

# VORSORGE UND VERMÖGEN

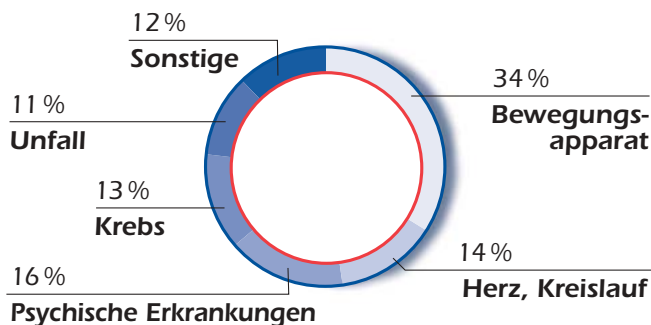
## Berufsunfähigkeitsvorsorge und Familienabsicherung

**Sie wollen finanziellen Schutz für sich und Ihre Familie**  
AXA bietet Ihnen individuelle Lösungen für eine sichere Zukunft

### Ihre Arbeitskraft ist Ihr wichtigstes Kapital

Jeder Mensch hat Wünsche und Träume. Manche haben Sie sich bereits erfüllt, auf andere arbeiten Sie noch hin. Ihr Beruf und das damit erzielte Einkommen sind dafür die wirtschaftliche Grundlage. Wir sorgen dafür, dass das auch so bleibt – ganz gleich, was passiert. Und es kann immer einmal etwas passieren.

Pro Jahr scheiden mehr als 200.000 Erwerbstätige vorzeitig aus dem Berufsleben aus. Dabei sind Unfälle eher selten der Auslöser.



Quelle: AXA Lebensversicherung 2003

### Vom Staat ist nicht viel zu erwarten

Da die gesetzliche Rentenversicherung im Invaliditätsfall kaum das Existenzminimum sichert, ist die private Berufsunfähigkeitsvorsorge heute wichtiger denn je. Zumal die letzte Reform die Lage seit dem Jahre 2001 noch einmal drastisch verschlechtert hat. Besonders wichtig: Alle Versicherten können keinen Anspruch mehr auf Berufsunfähigkeitsrente erwerben. Diese wurde durch die Erwerbsminderungsrente ersetzt. Dabei wurden die Anspruchsvoraussetzungen verschärft und die Rentenhöhe grundsätzlich reduziert. Nur vor dem 2.1.1961 Geborene haben Anspruch auf Berufsschutz. Für alle nach dem 2.1.1961 Geborenen besteht dieser Anspruch nicht mehr. Das heißt, sie können in jeden anderen Beruf – unabhängig von ihrer Ausbildung und vom Arbeitsmarkt – verwiesen werden.

### Große Versorgungslücken im Fall der Berufsunfähigkeit

Die folgende Tabelle zeigt die durchschnittliche Rentenzahlung, mit der Sie bei verminderter Erwerbsfähigkeit rechnen können. Vergleichen Sie sie mit Ihrem jetzigen Nettoeinkommen und Sie werden erkennen, dass heute eine zusätzliche private Absicherung kein Luxus, sondern eine absolute Notwendigkeit ist.

#### DURCHSCHNITTLICHER RENTENZAHLBETRAG\* BEI RENTENZUGANG

	Frauen	Männer
Rente wegen teilweiser Erwerbsminderung	343 EUR	471 EUR
Rente wegen voller Erwerbsminderung	729 EUR	936 EUR

Quelle: Internetauftritt BfA 2004

\*Der Rentenzahlbetrag ist die um den Eigenbetrag des Rentners zur Kranken- und Pflegeversicherung und um Abschläge wegen Einkommensanrechnung reduzierte Rente.

# UNSERE LÖSUNGEN FÜR IHRE PRIVATE BERUFS- UNFÄHIGKEITSVORSORGE – FÜR JEDEN DAS RICHTIGE MASS AN SICHERHEIT

Als einer der weltweit größten Versicherungs- und Finanzdienstleistungskonzerne bietet AXA innovative Konzepte und individuelle Lösungen für Ihre private Berufsunfähigkeitsvorsorge.

## Die selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung (BV)

... ist für Sie die richtige Wahl, wenn Sie ausschließlich das Risiko der Berufsunfähigkeit absichern wollen. Sie haben die Möglichkeit, die von AXA erwirtschafteten Überschüsse laufend in einem von Ihnen gewählten Fonds anzusparen.

## Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)

... eignet sich besonders, wenn Sie die Berufsunfähigkeitsabsicherung in eine ganzheitliche Vorsorge-Lösung integrieren wollen. Durch die Kombination mit einer konventionellen oder fondsgebundenen Rentenversicherung sind Sie vor den finanziellen Folgen einer Berufsunfähigkeit optimal geschützt und schaffen gleichzeitig ein Polster fürs Alter bzw. finanzielle Sicherheit für Ihre Familie.

## Die Berufsunfähigkeitsversicherung zur Zulagen-Rente (VBV)

... eignet sich als Grundabsicherung, die Ihre staatlich geförderte Zulagen-Rente von AXA ergänzt.

## Wir bieten Ihnen viele Gestaltungsmöglichkeiten

Die Möglichkeiten zur Vertragsgestaltung und für individuelle Anpassungen während der Laufzeit sind bei AXA ebenso zahlreich wie durchdacht. Es bleibt für Sie viel Spielraum, um die Rahmenbedingungen Ihres Vertrages flexibel zu gestalten, z. B. bei veränderten Lebensbedingungen wie Heirat oder Geburt eines Kindes.

## Ausgezeichnete Qualität

Immer wieder taucht AXA bei anerkannten Bewertungen und Vergleichen auf den vordersten Plätzen auf. Auch im letzten Jahr erhielten wir für unsere Produkte erstklassige Auszeichnungen:



Höchstbewertungen für unsere Berufsunfähigkeitsprodukte bei Franke und Bornberg (Februar 2004, „FFF“), der Zeitschrift FINANZtest der Stiftung Warentest (August 2004, „Sehr gut“) und bei Morgen & Morgen (Februar 2004, „5 Sterne“)

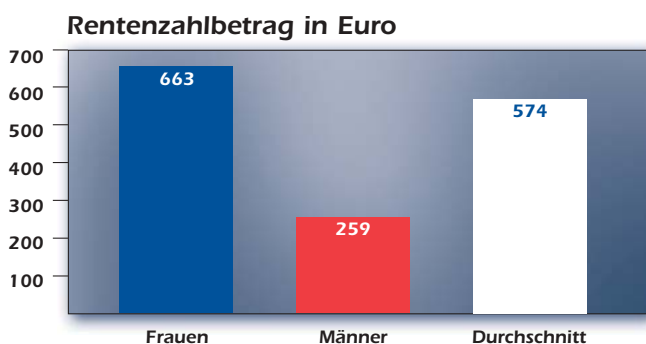
# WICHTIG FÜR DIE ZUKUNFT IHRER FAMILIE – DIE HINTERBLIEBENENABSICHERUNG

Nach dem Tod eines Angehörigen kommen die Hinterbliebenen fast immer in finanzielle Bedrängnis. Für folgende Personengruppen ist deshalb eine private Absicherung unverzichtbar.

- Hauptverdiener junger Familien, deren laufende Ausgaben und finanzielle Belastungen im Notfall aufgefangen werden müssen
- Partner des Hauptversorgers, dessen bisherige Leistungen im Todesfall finanziell abgesichert werden müssen (z. B. Kinderbetreuung, Haushaltsführung, zweites Einkommen)
- Alleinerziehende, deren Kinder im Todesfall des Versorgers von einer finanziellen Absicherung abhängig sind
- Darlehensnehmer, deren Tilgungsleistungen (z. B. für Immobilien- und Anschaffungskredite) abgesichert werden müssen

Die staatliche Witwen-/Witwerrente kann auch hier nur eine Grundabsicherung gewährleisten. Zumal sie als monatliche Rentenzahlung und nicht als einmalige Kapitalleistung zur Auszahlung kommt, wie sie z. B. für die Tilgung einer Immobilienfinanzierung benötigt wird. Die entstehenden Versorgungslücken sind ohne eine zusätzliche Absicherung kaum auszugleichen.

## GROSSE WITWEN-/WITWERRENTE



Quelle: Internetauftritt BfA 2004, Rentenzugang in 2003

## Unsere Lösungen für Ihre Familienabsicherung

### Die Risikolebensversicherung

... ist Ihre perfekte Vorsorge, wenn Sie für geringe Beiträge Ihre Familie absichern wollen. Im Todesfall des Versicherten wird eine einmalige Kapitalzahlung an den Begünstigten vorgenommen. Somit ist die finanzielle Versorgung der Hinterbliebenen gewährleistet, was insbesondere bei laufenden Finanzierungen, z. B. einer Immobilienfinanzierung, unabdingbar ist.

### Die fondsgebundene Rentenversicherung mit Todesfallschutz

... ist Ihre perfekte Vorsorge, wenn für Sie die finanzielle Absicherung Ihrer Familie im Vordergrund steht und Sie trotzdem von den Chancen an den Kapitalmärkten profitieren wollen. Durch die Investition von Teilen Ihrer Beiträge in ausgewählte Fonds erhöhen Sie die Renditechancen für Ihre Altersversorgung, ohne dabei auf eine garantierte Todesfallabsicherung für Ihre Angehörigen zu verzichten.

### Die konventionelle Rentenversicherung mit Todesfallschutz

... ist Ihre perfekte Vorsorge, wenn Sie die Absicherung Ihrer Familie mit Ihrer privaten Altersvorsorge verbinden wollen. Ihre monatlichen Beiträge werden mit einem garantierten Zins marktgerecht vermehrt und am Ende der Laufzeit samt Überschüssen entweder als einmalige Kapitalleistung oder als Privatrente an Sie ausgezahlt. Während der gesamten Laufzeit profitieren Ihre Angehörigen von der Sicherheit einer garantierten Todesfallleistung.

## IHRE VORTEILE IM ÜBERBLICK

- Mit bedarfsgerechten, individuellen Lösungen sichern Sie sich und Ihre Familie perfekt ab.
- Wir bieten Ihnen ideale Möglichkeiten, Ihre Berufsunfähigkeitsvorsorge oder Hinterbliebenenabsicherung mit Ihrer privaten Altersvorsorge, einem Fondsinvestment oder einer staatlich geförderten Altersvorsorge zu kombinieren.
- Durch die geringe Besteuerung von Rentenleistungen aus der Berufsunfähigkeitsversicherung, die Absetzbarkeit Ihrer Beiträge im Rahmen der steuerlichen Höchstgrenzen und die Steuerfreiheit von Todesfalleistungen im Rahmen hoher Freibeträge kommen Sie in den Genuss zahlreicher Steuervorteile.
- Mit AXA in eine sichere Zukunft! Sie entscheiden sich für einen der führenden Versicherer am deutschen Markt sowie einen der größten Versicherungs- und Finanzdienstleistungskonzerne weltweit. Bei einem internationalen Finanzstärke-Rating von unabhängigen Experten erhielt die AXA Lebensversicherung die Bewertung AA/ sehr stark. Vertrauen Sie unserer Kompetenz.

AXA Lebensversicherung AG



Stand 10/2004

### Sprechen Sie mit Ihrem Berater

Für welchen Weg Sie sich auch entscheiden, wir helfen Ihnen gern bei der Umsetzung Ihrer individuellen finanziellen Zukunftspläne.

