



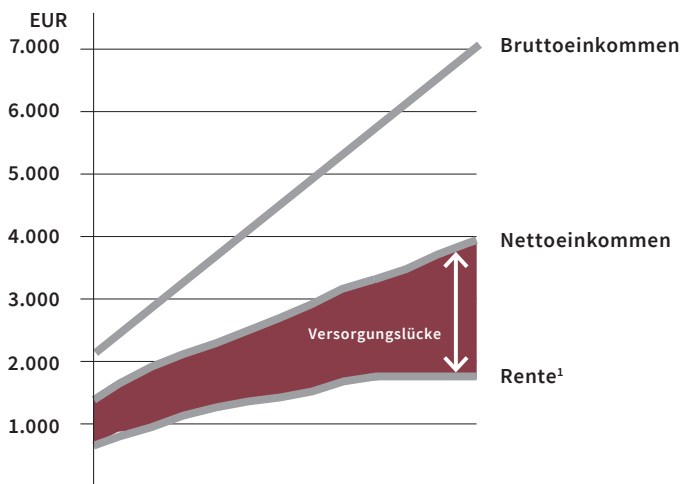
Informationen für
Arbeitgeber und
Arbeitnehmer

Relax bAVRente Comfort Plus

Die betriebliche Vorsorge, die Arbeitnehmer erstklassig versorgt.
Sicher. Unkompliziert. Renditeoptimiert.

Große Versorgungslücken und längere Lebenserwartung

Die gesetzliche Altersrente bietet nur eine Grundversorgung. Die dadurch entstehende Versorgungslücke wächst zudem mit steigendem Einkommen.



¹Zu erwartender Rentenanspruch für einen heute 40-Jährigen, Steuerklasse 1, mit 46 Versicherungsjahren und Rentenbeginn ab 67.

Hinzu kommt, dass die Lebenserwartung pro Jahrzehnt um 2,5 Jahre steigt, das sind 7,5 Jahre pro Generation. Insgesamt leben wir also rund 15 Jahre länger als unsere Großeltern.

Und diese zusätzlichen Rentenjahre müssen finanziert werden. Dadurch steigt der Vorsorgebedarf im Alter noch einmal an.

Neue Versorgungskonzepte mit guter Rendite – trotz Niedrigzins

Überzeugende Angebote zur betrieblichen Altersversorgung sind für Arbeitgeber ein wichtiges Instrument, um sich im Wettbewerb um Fach- und Führungskräfte abzuheben. Aber nur Versorgungskonzepte mit guten Renditechancen schaffen es, Versorgungslücken im Alter zu schließen. In der aktuellen Niedrigzinsphase attraktive Renditen zu erzielen, ist jedoch nicht leicht.

Wie viel Geld ein 30-Jähriger bei unterschiedlichen Verzinsungen monatlich anlegen müsste, um zum Renteneintritt mit 67 Jahren 100.000 Euro² zur Verfügung zu haben, zeigt die nachfolgende Grafik.

Mit fallendem Zinsniveau steigt der notwendige Anlagebetrag



Um das Sparziel zu erreichen, müssen Arbeitnehmer also mehr in gewinnbringende Investments investieren. Diese sind jedoch meistens mit höheren Risiken und einem erheblichen Aufwand für den Anleger verbunden. Und wer hat schon die Lust, die Zeit und das Know-how, den Finanzmarkt ständig im Auge zu behalten und zu bewerten? Mit der **Relax bAVRente Comfort Plus** bietet AXA Arbeitgebern und ihren Mitarbeitern eine auf ganzer Strecke wartungsfreie und überzeugende Vorsorgelösung mit der notwendigen Balance von Sicherheit und Rendite.

So wird betriebliche Altersvorsorge noch einfacher, denn mit den Finanzprofis von AXA sitzen erfahrene Piloten am Steuer: Eine komplizierte Fondsauswahl entfällt, Arbeitgeber und Arbeitnehmer müssen die Marktlage weder selbst beobachten noch in die Kapitalanlage eingreifen. So entstehen keine zusätzlichen Kosten und kein zusätzlicher Verwaltungsaufwand. Zudem sorgt die Bruttobeitragsgarantie am Ende der Laufzeit für beruhigende Sicherheit.

²Ohne Berücksichtigung von Inflation.

Unkompliziert: Unsere Experten steuern die Anlage

- Professioneller geht es nicht: **Dieselben Experten von AXA**, die das Sicherungsvermögen (Deckungsstock) managen, steuern auch die Kapitalanlage.
- So ist die Kapitalanlage **komplett wartungsfrei**. Anders als z. B. bei einer Einzelfondsanlage braucht man weder die Marktlage zu beobachten noch einzugreifen. Auch ist eine Änderung der Kapitalanlage im laufenden Arbeitsverhältnis nicht vorgesehen und vereinfacht damit den Verwaltungsaufwand.¹
- Da AXA alle Leistungen aus einer Hand bietet, fallen keine Fremdkosten an. So können wir die Relax bAVRente Comfort Plus zu **besonders günstigen Konditionen** anbieten.
- Je mehr sich die Relax bAVRente Comfort Plus der Rentenphase nähert, umso stärker reduzieren wir per „Autopilot“ die Risikoorientierung. Das heißt: Vorhandene **Gewinne werden sukzessive abgesichert** – damit die Mitarbeiter gut und sicher im Ruhestand ankommen.

Sicher: sanfte Landung im Ruhestand

Der Kurs stimmt: Auch wenn es an den Finanzmärkten turbulent zugehen sollte, sind Arbeitgeber und ihre Mitarbeiter mit der Relax bAVRente Comfort Plus auf der sicheren Seite.

- Am Ende der vereinbarten Vertragslaufzeit stehen **mindestens die eingezahlten Beiträge zur Verrentung zur Verfügung**. Die Sicherstellung dieser Garantie erfolgt durch eine Anlage im Sicherungsvermögen (Deckungsstock) der AXA Lebensversicherung AG.
- Zusätzlich profitieren die Mitarbeiter von **Garantierhöhungen** während der Laufzeit: In regelmäßigen Abständen wird die Garantie – sofern möglich – um bis zu 5 % erhöht.

Diese Garantie ist umso wertvoller, da sie von AXA gegeben wird, einem Unternehmen, das für überragende Finanzstärke, weltweite Expertise in der Kapitalanlage und starke Anlageergebnisse steht.

- Die AXA Gruppe gehört zu den größten Versicherern der Welt² und zählt mit einem verwalteten Vermögen von über einer Billion Euro zu den **zehn größten Vermögensverwaltern der Welt**.
- Der AXA Konzern in Deutschland erzielte 2017 ein **operatives Ergebnis von 643 Millionen Euro**.
- Für ihre Finanzstärke erhalten sowohl die AXA Gruppe als auch AXA Deutschland immer wieder **hervorragende Bewertungen**.



¹Im Falle einer privaten Fortführung (z. B. bei Arbeitslosigkeit) kann die Kapitalanlage bei Bedarf vom Arbeitnehmer geändert werden.

²Nach Umsatz im Jahr 2017, Quelle: Statista 2018.

³Informationen zum aktuellsten Rating sind im Internet unter www.standardandpoors.com oder telefonisch unter +44 20 71763800 erhältlich. Ratings sind weder eine Garantie für die Finanzkraft noch eine Empfehlung des Versicherungsunternehmens.

*BBG = Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West).

Renditeoptimiert: auf dem besten Weg zum Ziel

- Das Sicherungsvermögen wird mit dem sogenannten Sondervermögen Plus kombiniert, das nicht den versicherungsaufsichtsrechtlichen Reglementierungen unterliegt. Auf diese Weise wird der Anteil der **renditestarken Anlageklassen** in der Kapitalanlage erhöht. Die Kapitalanlage der Relax bAVRente Comfort Plus wird so perfekt an die individuelle Altersvorsorge angepasst.
- Um die Chance auf eine noch höhere Rente zu ermöglichen, wird das Vertragsvermögen in der Ansparphase zusätzlich an einem Index beteiligt. Das Besondere an diesem Wertzuwachskonzept: Das Vertragsvermögen **profitiert von der positiven Kursentwicklung**, negative Kursentwicklungen haben dagegen keine Auswirkung.

Besondere Pluspunkte in der bAV

- Mit Ausscheiden des Arbeitnehmers werden seine Ansprüche auf die garantierten Werte zu diesem Zeitpunkt begrenzt (kein Haftungsrisiko für den Arbeitgeber durch Anwendung der versicherungsförmigen Lösung).
- In der Direktversicherung besteht keine Rentenanpassungsverpflichtung für den Arbeitgeber; bei der Rückdeckung einer Direktzusage kann optional eine Rentendynamik in der Leistungsphase eingeschlossen werden.
- Bei Direktversicherung: Beitragsdynamik gemäß BBG⁴ und Zahlungsmöglichkeit innerhalb Fördergrenzen
- Umfangreiche Absicherung biometrischer Risiken möglich: Der Arbeitnehmer kann sich gegen die finanziellen Folgen einer Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit sowie seine Hinterbliebenen für seinen Todesfall absichern.
- Flexible Kollektivverträge ab 5 versicherten Personen mit vereinfachter Gesundheitsprüfung sowie individuelle Firmentarifizierung bei Firmen ab 50 Mitarbeitern

Kompetenz und ausgezeichnete Produkte in der bAV



Egal was passiert, die Relax bAVRente Comfort Plus passt sich flexibel an. Und egal was sich am Markt tut: Mit den Experten von AXA sitzen Profis im Cockpit. So können Arbeitnehmer sich entspannt zurücklehnen und auch im Alter finanziell voll durchstarten.

