



# AXA – Ihr starker bAV Partner

**Dr. Thilo Schumacher**  
Vorstand Personenversicherung



# Ausblick auf die Lebensversicherung



	Direktversicherung	Unterstützungskasse	Direktzusage
Leistungszusage	X	X	X
beitragsorientierte Leistungszusage	X	X	X
Beitragszusage mit Mindestleistung	X	—	—

 **BaFin**  
Bundesanstalt für  
Finanzdienstleistungsaufsicht

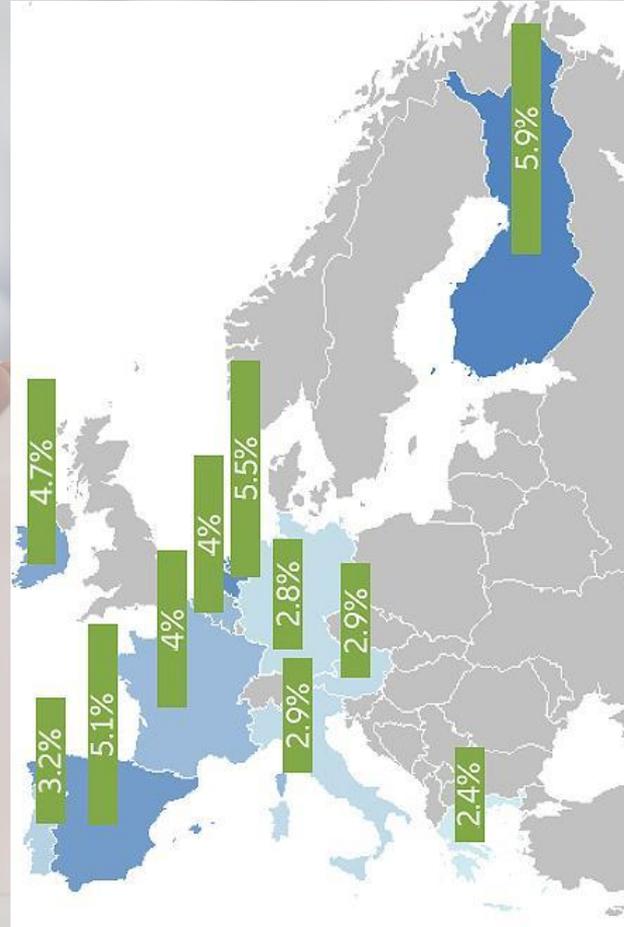


# Enteignung – oder was?



<sup>1</sup> Oktober 1998; <sup>2</sup> Oktober 2018

# Vermögenszuwachs – Deutschland Vorletzter im europäischen Vergleich

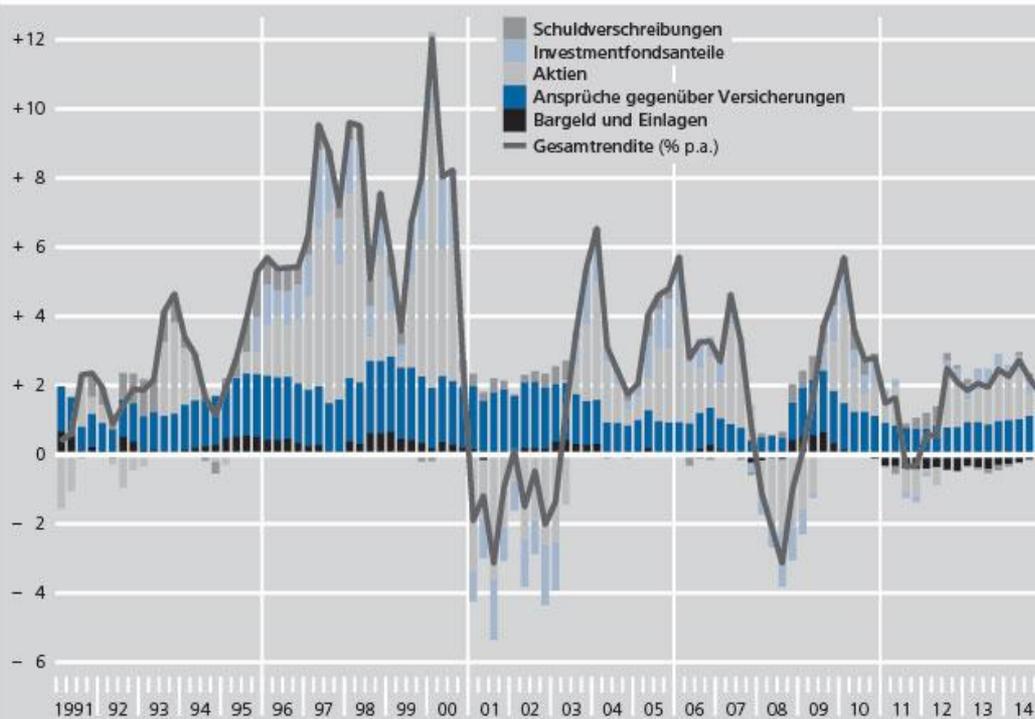


# Der Sparer verliert Geld durch Bargeld und Einlagen...



Beitrag einzelner Anlageformen<sup>1)</sup>  
zur realen Gesamtrendite der privaten Haushalte in Deutschland

%-Punkte



\* Gewichtet gemäß Anteil am Geldvermögen.

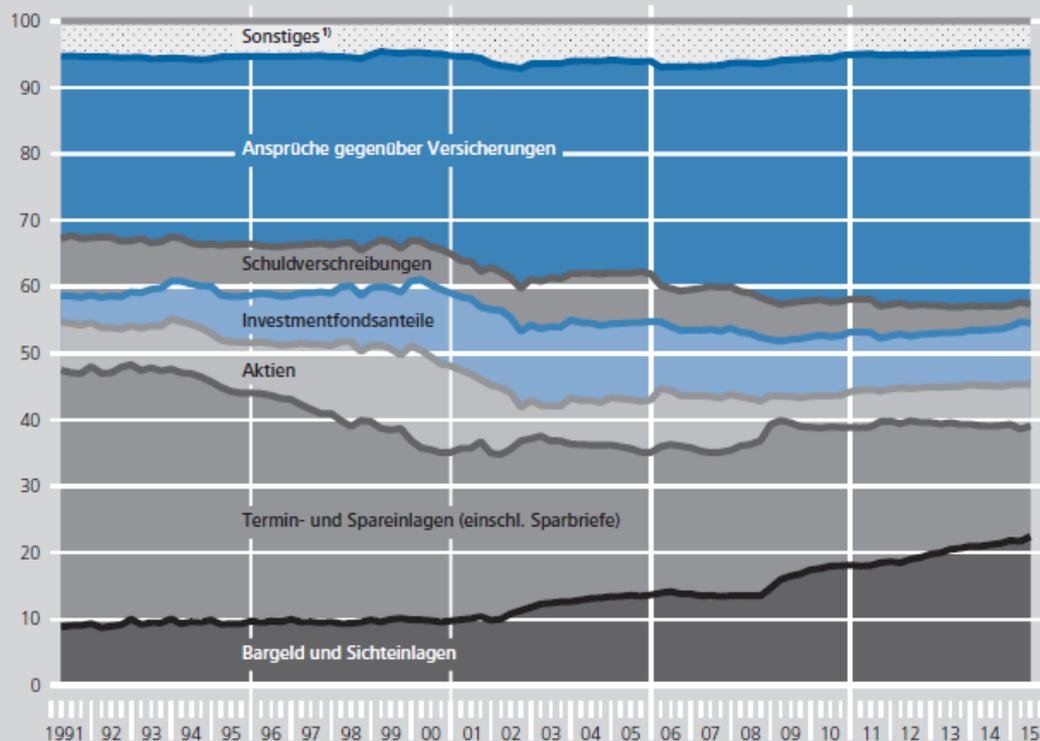
Deutsche Bundesbank

# ...trotzdem steigen Bargeld und Sichteinlagen weiter an



## Struktur des Geldvermögens der privaten Haushalte in Deutschland

in %, Quartalsendstände



<sup>1</sup> Umfasst hier neben sonstigen Forderungen auch sonstige Anteilsrechte.

Deutsche Bundesbank

# Lebensversicherung als Lösung



**Frankfurter Allgemeine**

Kunden kehren zur Lebensversicherung zurück

**ntv**

Lebensversicherungen wieder extrem gefragt

**DER TAGESSPIEGEL**  
FRUM CAUSAS  
COGNOSCENTE

Bundesbürger flüchten in Lebensversicherungen

**Handelsblatt**

Kunden zahlen Milliarden in Lebensversicherungen ein

**SPIEGEL**

Kunden setzen auf Lebensversicherungen



# Differenzierungsmöglichkeit für Unternehmen & Mehrwerte für Mitarbeiter



# AXA Deutschland ist Teil einer starken globalen Gruppe



**7,7 Mio.**  
Kunden



**9.038**  
Mitarbeiter

**3.600**  
Verkäufer in der  
Ausschließlichkeit  
sowie rund  
**13.500** reversierte  
Makler



**10,7 Mrd. Euro**

Bruttoeinnahmen

**10,4 %**

vom Gruppenumsatz

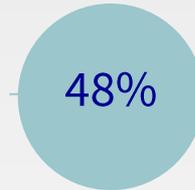
**611 Mio. Euro**

Underlying Earnings

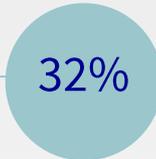
**83,1 Mrd. Euro**

verwaltete Kapitalanlagen

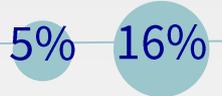
Exklusivvertrieb



Maklervertrieb



Direktvertrieb



Sonstige



**16 Standorte**  
deutschlandweit



**29,2 %**  
Kranken

**37,3 %**  
Schaden- und  
Unfallversicherung

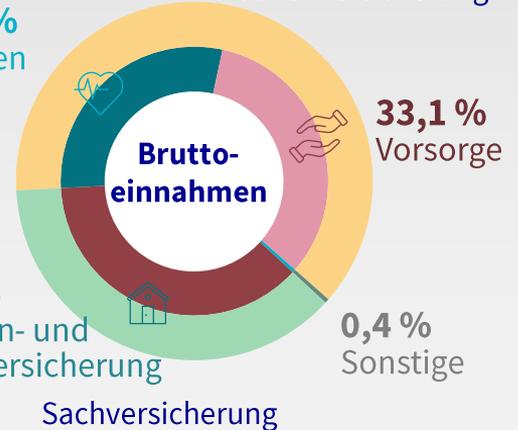
Sachversicherung

Personenversicherung

**33,1 %**  
Vorsorge

**0,4 %**  
Sonstige

**Brutto-  
einnahmen**



# Starke Ratings und hohe Solvabilität sprechen für uns



## Ratings

**STANDARD  
& POOR'S**



**AA- stable**

24. Juli 2019

**FitchRatings**



**AA- positive**

10. Dezember 2019

**MOODY'S**



**Aa3 stable**

5. April 2019

## Solvency II-Quoten\*

Personenversicherung

Vorsorge

**432 %**

AXA Lebensversicherung

**356 %**

Deutsche Ärzteversicherung

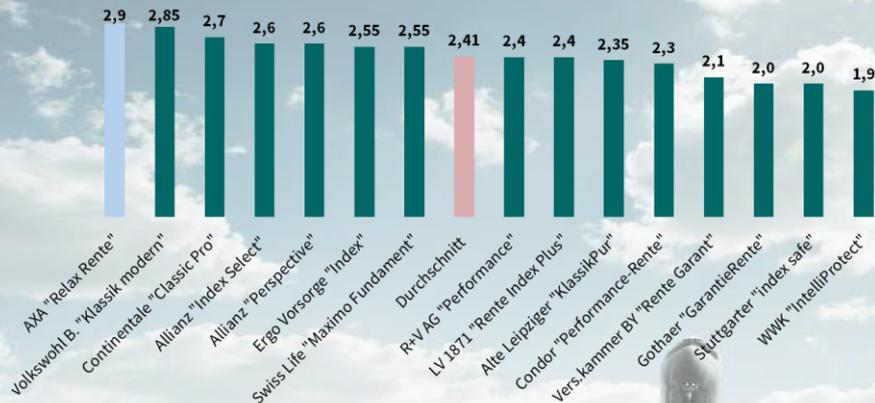
Krankenversicherung

**314 %**

AXA Krankenversicherung

*\*2018, ohne Übergangsregelungen, inkl. Volatilitätsanpassung*

# AXA – die höchste Überschussbeteiligung am Markt



## Altersrente – Relax Rente Comfort Plus



Quellen: Assekurata-Studie Überschussdeklaration 2020, eigene Recherche (Angaben ohne Gewähr) / Stand: 07.01.2020;

## Berufs-/Erwerbsunfähigkeit



**Preis** – für alle gut, für viele unschlagbar



**Annahmerichtlinien** – seit Jahren top im Markt



**Leistungspraxis** – besonders fair & professionell



**Beste Bedingungen** – einfach gut



## Todesfall



**Beitragskalkulation** – individuell & flexibel für große Kollektive



**Annahmerichtlinien** – ohne oder mit vereinfachter Gesundheitsprüfung



**Anmeldeprozess** – einfach & schnell



Vertriebspartner-  
Portalzugang



Informationen  
AXA.de

Arbeitnehmer-  
beratung  
Multichannel



Online  
Postfach

# Digitale bAV- Customer Journey

Arbeitnehmer-  
beratung Easy



Arbeitnehmer  
bAV-Portal



Arbeitgeber  
bAV-Portal



**Corporate Employee  
Benefits:  
Gemeinsam gesund  
bleiben und sicher alt  
werden!**



# Zusammenfassung



Stetige Überalterung und überforderte Sozialsysteme führen dazu, dass private/ betriebliche Altersvorsorge weiter an Bedeutung gewinnt.

Die nachhaltige Kapitalstärke der AXA Lebensversicherung ermöglicht die mit 2,9% höchste Überschussbeteiligung am Markt.

AXA ist der führende Biometrieanbieter mit der besten Kombination aus Preis, Leistung und Annahmehquoten.

In der bAV/bKV verfolgt AXA konsequent den Ansatz der Betreuung von Neugeschäft und Bestand aus einer Hand.

