

Neue Tarifgeneration 2015 in der bAV mit ihren Highlights

AXA hat alles daran gesetzt in 2015 eine leistungsstarke und flexible Produktpalette in der betrieblichen Altersversorgung zur Verfügung zu stellen und das bestehende Angebot weiter zu optimieren.

Nachfolgend finden Sie eine Zusammenfassung unserer Produkthighlights.

Eine Auswahl der stärksten Produkt-Highlights in der bAV-Tarifgeneration 2015

Relax bAVRente



- Unverändert ausgezeichnete Positionierung
- Cap bleibt auf hohem Niveau von 4%
- 100% Bruttobeitragsgarantie bleibt erhalten
- Ablaufleistung konstant
- Starke Renditechancen bei verbessertem Fondsportfolio
- **NEU:** Einschluss einer Risikozusatzversicherung „Tod“ möglich

Die Relax bAVRente als Direktversicherung wurde jetzt auch vom Institut für Vorsorge und Finanzplanung mit „sehr gut“ bewertet!

Klassik bAV-Rente



- Trotz gesenktem Rechnungszins wird die Bruttobeitragsgarantie unverändert nach 20 Jahren erreicht, im Kollektivtarif nach 12 Jahren.
- Überschussbeteiligung für 2015 bleibt auf konstantem Niveau.
- Verbessertes Preis-/Leistungsverhältnis bei kollektiven Hinterbliebenen-Zusatzversicherungen.

Berufsunfähigkeits-Absicherung (BU) in der bAV



- Verbesserte Positionierung der BU-Produkte in der Breite. Die Preissteigerung durch den gesenkten Rechnungszins haben wir nicht an unsere Kunden weitergegeben.
- **NEU:** SBV – mit Überschuss-System „verzinslicher Ansammlung“ und Ausweis des Ansammlungsguthaben per 01/2015 (nahezu kostenloser Versicherungsschutz durch steuerliche Förderung und Überschussguthaben bei Ablauf)
- **NEU:** SBV – Erhalt eines beitragsfreien BU-Schutzes bei Wegfall Lohnfortzahlung im Kollektivgeschäft für bis zu 6 Monate
- **NEU:** Einführung „BUZ-Retter“ bei Beitragsfreistellung bei Beendigung des Dienstverhältnisses per 01/2015

Risiko-Leben in der bAV



- Die Risiko-Leben wird im Vergleich zu 2014 günstiger; trotz gesenktem Rechnungszins.
- **NEU:** Einführung der individuellen Beitragskalkulation im Kollektivgeschäft aufgrund des Geschlechtermixes, sowie der Berufsbilder im Kollektiv per 01/2015.

Weitere wichtige Neuerungen 2015

Die Einführung der Tarifgeneration 2015 haben wir auch zum Anlass genommen, die bAV-Tarife an den Markttrend der wichtigsten bAV-Durchführungswege, an die Entwicklung der Kapitalmarktsituation und unsere neue Systemstruktur für die Verwaltung der Versicherungsverträge anzupassen.

Hierzu werden wir im Neugeschäft (Einzel- und Kollektivgeschäft) weiterhin die AXA-Lebensversicherung als starken Risikoträger nutzen und uns auf die Durchführungswege Direktversicherung, rückgedeckte Unterstützungskasse und rückgedeckte Direktzusage fokussieren und der Existenzsicherung in Form von Berufsunfähigkeitsvorsorge und Hinterbliebenenvorsorge weiterhin eine große Bedeutung beimessen.

Als neues Verwaltungssystem der AXA Lebensversicherung haben wir das leistungsstarke System „LifeFactory“ neu eingeführt, auf dem wir zunächst das Neugeschäft und dann nach und nach in mehreren Stufen auch das sonstige Geschäft abwickeln werden.

Den Durchführungsweg Pensionskasse über die Pro bAV Pensionskasse bieten wir weiterhin an, begrenzen unser Produktangebot für das Neugeschäft aber auf die klassische Rentenversicherung (Rente Classic).

Die bisherigen Hybrid-Tarife der Pensionskasse (Rente Invest) und der Direktversicherung (Tarif ADF2) werden geschlossen, weil das dahinterstehende Produktkonzept infolge der Niedrigzinsphase nur geringe Renditechancen zulässt. Als Alternative hierzu bietet sich bestens das intelligente und moderne Produktkonzept der Relax bAVRente an.

Neuzugänge zu bestehenden Kollektiven der DBV Deutsche Beamtenversicherung Lebensversicherung Zweigniederlassung der AXA Lebensversicherung AG und der Pro bAV Pensionskasse können natürlich unverändert umgesetzt werden.

Bei weiteren Fragen wenden Sie sich bitte an Ihren zuständigen Betreuer von AXA.

Mit freundlichen Grüßen
die Fachvertriebsunterstützung im Geschäftsfeld bAV