

Den besonderen Vorteil im Kollektivgeschäft nutzen: Individuelle Firmentarifizierung in der bAV

Insbesondere im Firmenkundengeschäft ist es wichtig, mit individuellen betrieblichen Altersversorgungsleistungen punkten zu können. Wir haben daher mit Einführung der Tarifgeneration 2013 (Unisex) für die betriebliche Altersversorgung

- für Firmenkunden mit einer Mitarbeiteranzahl ab 50 Personen
- in den Durchführungswegen Direktversicherung, rückgedeckte Unterstützungskasse und rückgedeckte Pensionszusage, sowie Pensionskasse (Pro bAV)

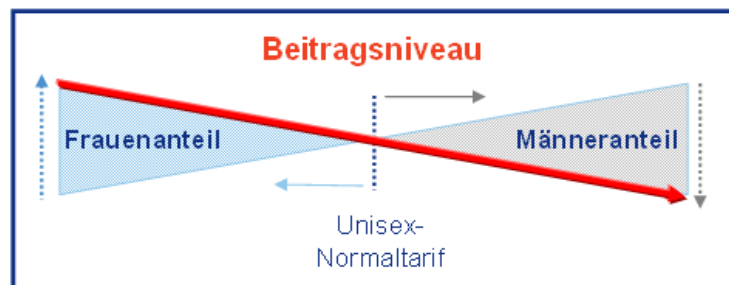
eine individuelle Tarifizierung für das Kollektivgeschäft eingeführt.

D. h. für bAV-Vorsorgeprodukte in der betrieblichen Altersversorgung der AXA Lebensversicherung AG und der Pro bAV Pensionskasse AG wird das Verhältnis Beitrag/Rentenleistung an individuellen Merkmalen des jeweiligen Firmenkunden festgemacht. Die kollektive Tarifizierung berücksichtigt hierbei die besonderen Einflussgrößen von größeren Firmen, so z. B. Geschlechtermix und Beschäftigungsstruktur.

Gegenüber einer normalen Tarifizierung ergeben sich insbesondere für Kollektive mit einem überwiegenderen Männeranteil erhebliche Beitragsvorteile von bis zu 5%. Dies kann in Wettbewerbssituationen ausschlaggebend sein.

Dabei gilt folgendes:

- Größerer Männeranteil = Beitragsniveau sinkt bei gleicher Rentenleistung
- Größerer Frauenanteil = Beitragsniveau steigt bei gleicher Rentenleistung



Wichtig:

Bei der individuellen Tarifikalkulation stellen wir auf die Mitarbeitergröße der Firma ab und nicht auf die zu versichernde Personenanzahl des Kollektivvertrages. D.h. auch für Kollektivverträge, bei denen z. B. anfänglich nur 10 Mitarbeiter versichert werden, wird grundsätzlich eine individuelle Tarifizierung vorgenommen, sofern in der Firma insgesamt mind. 50 Mitarbeiter beschäftigt sind!

Rahmenbedingungen & Prozess

- Die individuelle Tarifizierung gilt grundsätzlich bei Firmen mit einer Mitarbeiterzahl ab 50 Personen
- Für die Angebotserstellung einfach die „Checkliste für Tarifklassen“ ausfüllen und an Firmenangebot@axa.de schicken.
- Nach Erhalt schicken wir Ihnen die gewünschte Angebotsberechnung auf Basis der individuellen Tarifizierung zu.

Die Checkliste stellt Ihnen bei Bedarf Ihr zuständige AXA Betreuer gerne zur Verfügung.

| AXA Maßstäbe / neu definiert | | Checkliste für Tarifklassen | |
|--|--|--|--|
| Angaben zum Vertriebspartner / Makler | | | |
| Vermittler/Makler: | <input type="text"/> | Vorgangsnummer: | <input type="text"/> |
| für AXA / DBY tätig seit : | <input type="text"/> | | |
| Firma: | <input type="text"/> | Internetadresse: | <input type="text"/> |
| Erforderliche Information für Festlegen von Tarifklassen für Altersrenten für kollektivspezifische Kalkulation (Unisex) | | | |
| Anzahl Mitarbeiter (Personenzahl) gesamt: | <input type="text"/> | davon männlich | <input type="text"/> in Prozent weiblich <input type="text"/> in Prozent |
| Branche/ Tätigkeitsgebiet der Firma | <input type="text"/> | | |
| Tätigkeitsschwerpunkte der Firma | kaufmännisch <input type="text"/> in Prozent | handwerklich <input type="text"/> in Prozent | gewerblich <input type="text"/> in Prozent |

Für das Bestandsneugeschäft (Abschluss des Kollektivvertrages vor 2013) findet grundsätzlich der Normaltarif (Aggregat) Anwendung.

Für weitergehende Informationen sprechen Sie bitte Ihren zuständigen Betreuer von AXA an.

Mit freundlichen Grüßen

Ihre Fachvertriebsunterstützung im Geschäftsfeld bAV