

Digitale Lösungen von AXA in der bAV

Angebote



Anbieter	AXA Konzern AG Colonia-Allee 10-20 51067 Köln			xbAV AG Arnulfstraße 126 80636 München
Tool	Beratungstechnologie (online/ offline)	Internet Insurance Package online	Webservice: Rechenkern zur Anbindung an externe Oberflächen - online	Angebotsberechnung- und Vergleichsportal von AXA- Tarifen zur bAV - online
Zielgruppe	Standardberatungssoftware von AXA zur Berechnung des Tarifspektrums in der bAV.	Vertriebspartner, die individuelle Onlinetarifberechnungen mit AXA-Tarifen in der bAV nutzen möchten.	Vertriebspartner, die AXA- Tarife in eigener Berechnungssoftware einbinden möchten.	Vertriebspartner, die ein unabhängiges Vergleichsportal zur Berechnung von AXA-Tarifen nutzen möchten.
Beschreibung	Berechnung aller bAV-Tarife zu den angebotenen Durchführungswegen als offline und online Version.	In der allg. Version können alle bAV-Tarife von AXA online berechnet werden. Zusätzlich können individuelle Berechnungen eingrichtet werden (z.B. als Rechner für einen bestimmten Arbeitgeber)	Mit Hilfe eines Online- Rechenkerns können die bAV-Tarife von AXA angesprochen werden. Der Webservice ist hilfreich, wenn die Tarifberechnung in eine eigene Anwendung implementiert werden soll.	Die Relax bAV-Rententarife ALVI1 und ALVI2 und die SBV-Tarife sind bei XbAV im Einzelgeschäft und Kollektivgeschäft (< 50 Personen) rechenbar.
Kosten	Kostenfrei	Kostenfrei	Schnittstelle kostenfrei, aber Anbindungskosten	Kostenpflichtig
Demoversion/ Link		https://www.ii- package.de/main.asp?c=demo- vermittler		https://berater.xbav.de/

Digitale Lösungen von AXA in der bAV



Unterstützung

Anbieter	AXA Konzern AG			
Tool	Gehaltsumwandlungsrechner	Vergleich bAV Riester vs. § 3 Nr.63 EStG	Berufsunfähigkeit Leistung privat vs. bAV	Betriebsrente als Gehaltserhöhung
Zielgruppe	Mitarbeiter in der Einzelberatung, um die Vorteile der geförderten bAV darzustellen.	Mitarbeiter in der Einzelberatung, um die optimale Förderung in der bAV zu ermitteln.	Mitarbeiter in der Einzelberatung, um einen Leistungsvergleich zwischen betrieblicher und privater Absicherung darzustellen.	Arbeitgeber und Mitarbeiter, um die finanziellen Vorteile einer bAV darzustellen.
Beschreibung	Mittels individualisierter Daten werden Gehaltsabrechnungen ohne und mit bAV dargestellt. Dazu gibt es eine grafische Aufbereitung. Der Rechner ist mit dem Tarifrachkern verbunden, so dass aus dem Tool auch Angebote erstellt werden können.	Mittels individueller Eingabedaten des Mitarbeiters wird ein Vergleich zur staatlichen Förderung in der bAV zwischen Riester und § 3 Nr.63 EStG durchgeführt. Der Vergleich zeigt auf, welche Förderung geeigneter ist.	Vergleicht anhand eines fiktiven Leistungsfalls die Wirkungen einer Berufsunfähigkeit zwischen einer privaten und betrieblichen Absicherung.	Zeigt die Brutto-/Nettoeffekte für den Arbeitgeber und den Mitarbeiter, wenn man sich für eine bAV statt einer Gehaltserhöhung entscheidet.
Demoversion/ Link	Gehaltsumwandlungsrechner	bAV-Riester vs. § 3 Nr. 63	Vergleich BU bAV/ privat	Sprechen Sie bitte Ihren Betreuer an.

Digitale Lösungen von AXA in der bAV

Digitaler Abschluss: Einzelgeschäft



MPV-Express

Anbieter	AXA Konzern AG
	Lösung in Verbindung mit Internet Insurance Package
Zielgruppe	Vertriebspartner, die im Anschluss an die Angebotsberechnung den Antrag digital zum Abschluss bringen möchten.
Beschreibung	Nach Generierung eines Antrags inklusive aller VVG-Unterlagen wird der Onlineabschluss mittels InSign eingeleitet. Die Unterschrift kann mittels App, SMS oder E-Mail-Versand angefordert werden.
Voraussetzung	Touchfähiges Endgerät erforderlich (Smartphone, Tablet oder Notebook)
Ablauf in der bAV	In der bAV sind Unterschriften von dem Mitarbeiter und Arbeitgeber einzuholen. Dies geschieht mit InSign, indem die Unterlagen mittels App, SMS oder E-Mail-Versand einfach ein weiteres Mal übermittelt und unterzeichnet werden.
Antragsunterlagen	Mit den Unterschriften wird der elektronische Bearbeitungsprozess angestoßen. Die unterzeichneten Antragsunterlagen sind von dem Vermittler dann nochmal separat an den Kunden zu mailen.
Link	MPV-Expressrechner *

* Startversion: Arbeitgeber und Mitarbeiter müssen den Abschluss in einer Session durchführen und der Tarif darf keine Risikoprüfung beinhalten.

Digitale Lösungen von AXA in der bAV

Digitaler Abschluss: Kollektivgeschäft



Anbieter	AXA Konzern AG Colonia-Allee 10-20 51067 Köln	dWERK GmbH & Co. KG Darmstädter Str. 170 64625 Bensheim	Multi Robo Advisor GmbH Leopoldstraße 244 80807 München
Webseite	https://www.axa.de/	https://dwerk.de/	https://www.multi-robot-advisor.de/wayly/
Zielgruppe	Beratung von Mitarbeitern im Kollektivgeschäft		
	Firmen ab 50 Mitarbeiter	Firmen ab 100 Mitarbeiter	Firmen ab 250 Mitarbeiter
Finanzierungsform	Entgeltumwandlung mit Arbeitgeberzuschuss		
Durchführungsweg & Tarife	Direktversicherung Relax bAVRente ALVI 1/ ALVI 2 (alle Varianten) Selbständige Berufs-/ Erwerbs- unfähigkeitsrente	Direktversicherung Relax bAVRente ALVI 1/ ALVI 2 (alle Varianten)	Direktversicherung Relax bAVRente ALVI 1/ ALVI 2 (alle Varianten)
Beschreibung	Produktbezogene Informationen/ Videos und Onlineabschluss für Mitarbeiter	Standardisierte Tutorials/ Videos zur Beratung der bAV und Onlineabschluss mit personalisierten Daten.	Unterschiedliche Informations- und Beratungswege für Mitarbeiter, um zum Online-Abschluss geführt zu werden.
Informationen für Mitarbeiter	Standardisiert hinterlegt	Tutorials/ Videos sind weitestgehend standardisiert hinterlegt.	Können individuell hinterlegt werden.

Digitaler Abschluss: Kollektivgeschäft



Videos zur Mitarbeiterinformation	Produktvideos von AXA sind eingebunden.	Für AXA vorproduzierte Videos sind einbindbar. Individuelle Videos in Abstimmung mit dWerk möglich.	Videos sind nach Bedarf individuell einbindbar.
Persönliche Beratung	Mit der personellen Beratung kombinierbar.	Nicht möglich	In der Premium-Plus Variante möglich.
Angebot zum Vertragsabschluss	Online-Angebot erstellbar	Online-Angebot mit voreingestellten Personaldaten	Online-Angebot erstellbar
Online-Abschluss	Möglich, mittels Zwangsdownload und Bestätigung des Erhalts der Unterlagen.	Möglich, mittels Eingabe eines Bestätigungscode.	Möglich, mittels digitaler Unterschrift.
Vermarktung	Zahlreiche Produktunterlagen von AXA verfügbar.	dWERK tritt als Marke in dem Tool auf und stellt anpassbare Erklärvideos zur Verfügung.	wayly tritt als eigene Marke auf und hat umfangreiche, branchen-bezogene Vermarktungsunterlagen.
individuelles Label für Vertriebspartner	Möglich	Möglich	Möglich
Vertrag zwischen	Nicht notwendig	Vertriebspartner und dWERK	Vertriebspartner und Multi Robo Advisor GmbH
Demoversion/-video	<u>Altersrente – Demoversion</u> <u>SBV- Demoversion</u>	<u>https://youtu.be/JkY5AP64Siw</u>	<u>wayly-Demovideo</u>



Varianten	Basis	Comfort	Premium
Einfache Firmen- und Mitarbeiterverwaltung	✓	✓	✓
Abwicklung von Geschäftsvorfällen ¹	✓	✓	✓
Formulare ² zur Geschäftsvorfallabwicklung	✓	✓	✓
Integration eines Dokumentenpostfachs ³		✓	✓
Möglichkeit zur Nutzung eines Arbeitnehmer-Login			✓
Postalischer Versand der Druckstücke	Möglich	Nicht möglich	Nicht möglich
Demolink (Benutzername und PW sind im Link)	Arbeitgeberportal	Arbeitgeberportal	Arbeitgeberportal Arbeitnehmerportal
Kosten	Kostenfrei		

¹ Beendigung des Arbeitsverhältnisses, Namens- und/ oder Adressänderung, Wegfall der Entgeltfortzahlung (Elternzeit oder Krankheit), Wiederaufnahme der Beitragszahlung durch den Arbeitgeber nach Elternzeit/ Krankheit, Wiederinkraftsetzung nach Beitragsfreistellung

² Anmelde Listen, Dienstobliegenheits-/ Mitarbeitererklärungen, Daten- und Schweigepflichtentbindungserklärung, Entgeltumwandlungsvereinbarung, Änderungsformulare zur privaten Vertragsfortführung, Listenmäßige Änderungsmitteilungen, SEPA-Mandat

³ z.B. Portalnutzungsvertrag, Kollektivvertrag, Neuanmeldungen