



August 2025

Corporate Employee Benefits Fachinformation bAV

Erstmaliges Kompetenz-Rating des IVFP in der Unterstützungskasse: „Sehr gut“ in allen Kategorien!

In der ersten Auflage des Kompetenz-Ratings 2025 des Instituts für Vorsorge- und Finanzplanung (IVFP) für Unterstützungskassen hat AXA die Höchstbewertung „Sehr gut“ im Teilnehmerfeld erreicht!



Hinweise zum Rating

Im Rahmen des Ratings für rückgedeckte Unterstützungskassen wurden 12 Anbieter einer umfassenden Analyse unterzogen. Für AXA wurde insoweit das Dienstleistungs- und Serviceangebot der Überbetrieblichen Unterstützungskasse AXA e.V. bewertet. Das Ergebnis basiert auf mehr als 50 detaillierten Fragestellungen und bietet eine fundierte Einschätzung der Kompetenz der im Marktumfeld tätigen Versicherer. Die Analyse stützt sich auf vier zentrale Teilbereiche: **Größenordnung, Verwaltung, Recht und Steuerrecht**. Jeder dieser Bereiche fließt mit einem gleichgewichteten Anteil von 25 % in die Gesamtbewertung ein und bildet die Grundlage für ein präzises und objektives Messinstrument.

Anbei der Gesamtüberblick zum Ratingergebnis:

- | | |
|--|---------------|
| • Größenordnung der UK (Anteil an Gesamtnote 25 %) | Teilnote: 1,4 |
| • Verwaltung, Kosten und Gestaltungsfreiheit (25 %) | Teilnote: 1,2 |
| • Rechtlicher Schutz der Versorgungsberechtigten/TU (25 %) | Teilnote: 1,3 |
| • Steuerrechtliche Kriterien (25 %) | Teilnote: 1,2 |
| • Ergebnis von 4,5 von 5 Sternen in allen Teilbereichen | |

Weitere Informationen zum Rating findet man auf der Internetseite des [IVFP](#).

Kompetenzrating als Hilfestellung

Wird in einem Unternehmen ein betriebliches Versorgungssystem eingeführt, handelt es sich um eine Entscheidung mit langfristiger Wirkung, denn die bAV begleitet Arbeitgeber und ihre Beschäftigten ein Leben lang. Hierbei nimmt die rückgedeckte Unterstützungskasse mit ihren Rahmenbedingungen und Dotierungsmöglichkeiten eine Sonderrolle ein. Dies impliziert für den Kunden einen erhöhten Beratungsbedarf bei Einrichtung einer Versorgung. Der Prüfungsumfang des Ratings, bestehend aus Kennzahlen, strategischen Prozessen und täglichen Routinen, sowie der Einbeziehung von rechtlichen und steuerlichen Aspekten geben Kunden und Vertriebspartnern einen aufschlussreichen Überblick und damit eine wichtige Hilfestellung in der Entscheidungsfindung.

Freundlich grüßt

Ihr Team Personen Corporate Employee Benefits - FN