



Mai 2023

# Corporate Employee Benefits Fachinformation bAV

## Unterstützungskasse: Jetzt auch mit der Relax bAVRente Comfort Plus und Chance am Start!

### Alle Neuerungen in den Unterstützungskassen von AXA auf einen Blick

Das Bundesministerium der Finanzen (BMF) hat mit Schreiben vom 31.08.2022 den Weg für fondsgebundene Rückdeckungsversicherungen in der Unterstützungskasse geöffnet. Im Rahmen dieser neuen Möglichkeit kann AXA nun - neben der Relax bAVRente Classic - auch die Varianten **Comfort Plus** und **Chance** anbieten. Damit wird die betriebliche Altersversorgung in den Unterstützungskassen attraktiver und es eröffnen sich neue Verkaufsansätze, wie z.B. in der Absicherung von Führungskräften.

Die Relax bAVRente Comfort Plus und Chance wird in allen verkaufsoffenen Unterstützungskassen (AXA und u.di) angeboten.

### Umsetzungsdetails

Unterstützungskassenangebote mit der Relax bAVRente Comfort Plus und Chance sind in der Beratungstechnologie (BT) und im Internet Insurance Package (IIP) ab sofort rechenbar.

Im Zusammenhang mit den neuen Vorgaben des BMF werden die Leistungspläne der Unterstützungskassen – bezogen auf die Hauptleistungen – von Kapitalleistungen auf Rentenleistungen für das Neugeschäft umgestellt. Die neuen Leistungspläne werden bei der Angebotsberechnung in der BT/ IIP automatisch generiert. Bereits bestehende Gruppenleistungspläne über Kollektivvertrag und das Bestandsneugeschäft sind insoweit von diesen Änderungen nicht betroffen.

Bestehende Verträge mit der Relax bAVRente Classic ab der Tarifgeneration 2018 können, analog der Direktversicherung, in die Varianten Comfort Plus oder Chance wechseln. Die bestehende Versorgungszusage mit der Beitragsgarantie in vereinbarter Höhe bleiben durch die Umstellung unberührt.

### Verkaufsunterlagen

Speziell für die Zielgruppe Führungskräfte wurde u.a. eine neue Produktkurzinformation erstellt, welche auf die besonders hohen Versorgungslücken dieser Zielgruppe hinweist, die mit Hilfe der neuen Produkte der Relax bAVRente einfach und attraktiv abgesichert werden können. Die Kurzinformation haben wir dieser beigefügt.

Für weitere Informationen zur Beratung von Führungskräften wenden Sie sich auch gerne an Ihren zuständigen Betreuer von AXA.

Freundlich grüßt

Ihr Team Personen Corporate Employee Benefits - FN