



# Die Berufsunfähigkeitsvorsorge von AXA

## Qualität – spitze im Markt und ausgezeichnet

- Weltweiter Versicherungsschutz bereits ab dem ersten Tag der Vertragslaufzeit.
- Verzicht auf abstrakte Verweisung ohne Mehrbeitrag.
- Verzicht auf konkrete Verweisung bei mehr als 20% Einkommensreduzierung.
- Verzicht auf die gesetzlich vorgesehene Kündigungs- und Vertragsanpassungsmöglichkeit des § 19 VVG bei nicht zu vertretender Anzeigepflichtverletzung des Versicherungsnehmers.
- Unveränderter Versicherungsschutz ohne Mehrbeitrag auch bei späterer Aufnahme einer risikoreicheren Tätigkeit.
- Leistungen wegen Arbeitsunfähigkeit für maximal 24 Monate möglich.<sup>1</sup>
- Überbrückungshilfe in Höhe von max. 6 BU-Monatsrenten in vereinbarter Höhe ab Einstellung des Kranken(tage)gelds wegen BU bis zum Abschluss der Leistungsprüfung.<sup>1</sup>
- 24 Monate Leistung bei speziellen Beeinträchtigungen (ständiger Rollstuhlbedarf, Blindheit, Taubheit).<sup>1</sup>
- 100 % Leistung bereits
  - ab einem der in den Versicherungsbedingungen genannten Pflegepunkte,
  - bei Diagnose einer mittelschweren oder schweren Demenz (Demenzeinstufung ab Schweregrad 5 aufgrund der Global Deterioration Scale (GDS 5) nach Reisberg).<sup>2</sup>
- Leistung auch bei altersbedingtem Kräfteverfall.<sup>3</sup>
- Infektionsschutzklausel: Leistung bei Tätigkeitsverbot von mindestens sechs Monaten.<sup>3</sup>
- Voller Versicherungsschutz bei sämtlichen Verkehrsdelikten.
- Verzicht auf eine Meldepflicht bei gesundheitlichen Verbesserungen im Leistungsfall.<sup>3</sup>
- Verzicht auf Umorganisationsprüfung des Betriebes bei Selbstständigen mit weniger als fünf Mitarbeitern oder wenn der Inhaber eine akademische Ausbildung erfolgreich abgeschlossen hat und zu mindestens 90% kaufmännische oder organisatorische Tätigkeiten in dem Betrieb ausübt.<sup>3</sup>

## Leistungspraxis – besonders fair und professionell

- Bei Eintritt der Berufsunfähigkeit wird immer der zuletzt ausgeübte Beruf geprüft.<sup>3</sup>
- Prognose „voraussichtlich sechs Monate berufsunfähig“ reicht für die Leistung aus.<sup>3</sup>
- Verspätete Meldung schadet nicht.
- Leistung gilt rückwirkend ab Beginn bei sechsmonatiger ununterbrochener Berufsunfähigkeit, wenn deren Dauer nicht von Beginn an erkennbar war.<sup>3</sup>
- Teilzeit-Schutz: Gleiche Chancen für Teilzeitbeschäftigte in der Leistungsprüfung.<sup>3</sup>
- Freie Arztwahl.
- Befolgung von ärztlichen Anordnungen ist keine Voraussetzung für den Erhalt von Berufsunfähigkeitsleistungen. Ausnahme: der Einsatz von Hilfsmitteln (z. B. Verwendung von Prothesen, Seh- oder Hörhilfen) sowie Maßnahmen, die gefahrlos und nicht mit besonderen Schmerzen verbunden sind und sichere Aussicht auf Besserung des Gesundheitszustands bieten.
- Teilweise Kostenübernahme bei Überprüfung der Leistungsentscheidung durch unabhängige Stellen.<sup>1</sup>
- Auf Wunsch zinslose Beitragsstundung für die Dauer der Leistungsprüfung.
- Übernahme der üblichen Reise- und Unterbringungskosten sowie der im konkreten Einzelfall notwendigen Kosten, wenn für eine ärztliche Untersuchung eine Anreise aus dem Ausland erforderlich ist.
- Unterstützung im Leistungsfall bei der Darlegung der Leistungsvoraussetzungen.
- Nach Vorliegen aller entscheidungserheblichen Unterlagen erfolgt innerhalb von höchstens sieben Tagen die Erklärung, ob, in welchem Umfang und für welchen Zeitraum geleistet wird.<sup>3</sup>
- Medizinische und berufliche Rehabilitations- und Integrationsberatung.<sup>1</sup>
- Kostenübernahme für mit uns abgestimmte Maßnahmen in Höhe von max. 12.000 EUR.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Privatvorsorge; BG 1\* bis 4; gilt nicht für Tarif SBVS-SBV Standard

<sup>2</sup> BG 1\* bis 4; gilt nicht in der Basisvorsorge

<sup>3</sup> BG 1\* bis 4; gilt nicht für Tarif SBVS-SBV Standard

## Kundenbedürfnisse – im Fokus

- Gleichstellung von Führung in Projekten und Teilprojekten mit disziplinarischer Führung.
- Zukunftsgarantie für Studenten und Azubis: Verbesserungen der Berufsgruppeneinstufung ohne erneute Gesundheitsprüfung.<sup>5</sup>
- Wechsel in DU-Tarif: Vollständige Durchlässigkeit bei Aufnahme einer Beamten Tätigkeit in den DU-Tarif der DBV.
- Unbegrenzt Aussetzen der vereinbarten Beitragsdynamik bei der SBV/SDV möglich.<sup>3</sup>
- Im Fall der Berufsunfähigkeit garantierte Steigerung der Rente möglich.<sup>2</sup>
- BUZ: Im BU-Fall weitere Dynamisierung des Hauptvertrages möglich.<sup>2</sup>
- Umfangreiche Möglichkeiten, den Berufsunfähigkeitsschutz bei sich ändernder Lebenssituation und beruflicher Entwicklung ohne erneute Gesundheitsprüfung zu erhöhen (bis Alter 50); z. B. bei Abschluss einer Berufsausbildung, Heirat, Geburt eines Kindes, Immobilienkauf.<sup>5</sup>
- Einmalige anlasslose Erhöhungsoption ohne erneute Gesundheitsprüfung in den ersten fünf Jahren bis Alter 35.<sup>4</sup>
- SBV/SDV: Verlängerungsoption ohne erneute Gesundheitsprüfung, wenn sich die Regelaltersgrenze in der GRV bzw. im Versorgungswerk erhöht.<sup>5</sup>
- BUZ-Retter in allen Schichten: Im Falle der Beitragsfreistellung der Hauptversicherung kann die Berufsunfähigkeitsabsicherung ohne erneute Gesundheitsprüfung fortgeführt werden.
- SBV/SDV: Zinslose Beitragsstundung bspw. bei Elternzeit (24 Monate) oder Sabbatical (max. 12 Monate) möglich, Rückzahlungszeitraum 48 Monate.<sup>1</sup>
- Möglichkeit zur Wiederherstellung des Versicherungsschutzes innerhalb von 6 Monaten nach einer Beitragsfreistellung durch den Versicherungsnehmer – ohne erneute Risikoprüfung.

## AXA – erfahren, finanzstark und sicher

- Über 80 Jahre Erfahrung in der Absicherung der Arbeitskraft.
- Bestandsgröße sichert den Risikoausgleich.
- Hohe Professionalität mit objektiven und standardisierten Prozessen.
- Die Berufsunfähigkeitsvorsorge von AXA erhält immer wieder Bestnoten bei Ratings und in der Fachpresse.



Für Beamte und Arbeitnehmer im Öffentlichen Dienst bieten wir mit unserer Marke DBV die passende Lösung.

Spezialist für den Öffentlichen Dienst. **DBV**

<sup>1</sup> Privatversorgung; bei Zusatztarifen (BUZ/DUZ) Regelung des Haupttarifes beachten

<sup>2</sup> BG 1\* bis 4

<sup>3</sup> Privatversorgung und betriebliche Altersversorgung

<sup>4</sup> Basis- und Privatversorgung; BG 1\* bis 3-; gilt nicht für die Tarife SBVS-SBV Standard und VBV

<sup>5</sup> Privatversorgung und für Tarif SBV als Direktversicherung; BG 1\* bis 4; gilt nicht für Tarif SBVS-SBV Standard





# Selbstständige Berufsunfähigkeits- vorsorge

## Die Highlights unserer Berufsunfähigkeits- vorsorge und wo sie zu finden sind.

Die nachfolgenden Highlights beziehen sich auf das Merkblatt „Die Berufsunfähigkeitsvorsorge von AXA“ mit der SAP-Nummer 71007276.

Highlights	Fundstellen
<b>Qualität – spitze im Markt und ausgezeichnet</b>	
Weltweiter Versicherungsschutz bereits ab dem ersten Tag der Vertragslaufzeit	1.1.9 VB Welche Leistungen erbringen wir?
Verzicht auf abstrakte Verweisung ohne Mehrbeitrag	1.2.3 VB Wann liegt Berufsunfähigkeit vor?
Verzicht auf konkrete Verweisung bei mehr als 20% Einkommensreduzierung	1.2.3 VB Wann liegt Berufsunfähigkeit vor?
Verzicht auf die gesetzlich vorgesehene Kündigungs- und Vertragsanpassungsmöglichkeit des § 19 VVG bei nicht zu vertretender Anzeigepflichtverletzung des Versicherungsnehmers	1.12.7 VB Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht?
Unveränderter Versicherungsschutz ohne Mehrbeitrag auch bei späterer Aufnahme einer risikoreicheren Tätigkeit	Keine Regelung in den AVB
Leistungen wegen Arbeitsunfähigkeit für maximal 24 Monate möglich	VB, Ergänzende Bedingungen für die Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit, 1.2
Überbrückungshilfe in Höhe von max. 6 BU-Monatsrenten in vereinbarter Höhe ab Einstellung des Kranken(tage)gelds wegen BU bis zum Abschluss der Leistungsprüfung	1.1.18 VB Welche Leistungen erbringen wir? – Leistung bei Einstellung von Krankentagegeld bzw. Krankengeld (Überbrückungshilfe)
24 Monate Leistung bei speziellen Beeinträchtigungen (ständiger Rollstuhlbedarf, Blindheit, Taubheit)	1.2.10 und 1.2.11 VB Wann liegt Berufsunfähigkeit vor? – Leistungen bei speziellen Beeinträchtigungen
In der Privatversorgung 100 % Leistung bereits <ul style="list-style-type: none"> <li>■ ab einem der in den Versicherungsbedingungen genannten Pflegepunkte</li> <li>■ bei Diagnose einer mittelschweren oder schweren Demenz (Demenzeinstufung ab Schweregrad 5 aufgrund der Global Deterioration Scale [GDS 5] nach Reisberg)</li> </ul>	1.2.6 VB Wann liegt Berufsunfähigkeit vor? 1.2.8 VB Wann liegt Berufsunfähigkeit vor?
Leistung auch bei altersbedingtem Kräfteverfall	1.2.1 VB Wann liegt Berufsunfähigkeit vor? Hier oft vorzufindende Einschränkung auf einen „mehr als altersentsprechenden Kräfteverfall“ entfällt.
Infektionsschutzklausel: Leistung bei teilweisem oder vollständigem Tätigkeitsverbot von mindestens sechs Monaten	1.2.2 VB Wann liegt Berufsunfähigkeit vor?
Voller Versicherungsschutz bei sämtlichen Verkehrsdelikten	1.11.2b) VB Wann ist der Versicherungsschutz ausgeschlossen?
Verzicht auf eine Meldepflicht bei gesundheitlichen Verbesserungen im Leistungsfall	1.7.4 VB Was gilt für das Nachprüfungsverfahren und welche Mitwirkungspflichten hat die versicherte Person?
Verzicht auf Umorganisationsprüfung des Betriebes bei Selbstständigen mit weniger als fünf Mitarbeitern oder wenn der Inhaber zu mindestens 90 % kaufmännische oder organisatorische Tätigkeiten in dem Betrieb ausübt	1.2.4 VB Wann liegt Berufsunfähigkeit vor?
<b>Leistungspraxis – besonders fair und professionell</b>	
Bei Eintritt der Berufsunfähigkeit wird der zuletzt ausgeübte Beruf geprüft	1.2.5 VB Wann liegt Berufsunfähigkeit vor? Hier oft vorzufindende Einschränkung, dass bei Berufswechsel auch der vorherige Beruf bei der Prüfung herangezogen werden kann, entfällt.
Prognose „voraussichtlich sechs Monate berufsunfähig“ reicht für die Leistung aus	1.2.1 VB Wann liegt Berufsunfähigkeit vor?
Verspätete Meldung schadet nicht	1.1.6 VB Welche Leistungen erbringen wir?
Leistung gilt rückwirkend ab Beginn bei sechsmonatiger ununterbrochener Berufsunfähigkeit, wenn deren Dauer nicht von Beginn an erkennbar war	1.2.9 VB Wann liegt Berufsunfähigkeit vor?
Teilzeit-Schutz: Gleiche Chancen für Teilzeitbeschäftigte in der Leistungsprüfung	1.2.1 VB Wann liegt Berufsunfähigkeit vor?
Freie Arztwahl	1.3.2b) VB Was ist zu beachten, wenn eine Versicherungsleistung verlangt wird, und welche Mitwirkungspflichten bestehen?

Highlights	Fundstellen
<b>Leistungspraxis – besonders fair und professionell</b>	
Befolgung von ärztlichen Anordnungen ist keine Voraussetzung für den Erhalt von Berufsunfähigkeitsleistungen Ausnahme: der Einsatz von Hilfsmitteln (z. B. Verwendung von Prothesen, Seh- oder Hörhilfen) sowie Maßnahmen, die gefahrlos und nicht mit besonderen Schmerzen verbunden sind und sichere Aussicht auf Besserung des Gesundheitszustands bieten. Nicht zumutbar sind Maßnahmen, die mit einem operativen/invasiven Eingriff verbunden sind.	1.3.4 VB Was ist zu beachten, wenn eine Versicherungsleistung verlangt wird, und welche Mitwirkungspflichten bestehen?
Teilweise Kostenübernahme bei Überprüfung der Leistungsentscheidung durch unabhängige Stellen	4.9 VB Wie können Sie eine unabhängige Stelle in die Leistungsprüfung einbeziehen?
Auf Wunsch zinslose Beitragsstundung für die Dauer der Leistungsprüfung	1.6.2 VB Müssen Sie bis zur Leistungsentscheidung Beiträge erbringen?
Übernahme der üblichen Reise- und Unterbringungskosten sowie der im konkreten Einzelfall notwendigen Kosten, wenn für eine ärztliche Untersuchung eine Anreise aus dem Ausland erforderlich ist	1.3.3 VB Was ist zu beachten, wenn eine Versicherungsleistung verlangt wird, und welche Mitwirkungspflichten bestehen?
Unterstützung im Leistungsfall bei der Darlegung der Leistungsvoraussetzungen	1.1.16 VB Welche Leistungen erbringen wir? – Unterstützung während der Anwartschafts- und Leistungsphase
Nach Vorliegen aller entscheidungserheblichen Unterlagen erfolgt innerhalb von höchstens sieben Tagen die Erklärung, ob, in welchem Umfang und für welchen Zeitraum geleistet wird	1.5.1 VB Wann geben wir eine Erklärung über unsere Leistungspflicht ab?
Medizinische und berufliche Rehabilitations- und Integrationsberatung	1.1.17 VB Welche Leistungen erbringen wir? – Medizinische und berufliche Rehabilitations- und Integrationsberatung
Kostenübernahme für mit uns abgestimmte Maßnahmen in Höhe von max. 12.000 EUR	1.1.17 VB Welche Leistungen erbringen wir? – Medizinische und berufliche Rehabilitations- und Integrationsberatung
<b>Kundenbedürfnisse – im Fokus</b>	
Gleichstellung von Führung in Projekten und Teilprojekten mit disziplinarischer Führung	Abfrage innerhalb des Beantragungsprozesses über das Angebotsprogramm: Für wie viele Mitarbeiter/innen (Voll-/Teilzeit) tragen Sie Personalverantwortung und/oder führen Sie Mitarbeiter/innen im Rahmen von Projekten? (Projekt-/Teilprojektführung bedeutet, es werden wenigstens 60% der Arbeitskraft für Projekte von mind. 6-monatiger Dauer aufgewendet. Ein entsprechendes, mehrtägiges Training und/oder eine Projektleiterqualifizierung liegen vor.)
Zukunftsgarantie für Studenten und Azubis: Verbesserungen der Berufsgruppeneinstufung ohne erneute Gesundheitsprüfung	3.4 VB Was gilt bei einem Einstieg in das Berufsleben?
Wechsel in DU-Tarif: vollständige Durchlässigkeit bei Aufnahme einer Beamten Tätigkeit in den DU-Tarif der DBV	4.8 VB Was gilt bei Aufnahme einer beruflichen Tätigkeit im Beamtenverhältnis oder im Öffentlichen Dienst?
Unbegrenzte Aussetzen der vereinbarten Beitragsdynamik bei der SBV/SDV möglich	Bedingungen für die Dynamik der Berufs-/Dienstunfähigkeits- und Erwerbsunfähigkeitsversicherung, 4.2
Im Fall der Berufsunfähigkeit garantierte Steigerung der Rente möglich	1.1.12 bis 1.1.15 VB Welche Leistungen erbringen wir?
BUZ: im BU-Fall weitere Dynamisierung des Hauptvertrages möglich	AVB BUZ: 1.1 b)
Umfangreiche Möglichkeiten, den Berufsunfähigkeitsschutz bei sich ändernder Lebenssituation und beruflicher Entwicklung ohne erneute Gesundheitsprüfung zu erhöhen (bis Alter 50); z. B. bei Abschluss einer Berufsausbildung, Heirat, Geburt eines Kindes, Immobilienkauf	Bedingungen für die Ausübung von Optionen in der Privatversorgung
Einmalige anlasslose Erhöhungsoption ohne erneute Gesundheitsprüfung in den ersten fünf Jahren bis Alter 35	Bedingungen für die Ausübung von Optionen in der Privatversorgung
SBV/SDV: Verlängerungsoption ohne erneute Gesundheitsprüfung, wenn sich die Regelaltersgrenze in der GRV bzw. im Versorgungswerk erhöht	Bedingungen für die Ausübung von Optionen in der Privatversorgung
BUZ-Retter in allen Schichten: Im Falle der Beitragsfreistellung der Hauptversicherung kann die Berufsunfähigkeitsabsicherung ohne erneute Gesundheitsprüfung fortgeführt werden	AVB BUZ: 16.7
SBV/SDV: zinslose Beitragsstundung bspw. bei Elternzeit (24 Monate) oder Sabbatical (max. 12 Monate) möglich, Rückzahlungszeitraum 48 Monate	3.1.2 VB Welche Möglichkeiten haben Sie bei vorübergehenden Beitragszahlungsschwierigkeiten? – Stundung der Beiträge
Möglichkeit zur Wiederherstellung des Versicherungsschutzes innerhalb von 6 Monaten nach einer Beitragsfreistellung durch den Versicherungsnehmer – ohne erneute Risikoprüfung	3.2.2 VB Wann können Sie Ihre Versicherung beitragsfrei stellen und später wieder zahlen? – Wiederinkraftsetzung des Versicherungsschutzes nach Beitragsfreistellung

#### Hinweise:

- Gilt – sofern nichts anderes ausgewiesen – für die SBV der AXA für Schicht 3, ausgenommen die SBV für Schüler
- Abkürzungen:
  - VB = Versicherungsbedingungen
  - BG = Berufsgruppe