



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 Tätigkeits-schwerpunkten in Europa, Nordamerika und dem asiatisch-pazifischen Raum.

### Die AXA Gruppe in Zahlen 2022

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 2022

Einnahmen	11,6 Mrd. EUR
Operatives Ergebnis (Underlying Earnings)	704 Mio. EUR
Kapitalanlagen	60,2 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.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> 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 and Governance / Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) und stellt damit den bekanntesten Standard für nachhaltige Geldanlage dar.

<sup>2</sup> Informationen zum aktuellsten Rating sind per Internet unter [www.standardandpoors.com](http://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, 20.03.2023<sup>2</sup>
- 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, 11.2022
- Institut für Vorsorge und Finanzplanung (Nachhaltigkeits-rating): sehr gut, 10.2022



## 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 in der Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsabsicherung mit vereinfachter Gesundheitsprüfung:
  - Bis zu 1.500 Euro mtl. Rente gegen Mitarbeitendenerklärung
  - NEU: Bis zu 2.500 Euro mtl. Rente gegen erweiterte 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



AXA bietet auch Produkte zur Absicherung der Berufsunfähigkeit mit starker Wettbewerbspositionierung sowie bezahlbaren Basisschutz über eine Erwerbsunfähigkeitsvorsorge 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.**

