

## **Pro bAV Pensionskasse von AXA finanziell solide aufgestellt**

Berichterstattungen über nicht bestandene Stresstests der BaFin und eingeleitete Sanierungsmaßnahmen bei Pensionskassen führen zu Verunsicherungen bei unseren Kunden und Vertriebspartnern. Insofern möchten wir nachfolgend eine Klarstellung vornehmen:

### **Pro bAV Pensionskasse besteht BaFin Stresstest**

- Die Pro bAV Pensionskasse von AXA hat den Stresstest, den die BaFin 2015 bei Pensionskassen durchgeführt hat, erneut erfolgreich bestanden. Von 126 teilnehmenden Pensionskassen (reguliert und dereguliert) haben neun Pensionskassen den Test ganz oder auch nur teilweise nicht bestanden.

### **AXA Lebensversicherung bietet das stärkere Produktangebot – Neuzugänge zu bestehenden Kollektiven können in die Produkte der AXA Lebensversicherung wechseln:**

- Im Gegensatz zu deutlich älteren Lebensversicherungsunternehmen verfügt die Pro bAV Pensionskasse als vergleichsweise junges Unternehmen, über geringere finanzielle Reserven und muss überproportional viel Kapital zu den aktuellen Zinsen anlegen. Der Aufbau der Zinszusatzreserve stellt eine hohe finanzielle Belastung dar, der durch die Realisierung von Bewertungsreserven und die Reduzierung der Überschussbeteiligung kompensiert werden muss. Dies betrifft, neben der Pro bAV Pensionskasse, insbesondere auch alle anderen neu gegründeten Wettbewerbspensionskassen.
- Die Erfüllung der garantierten Leistungsverpflichtungen stellt die oberste Priorität bei der finanziellen Steuerung der Pro bAV Pensionskasse dar. Im aktuellen Marktumfeld ist deshalb eine stärkere Anpassung der Überschussdeklaration als bei Lebensversicherern unvermeidlich. So sichern wir langfristig unsere finanzielle Widerstandsfähigkeit für eine länger anhaltende Niedrigzinsphase. Für die Pro bAV Pensionskasse haben wir die laufende Überschussbeteiligung für das Jahr 2016 auf 2,5% reduziert (Garantiezins plus Zinsüberschussanteil). Damit bewegen wir uns auf dem Niveau anderer Wettbewerbspensionskassen im Markt. Im Vergleich hierzu bietet AXA Leben eine laufende Überschussbeteiligung von derzeit 3,1%.
- Vor dem Hintergrund des aktuellen Niedrigzinsumfeldes, das aller Voraussicht nach auch noch eine geraume Zeit bestehen wird, empfehlen wir unseren Kunden Tarife der AXA Lebensversicherung. Hierzu bieten wir auch pragmatische Lösungen für die Fortführung bestehender Kollektivverträge an.

### **Überschussbeteiligung sinkt – garantierte Leistungen bleiben garantiert**

- Satzungen/Bedingungen einzelner Pensionskassen können Regelungen für eine mögliche Kürzung der garantierten Leistungen enthalten. Hier drohen dem Arbeitgeber mögliche Haftungsrisiken und Nachschusspflichten aus der Subsidiärhaftung der arbeitsrechtlichen Versorgungszusage. Bei der Pro bAV Pensionskasse besteht - neben den gesetzlichen Vorschriften des Versicherungsrechts (VVG) - keine Möglichkeit, die finanzierten Versicherungsansprüche zu kürzen.

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

Mit freundlichen Grüßen

Ihre Fachvertriebsunterstützung im Geschäftsfeld bAV