatlich</li><li>■ Monatliche Mindestrente von 50 Euro muss erreicht werden</li></ul>
<b>Höchstbeitrag / -Rente</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ In der Direktversicherung: Höchstbeitrag - 8% der GRV-Beitragsbemessungsgrenze (mit Förderung nach § 3 Nr. 63 EStG) Beiträge, die nach § 40b EStG geleistet wurden, werden vom Höchstbetrag abgezogen).</li><li>■ In der Rückdeckungsversicherung:<ul style="list-style-type: none"><li>■ Versicherbare monatl. Höchstrente 5.000 Euro (inkl. Rente aus dem Leistungsfallbonus 7.000 Euro)</li><li>■ Vorbehaltlich (darüber hinaus Anfrage bei der Hauptverwaltung)<ul style="list-style-type: none"><li>■ eventueller Grenzen für bestimmte Berufe und</li><li>■ der finanziellen Risikoprüfung</li></ul></li></ul></li></ul>
<b>Beitragszahlweise</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 1/12-, 1/4-, 1/2-, 1/1-jährlich</li></ul>
<b>Dynamikformen</b>	<p><b>Vor Eintritt Rentenbeginn</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ In der Direktversicherung: BBG-Dynamik - Erhöhung entsprechend Veränderung der BBG (mit Förderung nach § 3 Nr. 63 EStG)</li><li>■ In der Direktversicherung: bis max. 8%-Grenze gem. § 3 Nr. 63 EStG</li><li>■ In der Rückdeckungsversicherung: fester Prozentsatz zwischen 3% und 5%</li><li>■ In der Rückdeckungsversicherung: Gehaltdynamik/Firmendynamik</li></ul> <p><b>Garantierte Steigerung der BU-Rente im Leistungsfall gegen Mehrbeitrag</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ Fester Prozentsatz zwischen 1% und 3%</li></ul>
<b>Zuzahlungen</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Keine</li></ul>
<b>Überschussysteme</b>	<p><u>Vor Eintritt Versicherungsfall</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ <b>Leistungsfallbonus:</b> Bei Eintritt des Versicherungsfalls wird zusätzlich zur versicherten Rente eine Rente aus dem Leistungsfallbonus gezahlt.</li><li>■ <b>Beitragsverrechnung (nicht in der Direktversicherung):</b> Jährliche Überschussanteile werden mit dem fälligen Beitrag verrechnet, wodurch dieser sich reduziert.</li></ul> <p><u>Nach Eintritt Versicherungsfall</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ <b>Dynamische Gewinnrente:</b> Die gezahlte Rente kann jährlich durch die Beteiligung an Überschüssen steigen. Der Steigerungssatz wird jährlich neu festgelegt.</li></ul>
<b>Zusatzversicherungen</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Nicht möglich</li></ul>

## Leistungen

Leistungen bei Berufsunfähigkeit	
<b>Allgemein</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Befreiung von den Beiträgen für die Hauptversicherung für die Dauer der Erwerbsunfähigkeit</li><li>■ Rente für die Dauer der Erwerbsunfähigkeit</li><li>■ Garantierte Steigerung der EU-Rente im Leistungsfall gegen Mehrbeitrag</li></ul>
Leistungen im Erlebens- und Todesfall	
<b>Allgemein</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Keine Leistungen</li></ul>

## Leistungsmerkmale der Erwerbsunfähigkeitsversicherung

<b>Weltweiter Versicherungsschutz</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Ja, es gibt keine länderspezifischen Einschränkungen</li></ul>
<b>EU-Definition</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 6 Monate ununterbrochen infolge Krankheit, Körperverletzung oder Kräfteverfall...außerstande gewesen ist, eine Erwerbstätigkeit auszuüben</li></ul>
<b>Stundenanzahl ab Vorliegen der EU</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ unter 3 Stunden</li></ul>
<b>Prognosezeitraum</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 6 Monate</li></ul>
<b>Dauer</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Voraussichtliche EU reicht aus, die EU muss nicht schon für eine bestimmte Dauer bestanden haben</li></ul>
<b>Berufs- &amp; Lebensstellung</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ nicht relevant – entsprechende Regelung in AVB</li></ul>
<b>Rückwirkende Leistung</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Ja, es wird immer ab Eintritt des Umstandes geleistet, ab dem die EU eingetreten ist</li></ul>
<b>EU infolge Pflegebedürftigkeit</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ EU-Leistung wird bereits ab 2 Pflegepunkte zugestanden.</li><li>■ Die Pflegepunkte sind in den AVB definiert</li></ul>
<b>EU infolge Demenz</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Ab mittelschwerer Demenz (gemäß Reichsbergkala (GDS 5))</li></ul>

## Sonstiges / Besonderheiten

<b>Annahmerichtlinien</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Analog den Regelungen für das Privatkunden- und Kollektivgeschäft bAV</li></ul>
<b>Vorläufiger Versicherungsschutz</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Ja, bei Versicherungsfällen, die aus einem Unfall resultieren (Einzelheiten können dem Antrag entnommen werden).</li></ul>
<b>Sonstige Besonderheiten der Bedingungen</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Verzicht auf abstrakte Verweisung, Prognosezeitraum 6 Monate, Leistung auch bei altersbedingtem Kräfteverfall</li><li>■ In der EU gibt es keine Infektionsschutzklausel</li><li>■ Der optionale Einschluss einer AU-Klausel ist nicht möglich</li><li>■ Nachversicherungsgarantie: Bei Senkung des für den Leistungsfall maßgeblichen Prozentsatzes der Rente aus dem Leistungsfallbonus kann der reduzierte Teil der Rente gegen zusätzliche Beitragszahlung als Garantieleistung nachversichert werden bis der bisherige Erwerbsunfähigkeitsschutz einschließlich der Rente aus dem Leistungsfallbonus wieder erreicht wird. Keine erneute Gesundheitsprüfung.</li></ul>

