



Information
für Mitarbeitende
und Arbeitgeber

Ausgezeichnete Kompetenz und starke bAV-Lösungen

Teil einer starken Gruppe

Der AXA Konzern zählt zu den führenden Versicherungs- und Finanzdienstleistungsgruppen in Deutschland. AXA Deutschland ist Teil der AXA Gruppe, eines der weltweit führenden Versicherungsunternehmen und Vermögensmanager mit Tätigkeitsschwerpunkten in Europa, Nordamerika und dem asiatisch-pazifischen Raum.

Die AXA Gruppe in Zahlen 2021

Einnahmen	99,9 Mrd. EUR
Operatives Ergebnis (Underlying Earnings)	6,8 Mrd. EUR
Verwaltetes Vermögen	1.051 Mrd. EUR
Kunden in 50 Ländern	95 Mio.

Der deutsche AXA Konzern in Zahlen 2021

Einnahmen	11,3 Mrd. EUR
Operatives Ergebnis (Underlying Earnings)	630 Mio. EUR
Kapitalanlagen	89,8 Mrd. EUR*
Kunden	7,3 Mio.

* ohne fondsgebundene Versicherung

Nachhaltigkeit bestimmt unser Handeln

Nachhaltiges Investieren spielt für AXA eine wichtige Rolle.

- AXA hat sich verpflichtet, den CO2-Abdruck des gesamten Kapitalanlageportfolios langfristig auf null zu senken und die Investitionen in grüne Energien deutlich zu steigern.
- Bei der Kapitalanlage unseres Sicherungsvermögens berücksichtigen wir bereits seit mehr als zehn Jahren Nachhaltigkeitskriterien.
- Nachhaltige Ausrichtung auch bei unseren Produktlösungen zur Altersvorsorge im Rahmen der Relax bAVRente.
- Im „ESG-Unternehmens-Ranking 2022“ hat AXA die Auszeichnung „GOLD“ erzielt.¹

¹ Mit dem ESG-Unternehmens-Ranking (ehemals CSR-Ranking) wird bewertet, wie die deutschen Versicherungsgesellschaften auf die ESG-Ziele einzahlen. Es umfasst alle nachhaltigkeitsbezogenen Verantwortungsbereiche von Unternehmen (Environment, Social und Governance / Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) und stellt damit den bekanntesten Standard für nachhaltige Geldanlage dar.

² Informationen zum aktuellsten Rating sind per Internet unter www.standardandpoors.com oder telefonisch unter +44 (0)20 7176 3800 erhältlich. Ratings sind weder eine Garantie für die Finanzkraft noch eine Empfehlung des Versicherungsunternehmens.

Exzellentes bAV-Kompetenz-Rating

Das Institut für Vorsorge- und Finanzplanung (IVFP) hat in 2022 erneut die bAV-Kompetenz von namhaften Anbietern untersucht. In den Kategorien „Haftung“, „Beratung“, „Service“ und „Verwaltung“ wurde das exzellente Ergebnis für die AXA Lebensversicherung AG (eine 100%ige Tochter des AXA Konzerns) aus dem letzten Rating bestätigt!



Ausgezeichnete Leistungen

Führende Rating-Agenturen zeichnen seit Jahren den AXA Konzern und die AXA Lebensversicherung mit Bestnoten für Finanzstärke, Qualität und Sicherheit aus.

AXA Konzern AG:

- Standard & Poor's (AA -): ausgezeichnet, 28.03.2022²
- Fitch (AA- very strong): Sehr stark, 16.05.2022

AXA Lebensversicherung AG:

- Morgen & Morgen LV-Unternehmen Teilrating Sicherheit: ausgezeichnet, 10.2022
- Institut für Vorsorge und Finanzplanung (Unternehmensqualität): exzellent, 12.2021
- Institut für Vorsorge und Finanzplanung (Nachhaltigkeitsrating): sehr gut, 10.2022



Der AXA Konzern zählt zu den führenden Versicherungs- und Finanzdienstleistungsgruppen in Deutschland. AXA Deutschland ist Teil der AXA Gruppe, die weltweit zu einem der größten internationalen Versicherungsanbieter gehört und mit einem verwalteten Vermögen von 1.051 Mrd. Euro zu einem der größten Vermögensverwalter der Welt zählt.

Besonderes Leistungsvermögen in der bAV

- Auf Grund der langjährigen Erfahrung gehört die betriebliche Altersversorgung in allen Durchführungswegen zu den Kernkompetenzen von AXA
- Maßgeschneiderte Produkt- und Versorgungslösungen und kompetente Rundum-Beratung zu allen Fragen der bAV
- Direkte Anbindung einer eigenen bAV-Rechtsabteilung
- Abwicklung des internationalen bAV-Geschäftes über das Netzwerk MAXIS

Flexible Produkte mit einem attraktiven Preis-/Leistungsverhältnis:

- Geförderte Altersvorsorgeprodukte & Rückdeckungskonzepte
- Produkte zur Absicherung biometrischer Risiken (Berufs- und Erwerbsunfähigkeits- und Hinterbliebenenleistungen)
- Einschluss einer BUZ-/EUZ-Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsprüfung möglich (mit 3-jähriger Wartezeit)

Stärken im Kollektivgeschäft bei AXA

- Klare Annahmerichtlinien mit vereinfachter Gesundheitsprüfung bei Absicherung von Berufs-, Erwerbsunfähigkeits- und Hinterbliebenenleistungen
- Hoher Leistungsrahmen für die vereinfachte Gesundheitsprüfung: Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsabsicherung bis zu einer mtl. Rente von 1.250 Euro gegen Mitarbeitendenerklärung
- Im Rahmen der selbstständigen Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsversicherung als Direktversicherung:
 - beitragsfreier Versicherungsschutz für 4 Monate nach Wegfall der Lohnfortzahlung im Krankheitsfall
 - anlassbezogene Erhöhungs- und Nachversicherungsoptionen
- Einschlussmöglichkeit eines Krankentagegeldes: bei Entgeltumwandlung zugunsten Direktversicherung mit vereinfachter Gesundheitsprüfung über Mitarbeitendenerklärung (Produkt: „Krankentagegeld PLUS“)
- Individuelle Firmentarifizierung für Firmen ab 50 Mitarbeitende (Berücksichtigung besonderer Einflussgrößen, wie Geschlechtermix, Beschäftigungsstruktur)

- Arbeitgeberfinanzierte Risikolebensversicherung zur Todesfallabsicherung der Mitarbeitenden mit besonders günstigen Beiträgen (ab 100 zu versichernde Personen)
- Umfangreicher Service rund um das Thema „Erstellung von Versorgungsordnungen“
- Optimierte Verwaltungsprozesse in der Kundenbetreuung
- Möglichkeit zur Einrichtung eines bAV-Firmenportals – für Arbeitgeber und deren Mitarbeitenden – mit papierlosem Dokumentenversand (als internetgestützte Lösung zur einfachen Verwaltung der Mitarbeitendenverträge und mit papierlosem Dokumentenversand)
- Erfolgreiche Beteiligung an Kooperationen und Entwicklung tarifgebundener Versorgungswerke (z. B. Versorgungswerk für Beschäftigte im Erziehungs-, Gesundheits- und Sozialwesen)

AXA – Ihr Versicherer in der bAV

Unsere wettbewerbsstarke und ausgezeichnete Produktpalette

Relax bAVRente – innovativ, renditestark und nachhaltig gestaltbar



Top-Schutz zur Absicherung der Berufsunfähigkeit – mit starker Wettbewerbspositionierung



AXA bietet auch eine Erwerbsunfähigkeitsversicherung als bezahlbaren Basisschutz für Berufe mit ungünstiger Berufsgruppeneinstufung.

Gut zu wissen: Durch die Bündelung von betrieblicher Altersversorgung sowie betrieblicher und internationaler Krankenversicherung im Geschäftsfeld Corporate Employee Benefits (CEB) bietet AXA seinen Vertriebspartner:innen und Kund:innen umfassende Beratung und Betreuung aus einer Hand.

