



Faktenblatt Sicherungsvermögen AXA Lebensversicherung AG

Anlageziel und Investmentstrategie

Sicherheitsorientierte und langfristige Investmentstrategie

- Die Investitionsstrategie der AXA Lebensversicherung basiert auf einer optimalen Balance aus Sicherheit, Diversifikation, Rentabilität und Liquidität. Hierbei legen wir unsere Kapitalanlagen auf lange Sicht an, um so die Absicherung der, gegenüber unseren Kunden ausgesprochenen, langfristigen Garantien zu gewährleisten.
- Als Teil der AXA Gruppe, einer der weltweit größten Versicherer und Kapitalanleger, ermöglichen wir unseren Kunden Zugang zu rentablen, alternativen Anlageklassen, wie zum Beispiel Private Equity und Infrastrukturinvestments.

Eckpfeiler der Strategie im Jahr 2025

Ausgewogene und nachhaltige Kapitalanlage

- Im Geschäftsjahr 2025 wurden - wie in den Vorjahren - Investitionen in Wertpapiere mit geringem Kreditrisiko, wie Staatsanleihen und staatsnahe Anleihen sowie Pfandbriefe, getätigt. Ebenfalls wurden weiterhin auch Investitionen in alternative Strategien, wie Infrastrukturfinanzierungen und -beteiligungen, Private Equity und sonstige alternative Kreditfinanzierungen durchgeführt.
- Im Rahmen der Kapitalanlage berücksichtigt die AXA Lebensversicherung Nachhaltigkeitsaspekte. Neben dem Ausschluss von Investitionen in kritische Sektoren wie Tabak, kontroverse Waffen, Palmöl, Ölsande, Kohle sowie Nahrungsmittelspekulationen, schließt sie auch Länder aus, die gewisse Grundsätze beim Thema Menschenrechte nicht wahren. Bei der Verwaltung der Sicherungsvermögen werden für bestimmte Anlageklassen klimabezogene Kriterien angewandt. Soweit für die jeweilige Anlageklasse verfügbar und methodisch belastbar, werden dabei unter anderem Daten zu Treibhausgasemissionen berücksichtigt. Als großer Investor nutzt die AXA ihren Einfluss durch die Ausübung der Stimmrechte auf Hauptversammlungen und tritt in direkten Dialog mit Unternehmen. AXA beteiligt sich zudem an verschiedenen Initiativen und Kooperationen im Bereich nachhaltiger Kapitalanlage. Weitere Informationen zur Kapitalanlage sowie zu den jeweils geltenden Zielen, Kriterien und Maßnahmen finden Sie unter www.axa.com/en/commitments/responsible-business (auf Englisch).

Hohe Bonität und Diversifikation der Kapitalanlagen

- Kapitalanlagestruktur:
Aufgrund der langfristigen und sicherheitsorientierten Anlagestrategie ist ein großer Teil unseres Portfolios in festverzinslichen und ähnlich sicheren Investments angelegt.
- Regionale Aufteilung:
Das Portfolio ist weltweit diversifiziert, mit einem starken Fokus auf Deutschland und Europa.

Rating-Agenturen bestätigen hervorragende Finanzstärke der AXA Gruppe und AXA Leben

AXA Gruppe	Bewertung
Standard & Poor`s	AA
Moody`s	Aa2
AM Best	A+



Disclaimer Standard & Poor's: Informationen zum Rating sind 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.

Die Informationen haben wir nach bestem Wissen und Gewissen zusammengetragen, können aber dennoch keine Gewähr dafür übernehmen (Stand: 09.2026).