

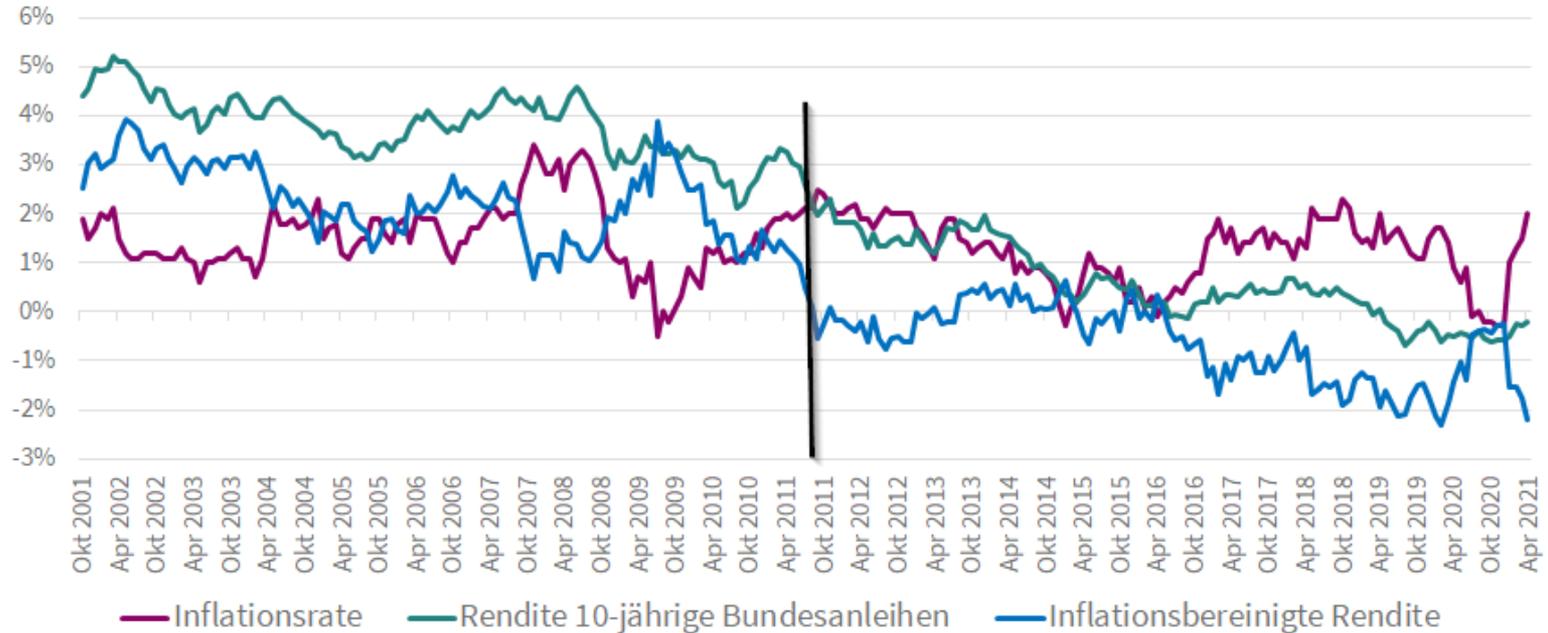


Aktuelle Themen von AXA zur bAV

Dr. Frederick Krummet

Leiter Geschäftsfeld Corporate Employee Benefits

Enteignung – oder was?



Quelle: Statistisches Bundesamt/Bundesbank

Hohe Solvabilität & starke Ratings

Solvency II-Quote*

AXA Lebensversicherung AG

332 %

**ohne Übergangsregelungen, inkl. Volatilitätsanpassung*

FitchRatings

AA- stable
13. Oktober 2020

STANDARD
&POOR'S

AA- stable
12. März 2021

MOODY'S

Aa3 stable
7. September 2020

Top Verzinsung

Gesellschaft	Lfd. Verzinsung 2021
AXA	2,60%
Allianz	2,30%
Alte Leipziger	2,25%
Nürnbergger	2,25%
Swiss Life	2,25%
Volkswohl Bund	2,25%
Württembergische	2,15%
Ergo	2,00%
Signal Iduna	2,00%
SparkassenVers.	2,00%
Zurich	2,00%
Durchschnitt	1,95%
Generali Deutschl.	1,80%
Gothaer	1,80%
Bayern-Vers.	1,75%
Provinzial NordWest	1,75%
R+V AG	1,75%
Barmenia	1,65%
WWK	1,60%
Cosmos	1,50%
Debeka	1,25%

Das Unvermeidbare führt zur hohen Unsicherheit

versicherungs
magazin

07.07.2021 Branche

100 Prozent Garantie in der bAV gibt's nur noch bis Jahresende

Frankfurter Allgemeine

LEBENSVERSICHERUNG

Bafin erwartet weiter bröckelnde Garantien

Der Verfall der Erträge von Lebensversicherungen mit Garantie wird weitergehen. Für die Finanzaufsicht ist das zwangsläufig und in Ordnung.

HAUFE.

"Wir müssen die Beitragsgarantien in der bAV senken"

NEWS 06.07.2020 Interview mit Rainald Meyer

Deloitte

Mindestgarantien bei Beitragsorientierten Leistungszusagen (BOLZ)

Arbeitgeber streben bei der Regelung beitragsorientierter Leistungszusagen der bAV (BOLZ) regelmäßig eine bedarfsgerechte Verteilung des Anlage- und Ertragsrisikos mit dem begünstigten Mitarbeiter an. Dies geht einher mit der Frage, welche Mindestgarantien BOLZ enthalten müssen.

Handelsblatt

ALLIANZ BEENDET ÄRA

Zäsur bei Lebensversicherungen: Was das Ende der Beitragsgarantie für Versicherte bedeutet

Garantieniveau um die 80%* ist im Einklang mit der Gesetzgebung

Gutachten von Förster & Cisch Rechtsanwaltsgesellschaft mbH

- BetrAVG: Definition BOLZ ungleich BZML
- BOLZ existiert neben der BZML als eigene Zusageart
- Bei Entgeltumwandlung ist eine Anwartschaft dann wertgleich, wenn sie nach versicherungsmathematischen Grundsätzen berechnet wurde.
- BAG-Rechtsprechung
 - Bisher keine Aussagen zur Höhe der Mindestleistung bei BOLZ.
 - Zum Umwandlungszeitpunkt muss das zukünftige Leistungsniveau feststehen.
 - Kalkulierbarkeit der späteren Leistung steht im Vordergrund.
 - Das Anlagerisiko darf nicht vollständig beim Arbeitnehmer sein.

* Bei BOLZ: Leistung in Höhe von mindestens 80 % der gezahlten Bruttobeiträge

bAV - Tarifgeneration 2022

Neugeschäft

Altersvorsorge

Relax bAVRente Comfort Plus

- Direktversicherung
§ 3 Nr. 63 EStG & § 100 EStG
- Pensionszusage



Relax bAVRente Chance

- Direktversicherung
§ 3 Nr. 63 EStG & § 100 EStG
- Pensionszusage



Relax bAVRente Classic

- Unterstützungskasse
- Pensionszusage



Bruttobeitragsgarantie

80%

Standardgeschäft

95%

Firmengruppentarif
(ab Kollektiv D)

Biometrie

Invalidität

- Selbständige
Berufsunfähigkeitsversicherung (SBV)
§ 3 Nr. 63 EStG & § 100 EStG
- Selbständige
Erwerbsunfähigkeitsversicherung (SEV)
§ 3 Nr. 63 EStG
- Pensionszusage
- Zusatzversicherung

Todesfall

- Direktversicherung
(gefördert/ungefördert)
- Pensionszusage
- Zusatzversicherung

bAV - Tarifgeneration 2022

Bestandsneugeschäft

Garantieniveau

- Neuanmeldungen werden standardisiert mit 80% BBG dokumentiert.
- 95% BBG Kollektivgeschäft ab Tarifstufe D auf Kundenwunsch.

Konventionelle Rentenversicherung

- Für Bestandsneugeschäft geöffnet.
- Rechnungszins 0,15%.
- Es wird ein Tarifwechsel auf die moderne Produktlandschaft der Relax bAVRente empfohlen.

Starke Lösungen in der betrieblichen Altersversorgung

Auch 2022 überzeugende Leistungen



State of the Art auch im bAV-Geschäft

- 80% Garantieniveau im Breitengeschäft , 95% bei besonderen Voraussetzungen
- Kollektivtarife ab 2022 mit Laufzeiten ab einem Jahr



Kundenfreundliche Annahmerichtlinien im Kollektivgeschäft

- Mit vereinfachter Gesundheitsprüfung bei den biometrischen Risiken
- Beitragsfreier Versicherungsschutz für 4 Monate nach Wegfall der Lohnfortzahlung im Krankheitsfall mit der selbstständigen BU/EU als DV
- Individuelle Firmentarifierung für Firmen ab 50 Mitarbeitern



Attraktive Versorgungswerke für kleine und mittelständische Betriebe

- Informationstechnologie
- Erziehung, soziale Dienste und Pflege
- Rechtsberatende Berufe (inkl. Steuerberater/ Wirtschaftsprüfer)
- Lehrer/-innen (Privatschulen)



Digitale Lösungen im bAV-Geschäft

Digitale bAV-Lösungen



Informationen
AXA.de



Firmen- &
Mitarbeiter-
portal

bAV@AXA



Online-
beratung
mit AXA



Kooperationspartner
in der Onlineberatung

15% Arbeitgeberzuschuss einfach gelöst

1

Erhöhung bestehender Direktversicherungsverträge

zur Umsetzung des
Arbeitgeberzuschusses,

unabhängig von der Tarifgeneration

Einfache Lösung für
AXA Kunden

2

Vertrag kann nicht erhöht werden

Angebot zur Umsetzung des
Arbeitgeberzuschusses

in der
Relax bAVRente
Comfort Plus

Einfache Lösung für
Kunden mit
Fremdverträgen