



Informationen für
Arbeitgeber und
Mitarbeitende

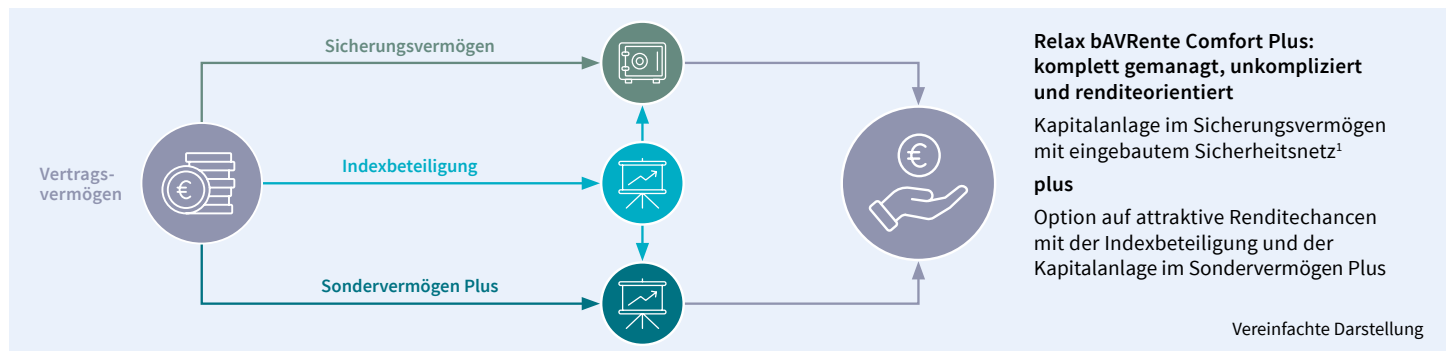
Relax bAVRente Comfort Plus

Die unkomplizierte renditeorientierte betriebliche Altersversorgung

Überzeugende Angebote zur betrieblichen Altersversorgung (bAV) sind gerade in Zeiten niedrigerer Zinsen von besonderer Bedeutung. Für Unternehmen, um sich als attraktiver und verantwortungsvoller Arbeitgeber zu positionieren, und für Mitarbeitende, um bestehende Versorgungslücken effektiv zu schließen. Aber nur Versorgungskonzepte mit guten Renditechancen schaffen es, den Versorgungsbedarf zu decken.

Ein überzeugendes Versorgungskonzept

Mit der **Relax bAVRente Comfort Plus** hat AXA die passende Altersvorsorgelösung. Sie bietet ein auf ganzer Strecke unkompliziertes und renditeorientiertes Versorgungskonzept mit eingebautem Sicherheitsnetz, bei dem die erfahrenen Finanzprofis von AXA die gesamte Kapitalanlage in perfekter Balance von Sicherheit und Chance steuern – ohne zusätzlichen Aufwand für Arbeitgeber und Mitarbeitende! Dafür setzt AXA **in der Kapitalanlage auf eine breite Streuung** aus Sicherungsvermögen, Indexbeteiligung und Sondervermögen Plus.



Um eine attraktive Gesamtleistung zu erzielen, werden ergänzend zum Sicherungsvermögen zwei attraktive Renditekomponenten genutzt.

1. Kapitalanlage im Sicherungsvermögen mit eingebautem Sicherheitsnetz

- Der Großteil des Geldes wird ins Sicherungsvermögen der AXA Lebensversicherung AG investiert. Laut Gesetz darf hier nur so angelegt werden, dass Verluste ausgeschlossen sind.
- Die Anlage im Sicherungsvermögen ist so gemanagt, dass mindestens 80 % der regelmäßig gezahlten Beiträge auf diese Weise als Sicherheitsnetz garantiert sind.¹

2. Option auf Renditechancen mit der Indexbeteiligung

- Mit der Indexbeteiligung werden jedes Jahr die Chancen des Kapitalmarkts über eine Beteiligung des Vertragsvermögens an der positiven Wertentwicklung eines Index genutzt.
- **Der Vorteil hierbei:** Verluste können – auf Jahressicht betrachtet – nicht entstehen.

3. Option auf Renditechancen mit der Kapitalanlage im Sondervermögen Plus

- Ein Teil des Geldes kann auch in das Sondervermögen Plus von AXA fließen.
- Dieses orientiert sich an der Zusammensetzung des Sicherungsvermögens der AXA Lebensversicherung AG, ist jedoch freier in der Kapitalanlage.
- **Der Vorteil hierbei:** Dadurch können die renditestarken Anlageklassen in der Kapitalanlage erhöht werden, um die Chancen des Kapitalmarkts noch besser zu nutzen.

Experten steuern die gesamte Anlage in der Relax bAVRente Comfort Plus

Durch das Management aus einer Hand ist die Relax bAVRente Comfort Plus genau die richtige Lösung für alle Arbeitgeber und Mitarbeitende, die eine unkomplizierte Altersvorsorge suchen und den Kapitalmarkt nicht jederzeit im Auge behalten und bewerten möchten.

- Komplette wartungsfreie Kapitalanlage. Das heißt, man muss weder die Marktlage beobachten noch eingreifen.
- Besonders einfach in der Handhabung, da im laufenden Arbeitsverhältnis eine Änderung der Kapitalanlage nicht vorgesehen ist.²
- Da AXA alle Leistungen aus einer Hand bietet, können wir die Relax bAVRente Comfort Plus zu besonders günstigen Konditionen anbieten.
- Sofern möglich, wird die Garantieleistung während der Laufzeit in regelmäßigen Abständen um bis zu 5% erhöht.
- Je näher die Rentenphase rückt, umso stärker wird automatisch die Risikoorientierung reduziert. Vorhandene Gewinne werden sukzessive abgesichert.

Besondere Pluspunkte der betrieblichen Altersversorgung

- Besonders einfach in der Abwicklung
- Ideal einsetzbar als Direktversicherung und bei einer Unterstützungskassenversorgung
- Bei Bedarf auch zur Rückdeckung von Versorgungsverpflichtungen aus einer Pensionszusage nutzbar
- Besondere Leistungsmerkmale:
 - Einschlussmöglichkeit einer Beitragsdynamik
 - Bei einem Arbeitsplatzwechsel einfache Übertragung der Versorgung im Rahmen des jeweiligen Durchführungsweges möglich
 - Zahlungsmöglichkeit innerhalb der steuerlichen Fördergrenzen (nur Direktversicherung)
 - Keine Rentenanpassungsverpflichtung für den Arbeitgeber (nur Direktversicherung)²
- Zusätzlich Absicherung gegen die finanziellen Folgen einer Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit sowie der Hinterbliebenen für den Todesfall möglich
- Vereinfachte Gesundheitsprüfung durch flexible Kollektivverträge bereits ab 5 versicherten Personen
- Individuelle Firmentarifierung mit weiteren Vereinfachungen für Firmen ab 50 Mitarbeitern

Kompetenz und ausgezeichnete Produkte mit AXA

Mit der Relax bAVRente von AXA setzen Sie auf ausgezeichnete Kompetenz und sehr gute Produkte.



Nachhaltigkeit bestimmt unser Handeln



Nachhaltiges Investieren spielt für AXA eine wichtige Rolle.

- Bei der Kapitalanlage unseres Sicherungsvermögens berücksichtigen wir bereits seit mehr als zehn Jahren Nachhaltigkeitskriterien.
- Auch bei der Kapitalanlage im Sondervermögen Plus werden die Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt.
- AXA hat sich verpflichtet, den CO₂-Abdruck des gesamten Kapitalanlageportfolios langfristig auf null zu senken und die Investitionen in grüne Energien deutlich zu steigern.

Für Fragen und weitere Informationen zu unserer Relax bAVRente Comfort Plus steht Ihnen Ihr:er persönlicher:er Betreuer:in gerne zur Verfügung.

¹80% Beitragsgarantie auf die regelmäßig gezahlten Beiträge abzüglich Beiträge für Zusatzversicherungen und unter der Voraussetzung, dass der Vertrag unverändert bis zum Ablauf fortgeführt wird. Unter bestimmten Voraussetzungen bietet AXA auch höhere Beitragsgarantien.

²Bei der Rückdeckung einer Unterstützungskassenzusage oder einer Pensionszusage kann optional eine Rentendynamik in der Leistungsphase eingeschlossen werden, um die gesetzliche Rentenanpassungsverpflichtung zu erfüllen.



AXA Lebensversicherung AG,
51172 Köln, axa.de