



November 2023

Corporate Employee Benefits Fachinformation bAV

Verbesserte Annahmerichtlinien im Kollektivgeschäft der bAV bei AXA

Die kollektiven Annahmerichtlinien wurden verbessert und ermöglichen insbesondere in der Entgeltumwandlung ab sofort deutlich höhere Absicherungen gegen Mitarbeitererklärung:

- Im Rahmen der Mitarbeitererklärung (drei Fragen) ist künftig eine Absicherung von mtl. BU/EU-Renten **bis 1.500 EUR** (inkl. Leistungsbonus) möglich (bisher 1.250 EUR).
- Einführung einer **erweiterten Mitarbeitererklärung** für **BU/EU-Renten bis 2.500 EUR** (inkl. Leistungsbonus).
- Für die BU/EU-Absicherung gilt künftig eine max. Gesamtabsicherung von **70% der Bruttoeinkünfte** (bisher 60%).
- Die Frist für die Anmeldung von weiteren Personen zum Kollektivvertrag im vereinfachten Verfahren wird von 12 auf **24 Monate** verlängert.

Neue erweiterte Mitarbeitererklärung

Bei Abschluss von neuen Kollektivverträgen sind über die erweiterte Mitarbeitererklärung BU/EU-Renten bis 2.500 EUR darstellbar. Die gewünschte Mitarbeitererklärung und die damit verbundene max. Absicherungshöhe wird für alle zu versichernden Personen einheitlich vereinbart:

- **Mitarbeitererklärung** für die Absicherung von Renten bis 1.500 EUR
oder
- **Erweiterte Mitarbeitererklärung** für die Absicherung von Renten bis 2.500 EUR.

Unabhängig von der individuellen Absicherungshöhe müssen alle zu versichernden Personen die vertraglich vereinbarte Mitarbeitererklärung abgeben. D.h. auch bei einer Absicherung von weniger als 1.500 EUR ist dann eine erweiterte Mitarbeitererklärung einzureichen, sofern diese im Kollektivvertrag vorgesehen ist. Ein nachträglicher Wechsel der Mitarbeitererklärung im Kollektivvertrag ist **nicht möglich**.

Für Anmeldungen zu bestehenden Kollektivverträgen verwenden Sie bitte ab sofort die neue Mitarbeitererklärung. Die neuen Unterlagen zu den Annahmerichtlinien auf der Internetseite der [winexpertisa](#).

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

Freundlich grüßt Sie
Ihr Team Personen Corporate Employee Benefits - FN