Wir machen Zukunft –

Mit den Vorsorge- & BU-/DU-Konzepten von AXA und DBV

Unsere Highlights für Sie in 2023

1

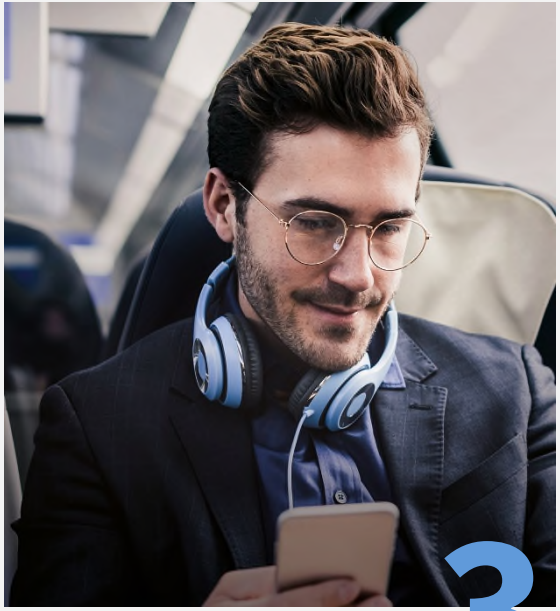
Unsere Vorsorgekonzepte

Sicherheit in dynamischen Zeiten

2

Unsere bAV-Lösungen

Da lohnt es sich, hinzuschauen



3

Unsere BU-/DU-Lösungen

Wissen, worauf es ankommt

1 Sicherheit in dynamischen Zeiten –

mit den Vorsorgekonzepten von AXA und DBV

Fünf gute Gründe für Vorsorge mit AXA und DBV

1 **Professionell:** Know-how und umfassende Expertise führender Asset Manager nutzen

2 **Fokussiert:** unkomplizierte Zielgruppenberatung mit den gemanagten Portfoliolösungen und Dachfonds

3 **Chancenorientiert:** Starke und flexible kapitalmarktnahe Lösungen – auch in der bAV

4 **Stabil:** starke Kapitalanlage und hervorragende Überschuss-deklaration

5 **Nachhaltig:** verantwortungsvolles Investieren für eine bessere Zukunft und attraktive Rendite

Professionell:

Know-how und umfassende Expertise führender Asset Manager nutzen

- → Globales Know-how in der Kapitalanlage
- → Weltweit breit diversifizierte Investments
- → Ausgezeichnetes Risikomanagement
- → ESG-Kriterien als fester Bestandteil der Investment-Strategie
- → Renommierte Kapitalanlagegesellschaften der AXA Gruppe
  - AXA Investment Managers
  - AXA Rosenberg
  - AXA Framlington
- → Umfassende Expertise in allen Marktsegmenten
- → Schnelle und effektive Reaktion auf Marktveränderungen möglich

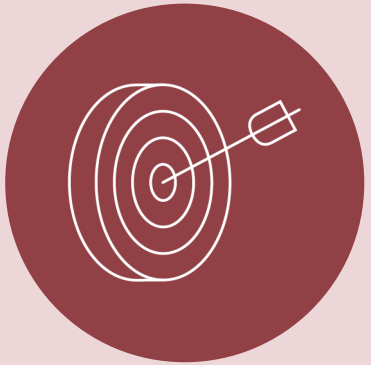
Fokussiert:

Unkomplizierte Zielgruppenberatung mit individuellen Produktlösungen und Anlagestrategien

→ Individuelle Angebote passend zum Bedarf der Zielgruppe
- Fonds-Rente – Chancen des Kapitalmarkts durch eine freie Investmentwahl voll nutzen
- GreenInvest – Chancen des Kapitalmarkts mit einer rein nachhaltigen Investmentwahl
- ÖD Fonds-Rente – Chancen des Kapitalmarkts bei der Zielgruppeansprache nutzen

→ Verschiedene Anlagestrategien für die freie Investmentauswahl

Dachfonds	Strategiedepots
Für bequeme Sparer, die…	**Für Themenorientierte, die…**
… nur die Richtung vorgeben und alles weitere Expert:innen überlassen möchten.	… klare Überzeugungen haben und für bestimmte Themen brennen.
Anlage-Profil: Gemanagte Dachfonds mit einer vermögensverwaltenden Ausrichtung	Anlage-Profil: Gemanagte Portfolios mit einem bestimmten Themenschwerpunkt
Basisinvestment	**Beimischung**



Chancenorientiert:

Kombinieren und Profitieren: Mehr Rendite + geringere Schwankung durch Kombination

- → **Dachfonds als Basisinvestment** nach Risikoneigung
  - Globale Streuung über viele Länder und Marktsegmente
  - Einzigartige Erfahrung als erster Dachfondsanbieter am deutschen Markt
  - Nachweislich sehr gute Renditen im Marktvergleich
  - Qualität durch externe Ratings bestätigt
- → **Beimischung themenbezogener Strategiedepots** nach Kundenwunsch
  - Thema 1: Zukunft und Nachhaltigkeit– **Portfolio Zukunft**
  - Thema 2: Kostenbewusst breit gestreut investieren – **Portfolio ETF**
  - Thema 3: Unterschiedlichste Anlageklassen in einem Korb – **Multi Asset Portfolio**
- → Viele Vorteile in der Kundenberatung:
  - Vereinfachte Portfoliozusammenstellung durch AXA
  - Weniger Kundenrückfragen als bei Einzelfondsempfehlung
  - In der Konsequenz niedrigere Haftungsrisiken, da Risikoneigung und Anlageziel ermittelt und mit Portfoliolösungen bedient wird

Stabil:

Starke Kapitalanlage und hervorragende Überschussdeklaration

- Mit 2,6 % weiterhin überdurchschnittliche Überschussdeklaration im laufenden Beitrag
- Ausgewogenes und krisenerprobtes Sicherungsvermögen
- Teil der international erfolgreichen AXA Gruppe
  - Weltweit eine der größten internationalen Versicherungsanbieter und Kapitalanleger
  - Hohe Eigenkapitalausstattung und hohe Solvency II-Quote
  - Eines der finanzstärkten Unternehmen der Branche, bestätigt durch kontinuierlich hervorragende Ratings bei Standard & Poor‘s, Moody‘s und Fitch

RATING AUSGEZEICHNET STANDARD &POOR'S AA- **AA-** 12.03.2021

FINANZSTÄRKE AA– FitchRatings SEHR STARK **AA-** 27.05.2021

MOODY'S **Aa3** 15.06.2021

Nachhaltig:

Verantwortungsvolles Investieren für eine bessere Zukunft und attraktive Rendite

→ Nachhaltigkeit bestimmt unser Handeln

- Seit mehr als 10 Jahren Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien bei der Kapitalanlage des Sicherungsvermögens
- Selbstverpflichtung, den CO2-Abdruck des gesamten Kapitalanlageportfolios langfristig auf null zu senken und Investitionen in grüne Energien deutlich zu steigern
- Ca. 90% nachhaltige Investments bei der Auswahl der freien Investmentanlage
- Nachhaltige Ausrichtung auch bei der Indexbeteiligung durch einen nachhaltigen Aktienkorb im Global Multi Asset Index*
- All unsere gemanagten Investmentlösungen (Dachfonds, Portfolios und Sondervermögen Plus) erfüllen die Kriterien des Artikel 8 der Offenlegungsverordnung.

→ Nachhaltige und nachhaltig gestaltbare Produkte

- Fonds-Rente: auf Wunsch nachhaltig gestaltbar
- GreenInvest: nachhaltiges Produkt
- ÖD Fonds-Rente: nachhaltig gestaltbar

* BNP Paribas als Indexsponsor und BNP Paribas Arbitrage SNC als Indexberechnungsstelle bzw. ihre jeweiligen verbundenen Unternehmen übernehmen keinerlei Haftung für den Index gegenüber Versicherungsnehmern. Von regulatorischen Verpflichtungen abgesehen, bestehen zwischen BNP Paribas, BNP Paribas Arbitrage SNC bzw. ihren jeweiligen verbundenen Unternehmen und den Versicherungsnehmern keine vertraglichen oder gesetzlichen Verpflichtungen, bezogen auf Bewirtschaftung, Berechnung und Veröffentlichung des Index

Vertriebsansätze:

Mit den Vorsorgelösungen von AXA Kund:innen umfassend und bedarfsgerecht beraten.

„Rendite³“ – für Rentenmaximierer

Steuergefördertes Investmentsparen mit AXA – höhere Rente durch Förderung in Schicht 1 plus Chancen in der Auszahlphase mit der Rentenphase Performance

ÖD Fonds-Rente – Altersvorsorge für Beamt:innen

Es gibt große Lücken zwischen Pension und aktiver Besoldung – besonders bei weniger als 40 Dienstjahren, aber auch wenn diese erreicht werden. Mit der ÖD Fonds-Rente bieten sie eine paketierte Lösung mit klarer Zielgruppenansprache „nachhaltig in die Zukunft investieren“

AktivKonzept – für Rentenoptimierer

Mehr Rente für die aktive Phase im Ruhestand durch kürzere Laufzeit: Mit einer abgekürzten Rentenzahlung von einer deutlich höheren Rente profitieren und am Ende der vereinbarten Laufzeit das Restkapital als einmalige Zahlung erhalten.

CampusKonzept – Startkapital für‘s Studium

Finanziell abgesichert lernt es sich leichter. Mit dem CampusKonzept ein Startkapital für Kinder und Enkelkinder ansparen und mit einer regelmäßige Auszahlung die Ausbildungs-/Studienzeit finanzieren.

2

Da lohnt es sich, hinzuschauen –

die bAV-Lösungen von AXA

Fünf gute Gründe für bAV mit AXA

1. **Rentabel:** Relax bAVRente in den Varianten Comfort Plus und Chance
2. **Kundenorientiert:** passende bAV-Lösungen für Einzelpersonen und Kollektive
3. **Kompetent:** Exzellente Erfahrung und Auszeichnungen in der bAV
4. **Zukunftsorientiert:** finanzielle Stabilität und Produktsicherheit im Rahmen eines ganzheitlichen Angebots
5. **Nachhaltig:** Haltung beweisen mit den richtigen Produkten und Anbieter

Rentabel:

Relax bAVRente in allen Varianten in allen Durchführungswegen

- 80% Bruttobeitragsgarantie
  - Sicherheit der eingezahlten Beiträge
  - In Kollektiven auch bis 95% Bruttobeitragsgarantie (ab Tarifstufe D) möglich.
- Indexbeteiligung
  - Chance, mit dem Vertragsvermögen von der positiven Entwicklung eines Index zu profitieren.
- Sondervermögen oder Fondsanlage
  - Comfort Plus
  - Chance
- In allen Durchführungswegen
  - Direktversicherung
  - Unterstützungskasse
  - Rückdeckung von Pensionszusagen

Kundenorientiert:

Einzelperson oder Kollektive, wir finden die passende bAV Lösung für´s Alter, Invalidität und den Todesfall

- Einzelpersonen
  - Unisex-Kalkulation
  - Sonderkonditionen (IPV, VFHI)
- Versorgungswerke
  - Kollektivkonditionen ab der 1. Person
  - Einfache Gesundheitsprüfung (Mitarbeitenden-/ Arbeitgebererklärung)
  - Beitragsfreier BU-Schutz bei Wegfall der Lohnfortzahlung (max. 6 Monate)
  - Kostenfreie Mitgliedschaft im Versorgungswerk
- Kollektive
  - Unisex-Kalkulation (bis 50 Mitarbeitende)
  - Individuelle Firmenkalkulation (ab 50 Mitarbeitende)
  - Kollektivkonditionen
  - Einfache Gesundheitsprüfung (Mitarbeitenden-/ Arbeitgebererklärung)
  - Individuelle Berufsgruppen (BU-/ EU-Absicherung)
  - Beitragsfreier BU-Schutz bei Wegfall der Lohnfortzahlung (max. 6 Monate)

Kompetent:

Exzellente Erfahrungen in der bAV und Auszeichnungen

- Angebot aller relevanten Durchführungswege
  - Direktversicherung, Unterstützungskasse, Rückdeckung, GGF-Versorgung, Pensionsfonds
- Besondere Kalkulationen in der SBU, Todesfallabsicherung
  - Für Kollektive, die einen speziellen Absicherungsbedarf haben.
- Digitaler Vorreiter
  - zahlreiche Abschusstools in der Entgeltumwandlung (AXA, wayly, dWerk, Xempus)
  - Firmenkundenportal zur digitalen Vertragsverwaltung
- IVFP: bAV Kompetenz
  - Exzellente bAV-Kompetenz in Beratung, Service, Verwaltung und Haftung
- IVFP: bAV-Produkt
  - Exzellente Relax bAVRente als Direktversicherung
  - Bewertung von Unternehmen, Rendite, Flexibilität und Transparenz

[INTERN]

Zukunftsorientiert:

Stabil, gesamthaft und nachhaltig

- AXA hat eine ausgezeichnete Finanzkraft und stabile Beitragskalkulation
- Gesamthafte Betrachtung von Unternehmen beim Bedarf der Mitarbeitendenabsicherung und dem passenden Produktangebot
  Prävention, Gesundheitsschutz, Invalidität, Todesfall, Altersabsicherung
- Helfen Unternehmen auf dem Personalmarkt resilienter gegen die demografische Entwicklung zu sein (Arbeitgeber der Zukunft)
- Nachhaltigkeit in Produkten und als Unternehmen (siehe dort)

Nachhaltig:

Unsere Haltung ist einfach nachhaltig

→ Nachhaltiges Produkt

- Relax bAVRente ist ein nachhaltig gestaltbares Produkt
- Deckungsstock erfüllt Bedingungen nach Artikel 8 (ESG) EU-Offenlegungsverordnung
- Große Auswahl an Fonds nach Artikel 9 (Impact)

→ Verantwortlich investierten

- ESG-Integration
- Strategische Portfolio-Anpassung für mehr Klimaschutz
- Ausschluss von kritischen Unternehmen sowie ganzer Sektoren
- Grüne Kapitalanlagen inkl. Übergangsanleihen (Transition Bonds)
- Impact Investments
- Aktives Engagement und Stimmrechtsausübung

→ AXA als nachhaltiges Unternehmen

- gestalten wir unseren Footprint kleiner
  (Reduktion von Papier-, Energie-, Wasserverbrauch, Dienstreisen)
- fördern wir E-Mobilität (Ladepark, Jobrad, E-Pilot Dienstwagen)
- haben wir eine nachhaltigere Gastronomie eingeführt
- fördern wir Biodiversität (Bienen, Wildblumenwiese)

3 Wissen, worauf es ankommt –

die BU-/DU-Lösungen von AXA und DBV

Fünf gute Gründe für die BU-/DU-Lösungen von AXA und DBV

1 **Hochwertig:** Breiter Leistungskatalog und ausgezeichnete Produktqualität

2 **Bezahlbar:** In vielen Berufen ein top Preis-/ Leistungsverhältnis und hervorragende Positionierung

3 **Zuverlässig:** Seit Jahren eine der höchsten Annahmequoten dank erfahrenem und qualifiziertem Team

4 **Leistungsstark:** Ausgezeichnete, faire und besonders kundenorientierte Leistungspraxis

5 **Fokussiert:** Herausragende Positionierung in unseren Fokuszielgruppen in allen Geschäftsbereichen

Hochwertig:

Breiter Leistungskatalog und ausgezeichnete Produktqualität – 2023 noch besser und flexibler

NEU → Verbesserungen für junge Leute

- Ausbau der Zukunftsgarantie
- Erhöhung der Pauschalgrenzen für Studierende und Azubis
- Nachversicherungsgarantie: bei Berufsaufnahme Erhöhung bis zur Attestgrenze möglich
- Wechsel von Starter-BU in DAP für alle Studierenden

NEU → Umfangreiche Erhöhungsoptionen

- Neue Grenzen: anlassbezogen max. 500 EUR und maximal 100% der versicherten BU-Rente
- Neuer Anlass: Wechsel auf eine Vollzeitstelle

NEU → Ausbau unserer Produktqualität im ÖD

- Nachträglicher Einschluss Teil-DU ohne GE bei Ernennung zum BaL
- Nachträglicher Einschluss Spez-DU ohne GE
- Wegfall Altersbegrenzung (von 45 Jahren) bei den Pauschalen

Bezahlbar:

Top Preis-/ Leistungsverhältnis und hervorragende Positionierung in vielen Berufen

NEU → Neue Preise ab 2023 durch
- Neue Tafeln für Invalidensterblichkeit und Reaktivierung
- Differenzierung Raucher / Nichtraucher
- Deutliche Verbesserung des Pricings bei Nichtrauchern

NEU → AXA und DBV in vielen Berufen im Spitzenfeld
- Besonders große Verbesserung in unseren fokussierten Berufsgruppen
  - IT & Technik
  - Verwaltungsbeamte
  - Junge Leute & Berufseinsteiger
  - Frauen

[INTERN]

Zuverlässig:

Seit Jahren eine der höchsten Annahmequoten und professionelle Unterstützung am Point of Sale

- → Komfortable Risikovoranfragen
  - Risikovoranfragen werden anonymisiert bearbeitet
  - AXA liefert keine Daten an das Hinweis- und Informationssystem (HIS)
- → Serviceversprechen
  - Wir geben eine qualifizierte Rückmeldung innerhalb von 3 Arbeitstagen zu jedem Antrag mit Risikoprüfung, ob policiert werden kann oder noch weitere Informationen erforderlich sind
- → Unterstützung in der Risikoprüfung
  - Digitale Risikoprüfung am POS mit verbindlichem Votum für den Kunden möglich
  - Schnellere Prüfung & Annahme von Policen mit höherem Versicherungsschutz mit Medicals Direkt

Leistungsstark:

Ausgezeichnete, faire und besonders kundenorientierte Leistungspraxis

- → Überbrückungshilfe
  - Von KT auf BU – unabhängig vom Krankenversicherer, GKV und PKV
  - Keine Rückzahlung – egal wie das Ergebnis der Prüfung ausfällt
- → Dienstunfähigkeit für Beamte: DBV akzeptiert in der Leistungsprüfung das Votum des Dienstherrn
- → Teilzeitschutz: Gleiche Chancen für Teilzeitbeschäftige in der Leistungsprüfung
- → Beteiligung an Zweitmeinung
  - Teilweise Kostenübernahme bei Überprüfung der Leistungsentscheidung durch unabhängige Stellen
- → Keine Meldepflicht: bei gesundheitlichen Verbesserungen im Leistungsfall
- → Rehabilitation
  - Medizinische und berufliche Rehabilitations- und Integrationsberatung
  - Kostenübernahme für Rehabilitationshilfe von bis zu 12.000 Euro

Fokussiert:

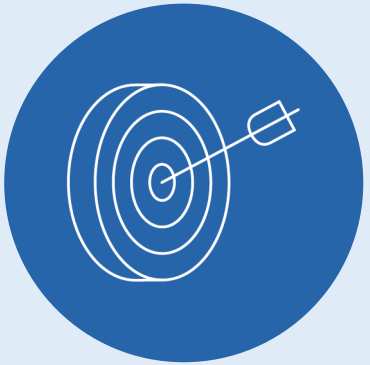
Fokusberufe mit besonders guter Positionierung und zielgruppenspezifischen Highlights

→ IT & Technik
- Technik: Anzahl TOP3- und TOP5-Positionierungen deutlich erhöht
- IT: Anzahl TOP5- und vor allem TOP3-Positionierung deutlich ausgebaut

NEU → Verwaltungsbeamte
- Neue risikogerechte und konsistente BG-Einstufung
- Massive Preisreduktion für Verwaltungsbeamte:
  -50% im höheren Dienst, -40% im gehobenen Dienst, -30% im mittleren Dienst

NEU → Junge Leute und Berufseinsteiger
- Beliebteste Ausbildungsberufe voraussichtlich Top-10-Platzierung
- Erhöhte Pauschalgrenzen für Azubis und Studierende und verbesserte Zukunftsgarantie

→ Frauen
- Verbesserungen für Nichtraucher durch niedrigere Raucherquote besonders bei Frauen
- Wichtige Produkt-Highlights: Infektionsschutzklausel, zinslose Beitragsstundung bspw. bei Elternzeit (24 Monate), Teilzeit-Schutz



Vertriebsansätze:

Mit den BU-/DU-Lösungen Kund:innen gezielt und lösungsorientiert ansprechen

BU in Schicht 1 „Rendite³“

BU-Schutz „zum Nulltarif“: Geld-zurück-Möglichkeit in Form der lebenslangen Rente, falls kein BU-Fall eintritt
plus zusätzlicher „Airbag“ im Leistungsfall durch Dynamik möglich (weitere Dynamisierung des Hauptvertrags)

DAP für Beamt:innen

Es gibt große Lücken zwischen Pension und aktiver Besoldung – besonders bei weniger als 40 Dienstjahren, aber auch wenn diese erreicht werden. Dienstunfähigkeit verschärft das Problem.
Unsere Lösung: DAP mit verbesserter Positionierung

SBV als Direktversicherung

Gute Positionierung im Bereich IT und Technik bietet auch Vorteile im Versorgungswerk Informationstechnologie.
Unsere Lösung: SBV als Direktversicherung als „Rund-um-sorglos-Paket“ dank attraktiver Annahmerichtlinien und stark verkürzter Gesundheitsprüfung

Vorsorge für Frauen

Der Versorgungsbedarf von Frauen ist besonders groß: Teilzeitfalle, Gender Pay Gap etc.
Unsere Lösungsansätze: Rendite³ (= BasisRente mit BUZ) durch den erwerbstätigen Partner als Ausgleich für die Rentenlücke durch Teilzeit in der Privatwirtschaft , DAP mit der ÖD Fonds-Rente für Beamtinnen im ÖD

Danke