

Clever kombiniert

bAV easyInvest verbindet
Fürsorge mit Vorsorge und
Sicherheit mit Rendite. Ein
Gewinn für alle Beteiligten.



Clever kombiniert

Referenten heute:

Winfried Schuster

Claudia Flues



Wichtige Hinweise (28.01.2026)



- ➔ Sie erhalten für die Live-Teilnahme zwischen **09:30 und 11:00Uhr** insgesamt **80 Weiterbildungsminuten**.
- ➔ Alle **Unterlagen finden Sie** im **Makler-Extranet**.
- ➔ **Fragen** können Sie über den Chat stellen.
 - ➔ Die Referenten beantworten diese im Nachgang persönlich.
 - ➔ Sollten Sie Ihre Frage **anonym** stellen, können wir Sie im Nachgang nicht kontaktieren.
- ➔ Bei **technischen Problemen** oder **Internetabbrüchen** geben Sie uns bitte einen **kurzen Hinweis** samt **Namen im Chat-Bereich**.

Agenda

1. Einordnung bAV easyInvest
2. bAV easyInvest – clevere Kombination von Sicherheit und Rendite
3. Digitalisierung in der bAV – professionelle, digitale Beratungstrecke
4. Fazit

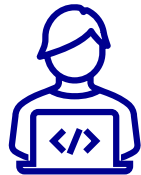
Clever investiert – Wir investieren in das Geschäftsfeld bAV!



Vertriebspower

“Die Zukunft der bAV liegt im personellen Vertrieb”

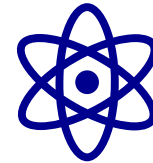
Ausbau der direkten und indirekten Vertriebsunterstützung



Portale

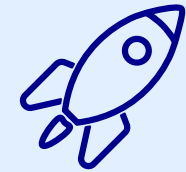
“Die Prozesse zwischen Arbeitgeber, Arbeitnehmer, Vertrieb und Versicherer müssen maximal vereinfacht werden”

Weiterentwicklung der CEB-Portalwelt: MyAXA und Arbeitgeberportal



Prozesse

Echte Dunkelprozesse, Vereinfachung und erste KI-Initiative in Leben



bAV **easy**Invest

“Sicherheit & Rendite Clever kombiniert”

Ideale Ergänzung des Produktportfolio

Die bAV ist und bleibt eins der wichtigsten Wachstumsfelder in der Lebensversicherung

bAV-Produktportfolio

Direktversicherung (§ 3Nr.63 / § 100 EStG)	Direktzusage	AXA U-Kasse	Pensionsfonds (Kooperation mit der DPAG)
bAV easyInvest			nicht-versicherungsförmige Leistungspläne
Relax bAVRente (Comfort Plus, Chance)			
	Relax bAVRente (Classic)		
Relax bAVRente mit flexibler Beitragszahlung			
	Klassik bAVRente (Anfrage)		
Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung			
Selbständige Erwerbsunfähigkeitsversicherung			
Todesfallversicherung*			
Versorgungswerke in Kooperation mit u.di e.V. ¹		Branchenlösungen	
Informationstechnologie		Presse Versorgung	GesundheitsRente
Erziehung, Soziale Dienste, Pflege			
Rechtsberatende Berufe			
Lehrerinnen/ Lehrer			
Kollektivkonditionen/ vereinfachte Gesundheitsprüfung ab der ersten versicherten Person			

* in arbeitgeberfinanzierten Kollektiven ab 10 Personen mit konstanten Beitrag, ab 100 Personen mit individuellem, jährlichen Pricing)

¹ u. di – Unterstützungs- u. Versorgungswerk für den Dienstleistungsbereich e.V.



bAV easyInvest

Mittwoch, 4. Februar 2026

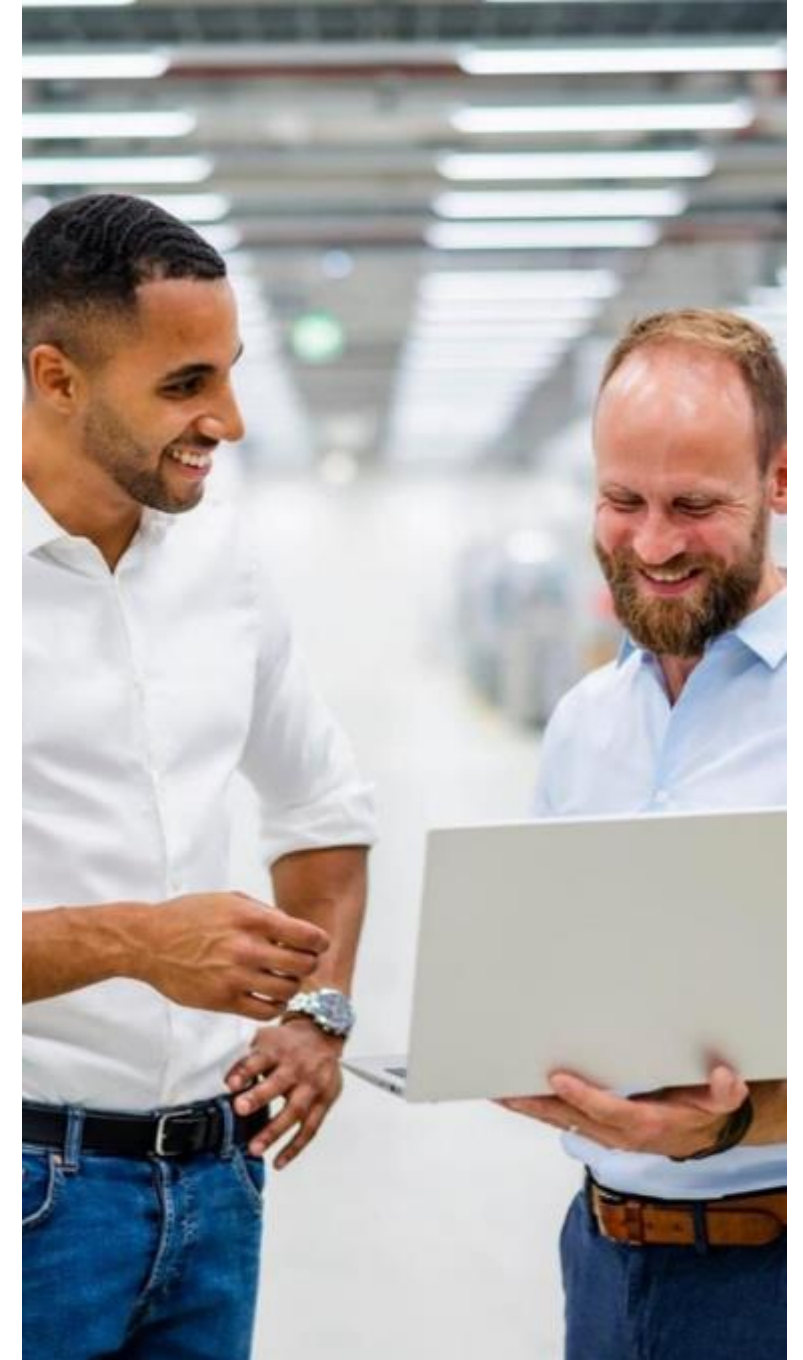
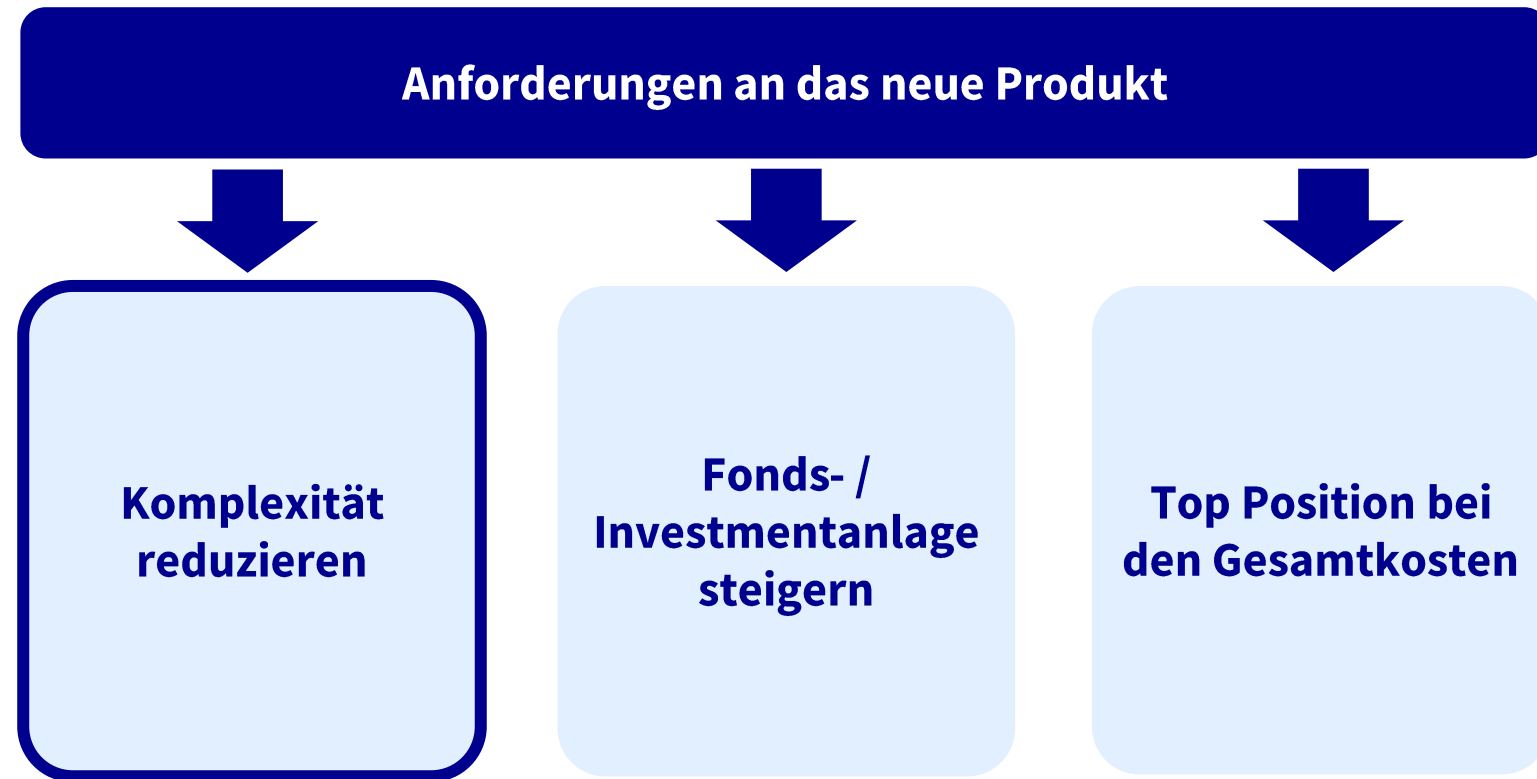


1

bAV easyInvest

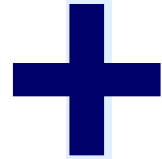
- › Was waren die Anforderungen an das neue Produkt?





bAV easyInvest

dynamischer 2-Topf-Hybrid



Sicherungsvermögen



Sondervermögen
InvestPlus



bAV easyInvest



bAV easyInvest

Sicherheit und Rendite: clever kombiniert

Vertragsvermögen

Sicherheit



Prinzip:
So viel, wie nötig!

Sicherungsvermögen ist wichtiger Bestandteil zur Absicherung der Garantieleistungen

Monatliche



Aufteilung des
Vertragsvermögens

und **börsentägliche**
Überprüfung mit
Anpassung bei Bedarf

Rendite

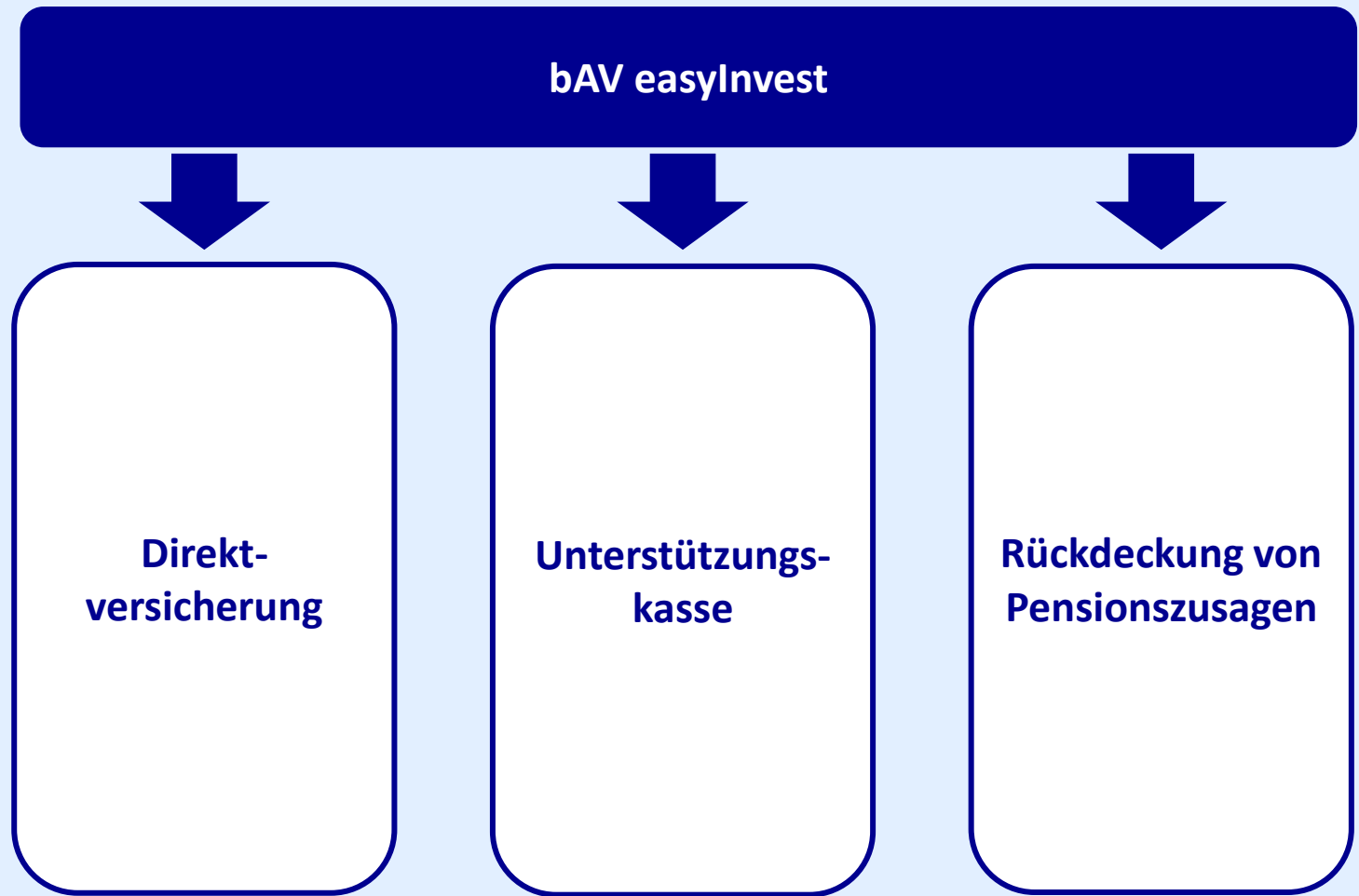


Prinzip:
So viel, wie möglich!

Sondervermögen (Fondsvermögen)
zur stärkeren Beteiligung
am Kapitalmarkt

bAV easyInvest

Produkt für folgende Durchführungen





bAV easyInvest

Drei Garantiehöhen für Sicherheit nach Maß

renditeorientiert



60%

Bruttobeitragsgarantie

ausgewogen



80%

Bruttobeitragsgarantie

sicherheitsorientiert



90%

Bruttobeitragsgarantie

Für den Vertrag kann eine Garantiehöhe gewählt werden.

Die Kombination von Garantiehöhen oder der Wechsel im Vertragsverlauf sind nicht möglich.

Die Garantiehöhe kann einheitlich für einen Kollektivvertrag festgelegt werden.

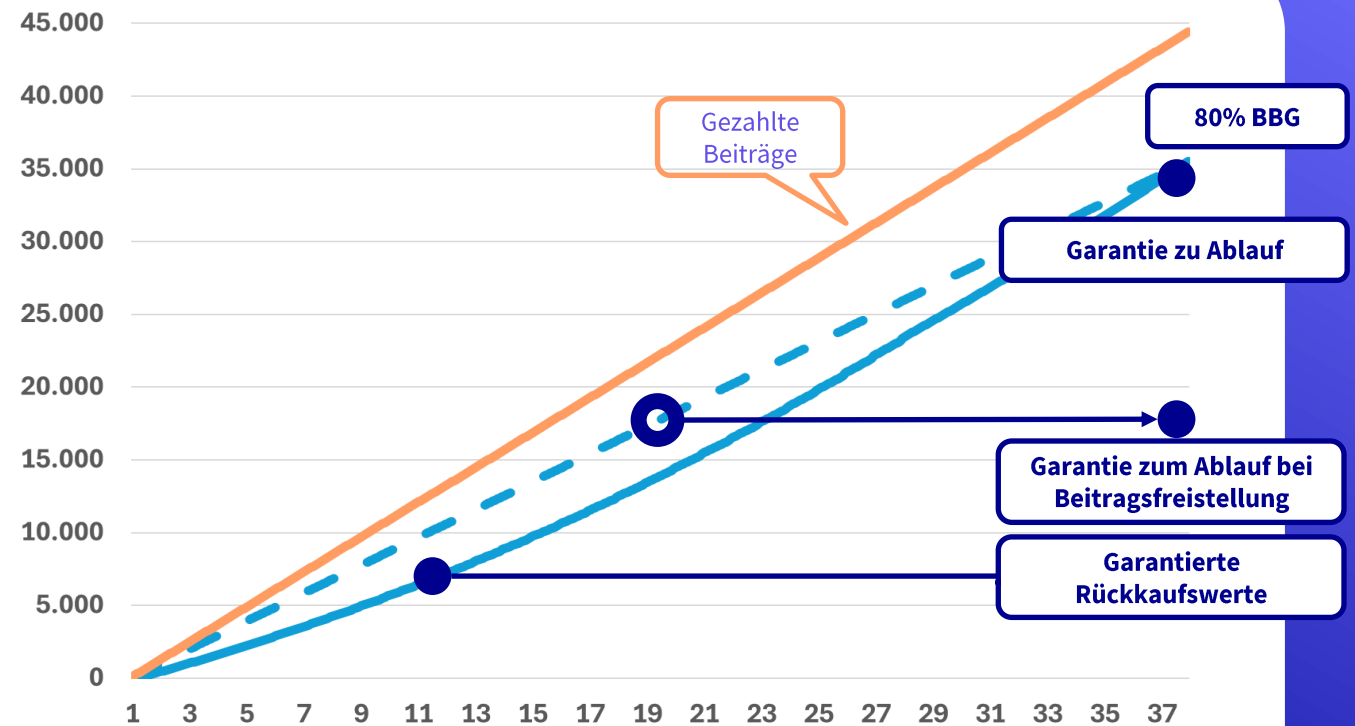
bAV easyInvest

Die Garantieverprechen auf einen Blick

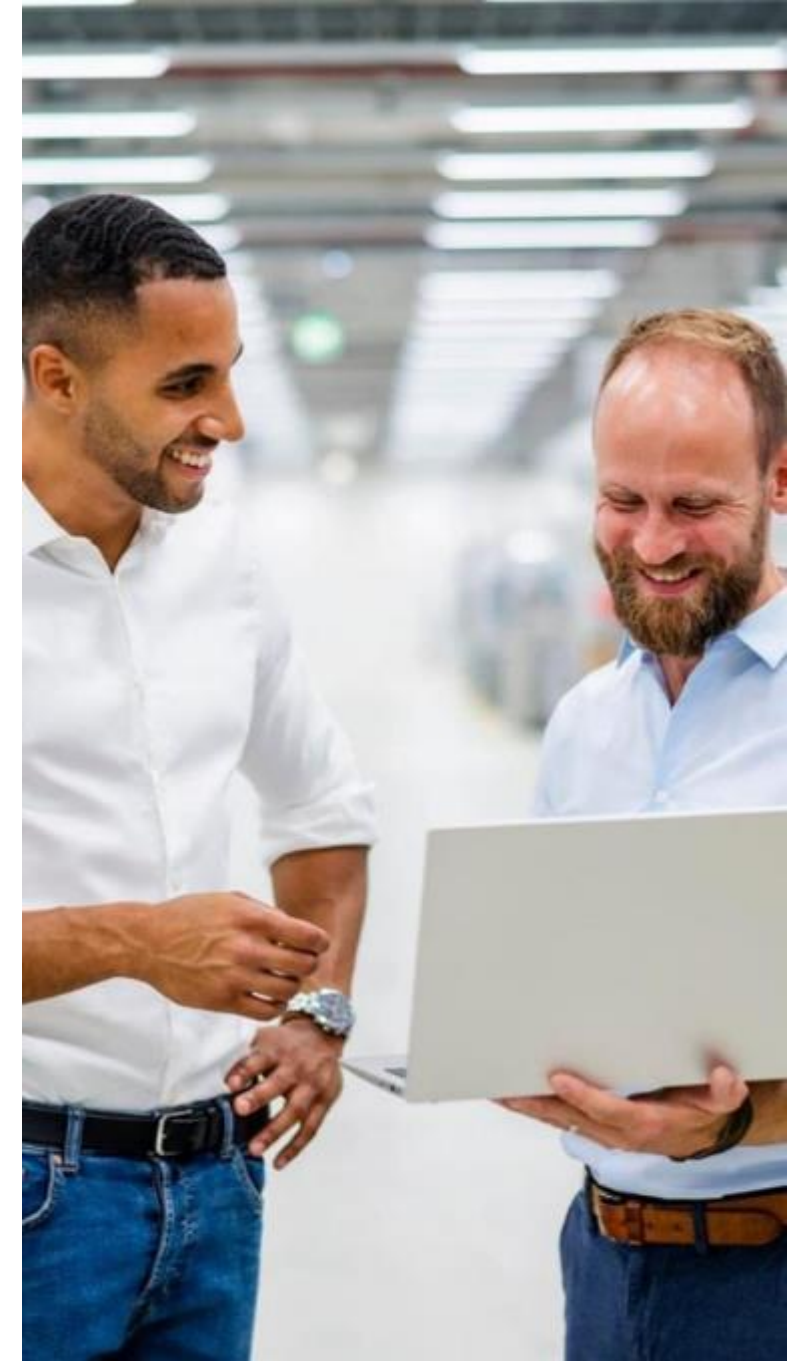
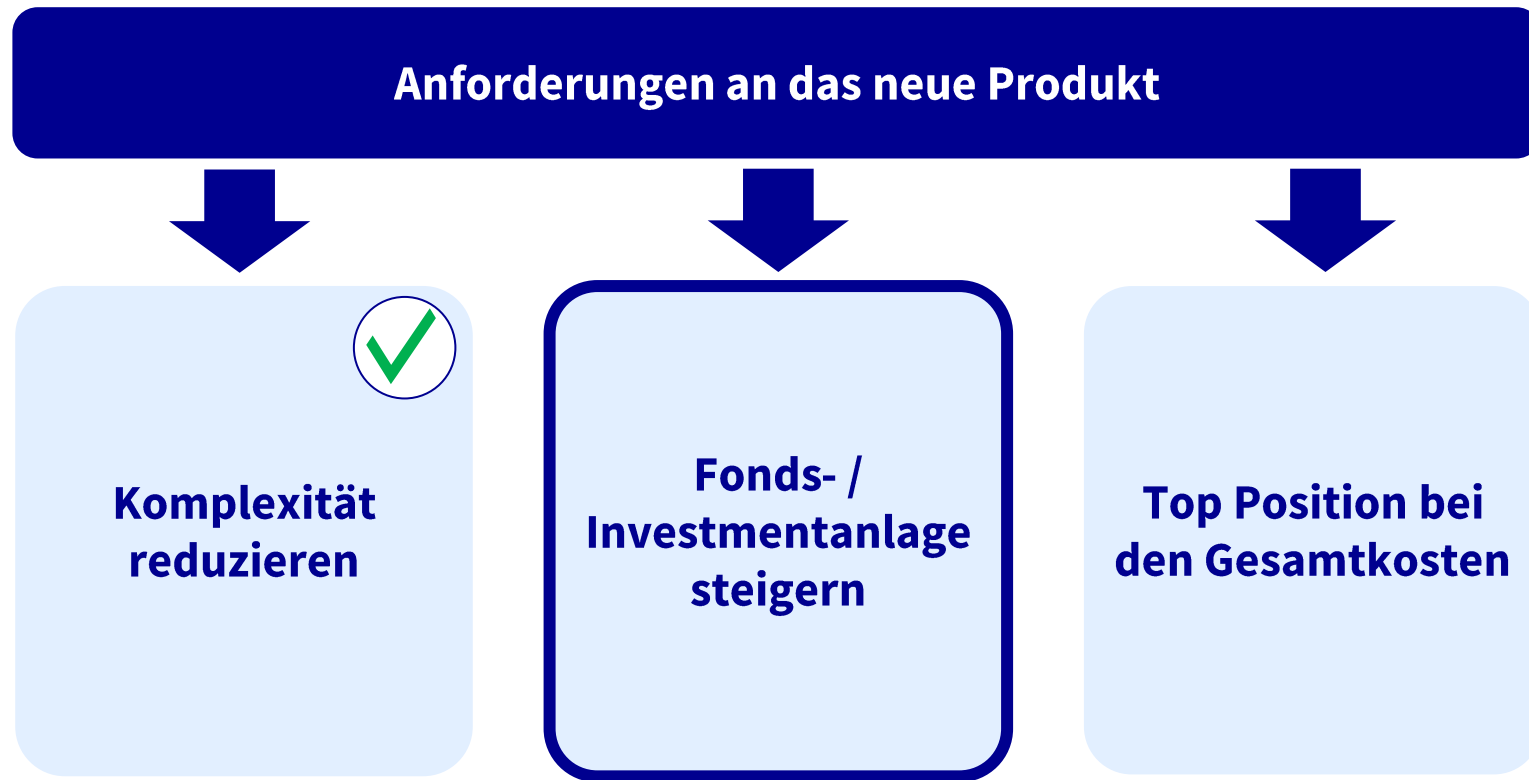
Die Garantieverprechen auf einen Blick*:

- Garantie zum Ablauf
- garantierte Rückkaufswerte
- Garantie zum Ablauf bei Beitragsfreistellung

* Beispiel für ein Garantieniveau in Höhe von 80 % BBG
(analoge Regelung für andere Garantieniveaus)



bAV easyInvest, Beginn 01.01.2026, monatlich 100 Euro, Eintrittsalter 30 Jahre, 37 Jahre Laufzeit, schematische Darstellung des Prinzips



bAV easyInvest verbindet, was zusammengehört

Sicherheit und Rendite – genau in der richtigen Balance

**Kapitalanlage bisher:
Sicherheit und Rendite schließen sich aus**



Sicherung des
investierten Kapitals
schmälert die Rendite



Hohe Renditeziele
gefährden den
Kapitalerhalt

**Kapitalanlage mit bAV easyInvest:
Intelligent kombiniert lassen sich
Sicherheit und Rendite verbinden**



Absicherung
der garantierten
Leistungen

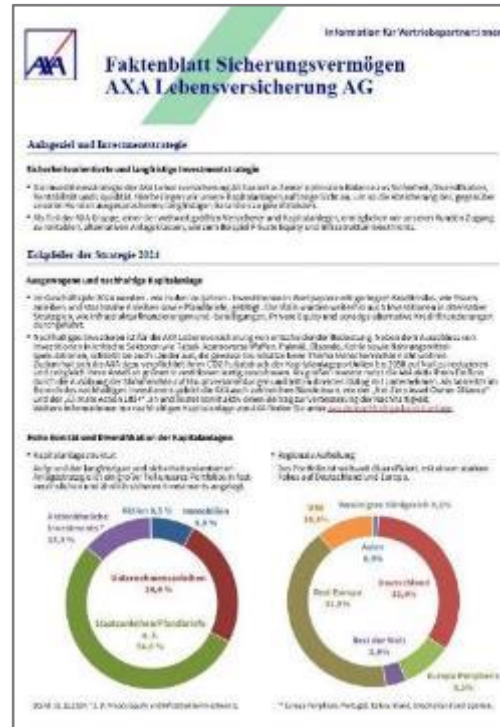
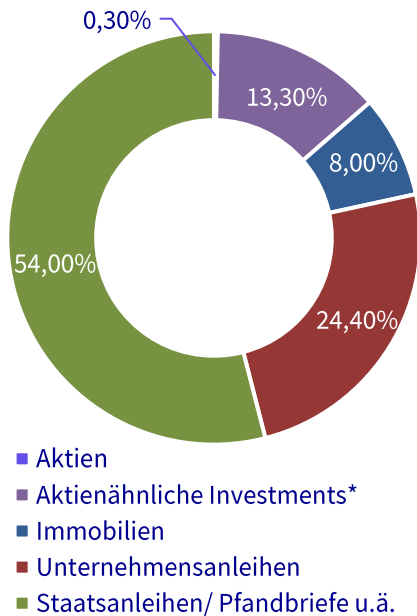


Beteiligung am
Kapitalmarkt durch
renditestarke Anlage

bAV easyInvest

AXA-Sicherungsvermögen: Sicherheitsorientierte und langfristige Investmentstrategie

Diversifikation der Kapitalanlage



Überschüsse bAV easyInvest 2026

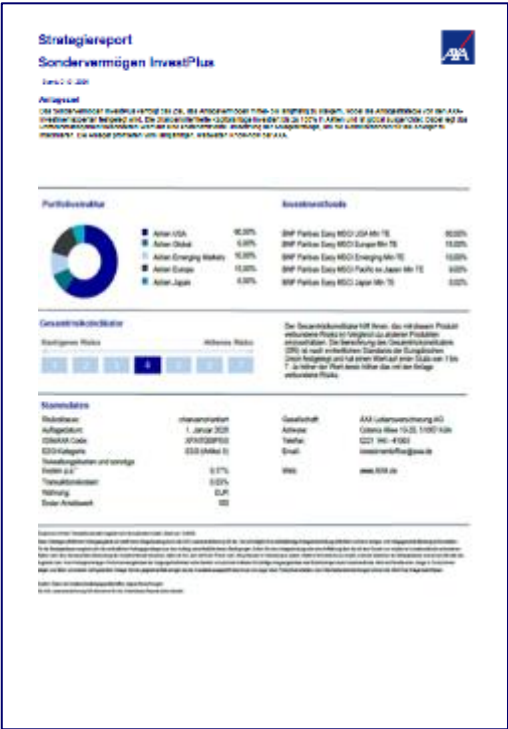
0,25 %
Schlussüberschussanteil¹

2,75 %
Laufende Verzinsung²

- 1 Der mögliche Schlussüberschuss wird angespart und bei Tod, in der Abrufphase, Ablauf ausgezahlt.
- 2 Die laufende Verzinsung wird jährlich neu deklariert und dem Vertrag monatlich gutgeschrieben.

bAV easyInvest

Sondervermögen InvestPlus von AXA: chancenorientierte Kapitalanlage mit globaler Ausrichtung



ISIN	Fondsname
LU1291099718	BNP Paribas Easy MSCI Europe Min TE
LU1291097779	BNP Paribas Easy MSCI Emerging Min TE
LU1291102447	BNP Paribas Easy MSCI Japan Min TE
LU1291106356	BNP Paribas Easy MSCI Pacific ex Japan Min TE
LU1291104575	BNP Paribas Easy MSCI USA Min TE

Kosten (OGC):
0,169 % p. a.

Das **Sondervermögen InvestPlus** kombiniert die Vorzüge der Anlage-expertise von AXA mit kosteneffizienten Anlagelösungen zu einer langfristig ertragsstarken Investmentlösung.

Mit dem **Sondervermögen InvestPlus** investieren Sie in eine chancenorientierte Kapitalanlage mit einer globalen Ausrichtung. Verantwortlich für die Anlagestrategie sind unsere AXA-Investmentexperten.

Sie profitieren vom weltweiten und langjährigen Know-How der AXA und dem strategischen Partner BNP Paribas, das im Sondervermögen InvestPlus kosteneffizient umgesetzt wird.

Nachhaltigkeit: Das Sondervermögen InvestPlus verfolgt mit seiner Anlagestrategie ökologisch und sozial nachhaltige Ziele (Offenlegung gem. Art. 8 OffVO).

bAV easyInvest

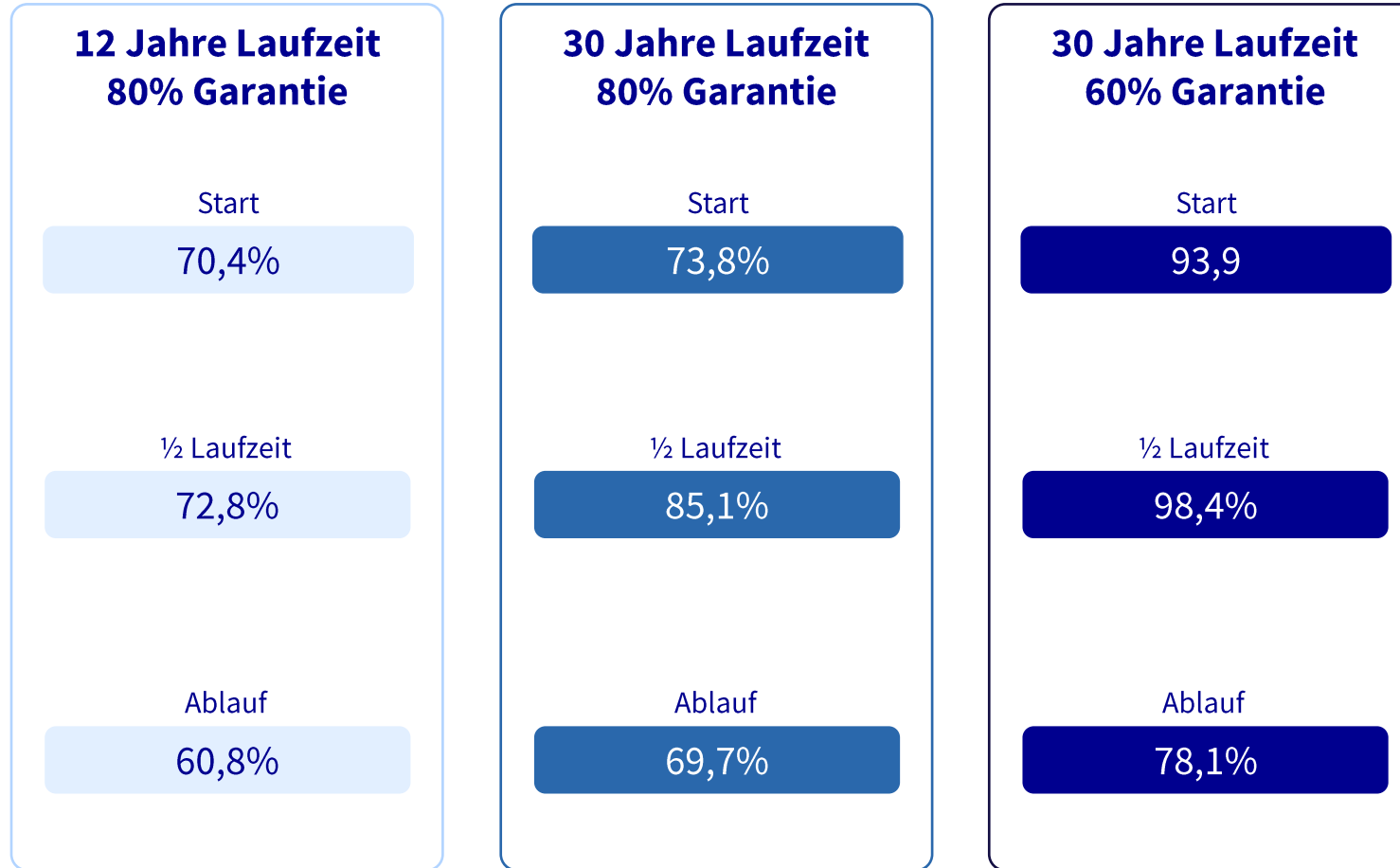
Backtest Portfolio Sondervermögen InvestPlus der AXA: renditestarke Kapitalanlage



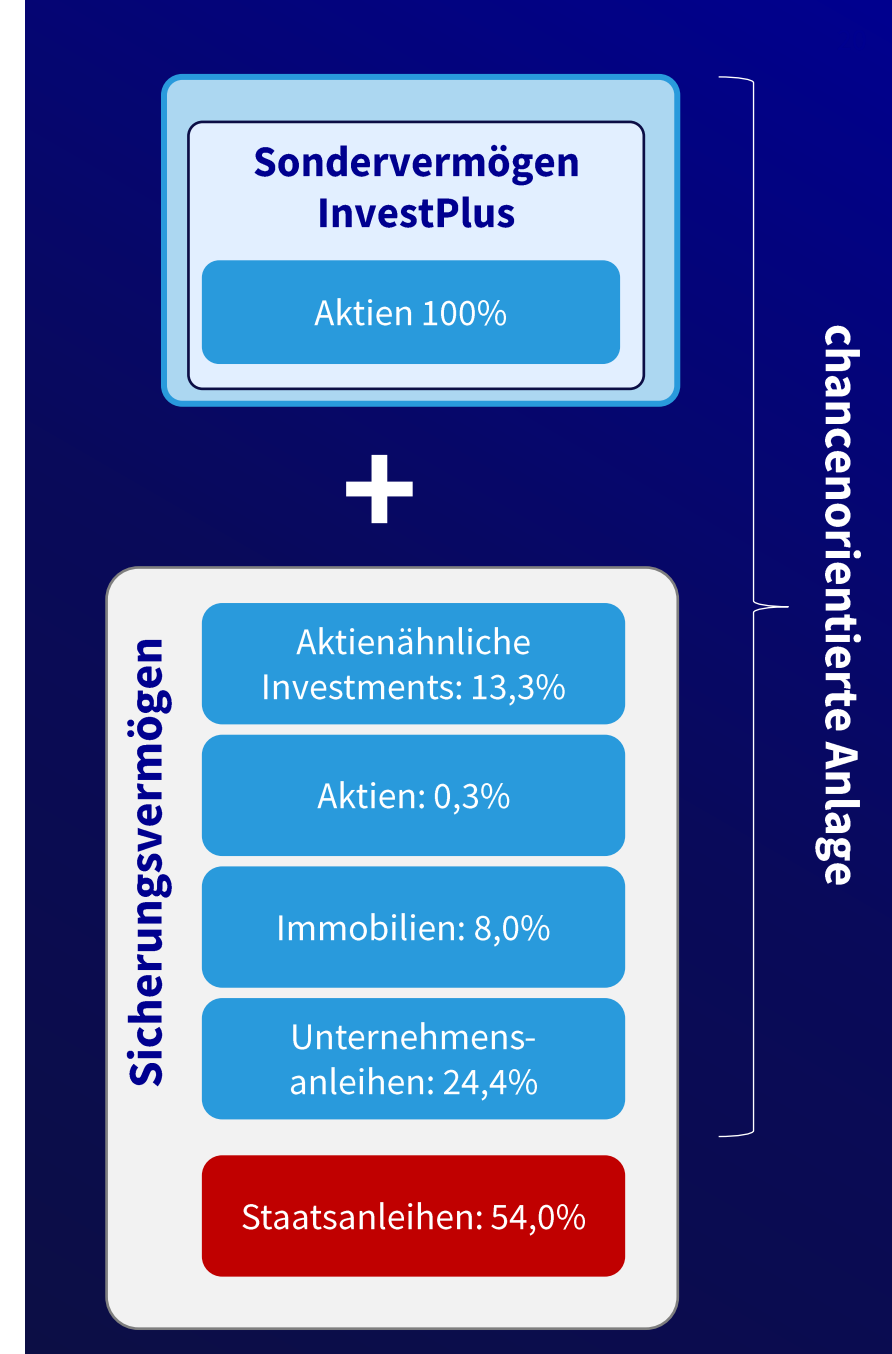
*Diese Grafik zeigt die Wertentwicklung der zugrundeliegenden Zielfonds-Benchmarks des AXA-Portfolios „Sondervermögen InvestPlus“ nach Fondskosten von 0,1686 % p. a. seit dem 31.07.2018 bis 31.12.2025 (vor Steuern). Die Datenquelle ist BNP Paribas, eigene Berechnung. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln. Die Grafik kann Ihnen helfen, zu beurteilen, wie sich das Portfolio „Sondervermögen InvestPlus“ in der Vergangenheit hätte entwickeln können.

Anteil chancenorientierter Anlage

Beispielhafte Allokation des Vertragsvermögens



bAV easyInvest, 100 Euro Monatsbeitrag, Kollektivvertrag, Tarifstufe A, Wertentwicklung Sondervermögen InvestPlus 4%, Eintrittsalter 55 bzw. 37 Jahre, Endalter 67, Kollektivvertrag, Tarifstufe A, Beginn 01.01.2026; Sicherungsvermögen Stand 31.12.2024, Mehrtopf-Berechnung, ohne Ablaufmanagement



bAV easyInvest

Nachhaltigkeit: Einstufung nach der EU-Offenlegungsverordnung

Für die Bewertung der Nachhaltigkeit eines Finanzproduktes (z. B. eines Fonds) unterscheidet die EU-Offenlegungsverordnung drei Kategorien. Unabhängig von ihrer Einstufung müssen diese Finanzprodukte offenlegen, ob und wie sie Nachhaltigkeitsrisiken bei der Kapitalanlage berücksichtigen.

Basic

Produkte, die nachhaltig sein können, aber nicht den vollständigen Anforderungen von „ESG“ oder „Impact“ entsprechen.

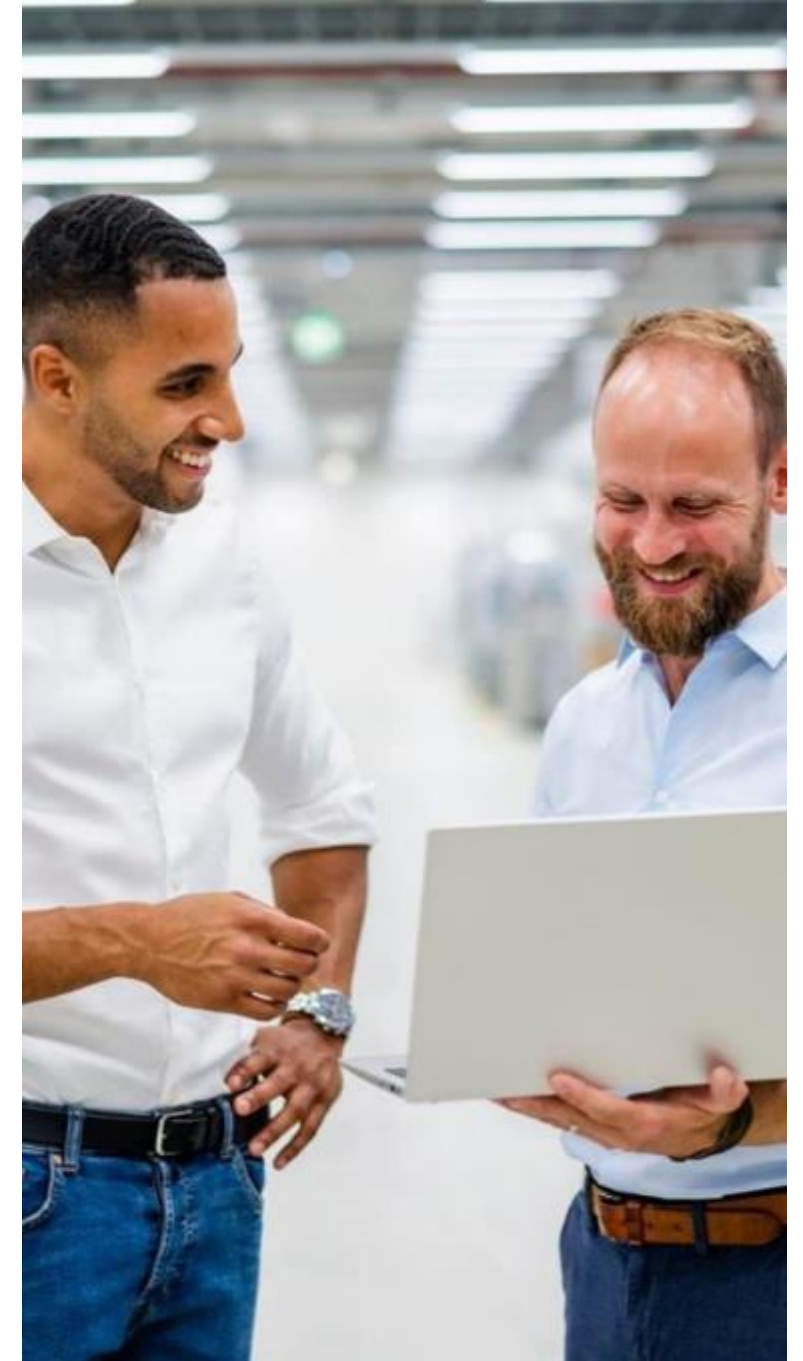
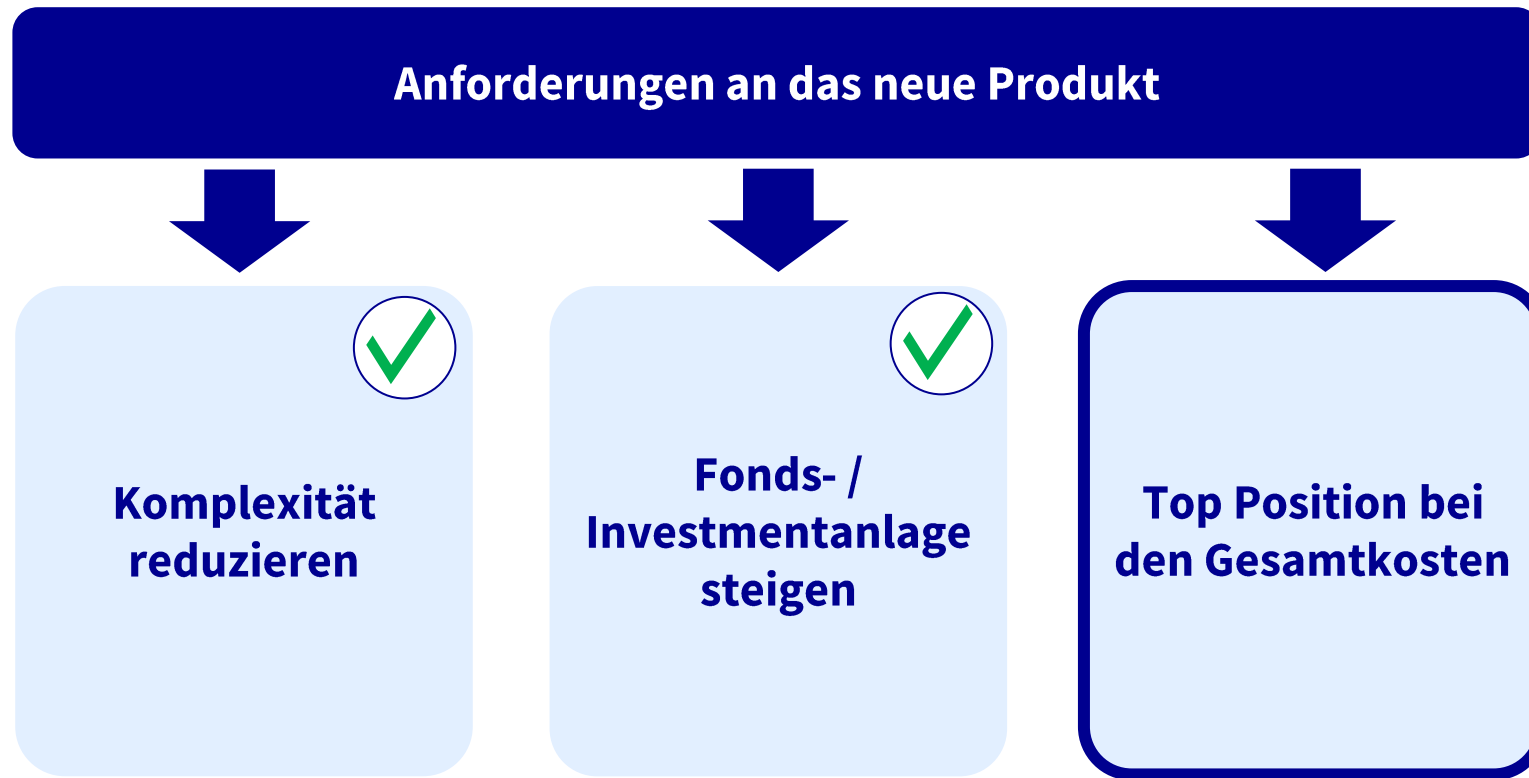
ESG (Artikel 8)

Produkte, die nachhaltige Aspekte in ihrer Anlagestrategie berücksichtigen und/oder definieren, welche Investitionen ausgeschlossen sind und zudem konkret beschreiben, wie sie diese erfüllen.

bAV easyInvest mit dem Sondervermögen InvestPlus entspricht dieser Einstufung.

Impact (Artikel 9)

Produkte, die mit ihrer Investition konkret positive Auswirkungen auf die Umwelt oder die Gesellschaft anstreben und in ihrer Anlagestrategie beschreiben, wie dieses Ziel erreicht wird.



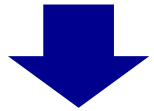
bAV easyInvest

Effektivkosten und Gesamtkostenquoten: Werte differieren stark je nach Einzelkomponenten

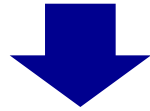
Berücksichtigung von	Effektivkostenq gemäß PIA* 	"GDV Gesamtkostenquote"	Morgen & Morgen Gesamtkostenquote
Kostenüberschussbeteiligungen	✓	✓	✓
Eigentümergebeteiligung	✓	unternehmensindividueller Ansatz oder PIA ✓	✗
Kollektive Kapitalanlagekosten	✓	unternehmensindividueller Ansatz oder PIA ✓	✗
Transaktionskosten Sicherungsvermögen	✓	✗	✗
Transaktionskosten Fonds	✓	✗	✗
bAV easyInvest, 80% Garantie, Tarifestufe D, Kollektivvertrag, 37 Jahre Laufzeit, 100 Euro, Monatsbeitrag, 4% Brutto - Eintopf	0,85%	n/a	n/a

PIA Allgemeinverfügung: bei Schicht 1 & Riester keine Kostenüberschüsse

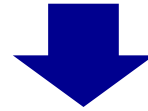
Anforderungen an das neue Produkt



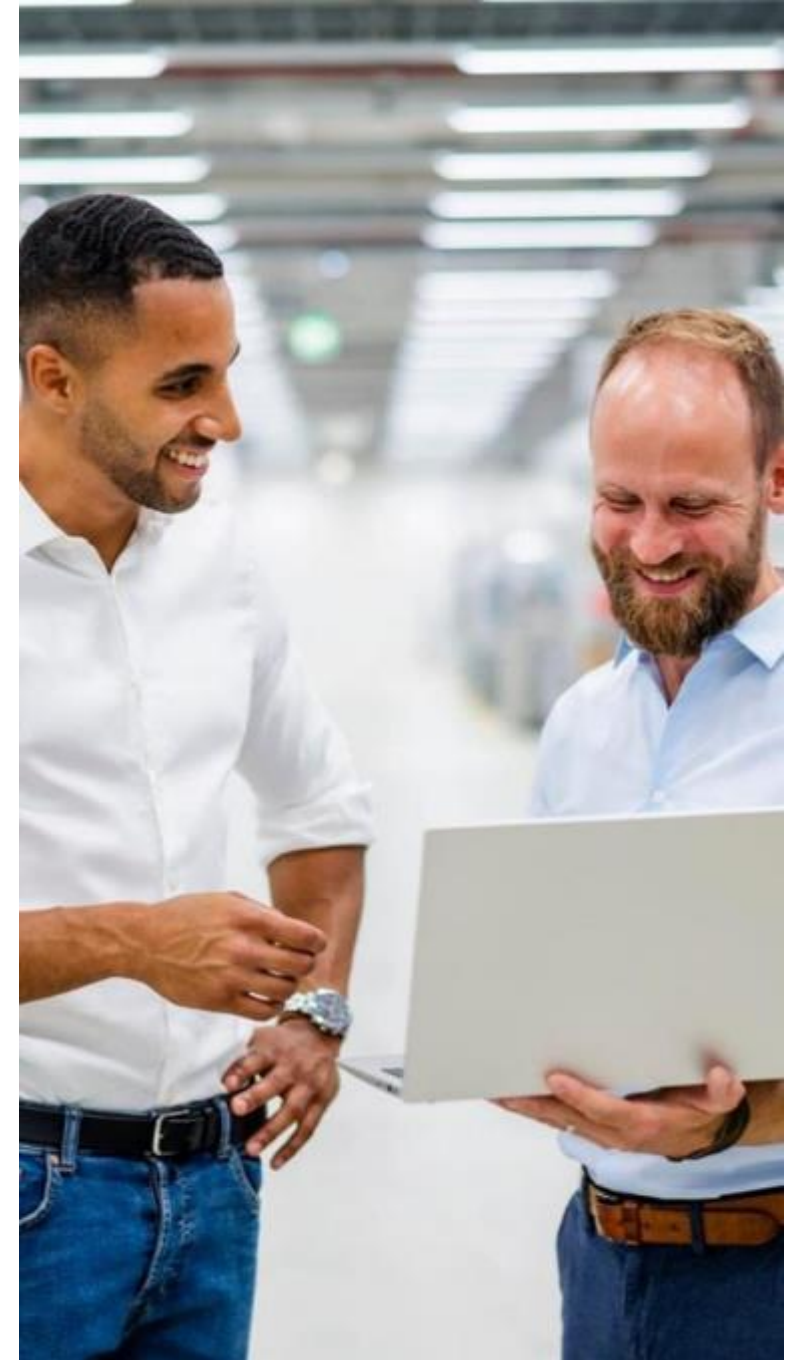
**Komplexität
herausnehmen**



**Fonds- /
Investmentanlage
erhöhen**



**Top Position bei
den Gesamtkosten**



2

bAV easyInvest

› Die Highlights.



bAV easyInvest

Entwickelt, um Veränderungen im Arbeitsleben zuverlässig abzudecken

Belegschaften sind heute so vielfältig wie nie.

Altersstruktur, Lebens- und Arbeitsmodelle unterscheiden sich stark und verändern sich stetig.

Mit bAV easyInvest setzen Sie auf eine betriebliche Altersversorgung, die auf diese Unterschiede eingeht.

bAV easyInvest: eine bAV für alle Anforderungen

Rentenbeginn-Phase

Elternzeit

Todesfall



Rentenbeginn

Beitragsanpassungen

Krankheit



1

Flexibles Rentenalter

Zwischen 62 und 75 Jahren + 10 Jahre

bAV easyInvest

Rentenwahlalter / frühester Leistungszeitpunkt

Neu

Rentenwahlalter

minimales
Rentenwahlalter

62.
Lebensjahr*

Rentenwahlalter

maximales
Rentenwahlalter

75.
Lebensjahr

10 Jahre
Rentenbeginn-
Phase

maximales
Rentenbeginnalter

85.
Lebensjahr

Vertraglich frühester Leistungsbezug: vollendetes 62. Lebensjahr

frühester
Leistungszeitpunkt

62.
Lebensjahr*

Frühester
Leistungszeitpunkt

Rentenwahlalter
am Beispiel

67.
Lebensjahr

10 Jahre
Rentenbeginn-
Phase

Rentenbeginnalter

77.
Lebensjahr

Hinweise zu Werteangaben im Angebot:

- 62. Lebensjahr
- Rentenwahlalter
- Ende der Rentenbeginn-Phase

Weitere Wertangaben sind in dem „Werteverlauf“ zu finden.

* vollendetes 62. Lebensjahr



1

Flexibles Rentenalter

Zwischen 62 und 75 Jahren + 10 Jahre

2

Erhöhungen und Zuzahlungen

Im bestehenden Vertrag

bAV easyInvest

Außerplanmäßige Beitragserhöhung / Zuzahlungen im bestehenden Vertrag

Neu

Jeweils zu den zu Vertragsbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen

	Beitragserhöhungen	Zuzahlungen
Direktversicherung	max. bis zum förderfähigen Beitrag nach § 3 Nr.63 / § 100 EStG	max. bis zum förderfähigen Beitrag nach § 3 Nr.63 / § 100 EStG min. 150 Euro, max. 2 x pro Jahr
Pensionszusage/ Rückdeckung	max. 12.000 EUR Erhöhung des Jahresbeitrags aus allen bisherigen Erhöhungen seit Vertragsbeginn*	max. 20.000 Euro innerhalb von 12 Monaten* min. 150 EUR, max. 2 x pro Jahr
Unterstützungskasse		nein

* darüber hinaus nur mit Zustimmung



1

Flexibles Rentenalter

Zwischen 62 und 75 Jahren + 10 Jahre

2

Erhöhungen und Zuzahlungen

Im bestehenden Vertrag

3

Wiederinkraftsetzungen

Im bestehenden Vertrag

bAV easyInvest

Wiederinkraftsetzung

Hauptvertrag

- **Durchführungswege**
 - Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG
 - Unterstützungskasse
 - Rückdeckung Pensionszusage
- **innerhalb von 3 Jahren** mit zu bei Beginn vereinbarten Rechnungsgrundlagen
- **zeitlich unbegrenzt (über 3 Jahre hinaus)** mit zu bei Beginn vereinbarten Rechnungsgrundlagen
 - Elternzeit
 - Sabbatical
 - Krankheit
 - Entsendung Ausland

Neu

Voraussetzung:

WIK erfolgt innerhalb von 3 Monaten nach Rückkehr

Risikozusatzschutz: (BU/ EU/ Tod)

- **Wiederinkraftsetzung nach einer Elternzeit**
 - keine erneute Gesundheitsprüfung erforderlich, sofern der Versicherungsschutz ursprünglich zu normalen Bedingungen und Beitragssätzen angenommen wurde.
- **Risikozusatzschutz mit Gesundheitsprüfung**
 - Wiederinkraftsetzung innerhalb von 12 Monaten möglich
- **Risikozusatzschutz mit Wartezeit**
 - Wiederinkraftsetzung innerhalb von 6 Monaten möglich

Neu



1

Flexibles Rentenalter

Zwischen 62 und 75 Jahren + 10 Jahre

2

Erhöhungen und Zuzahlungen

Im bestehenden Vertrag

3

Wiederinkraftsetzungen

Im bestehenden Vertrag

4

Ablaufmanagement

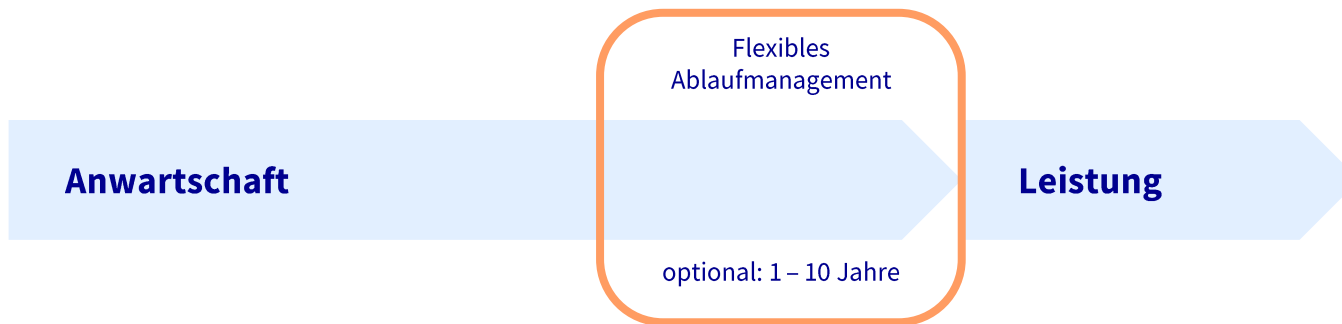
Ins Sicherungsvermögen

bAV easyInvest

Zusätzliche Absicherung zum Rentenbeginn

Flexibles Ablaufmanagement als Option

- stellt sicher, dass zum Ende der Anwartschaft das Vertragsvermögen zum Leistungszeitpunkt hin abgesichert wird.
- **Ziel:** Mögliche Volatilitäten in der Kapitalanlage vermeiden.
- **Lösung:** Sukzessive Umschichtung von Sondervermögen **in das Sicherungsvermögen**



bAV easyInvest

Flexibles Ablaufmanagement

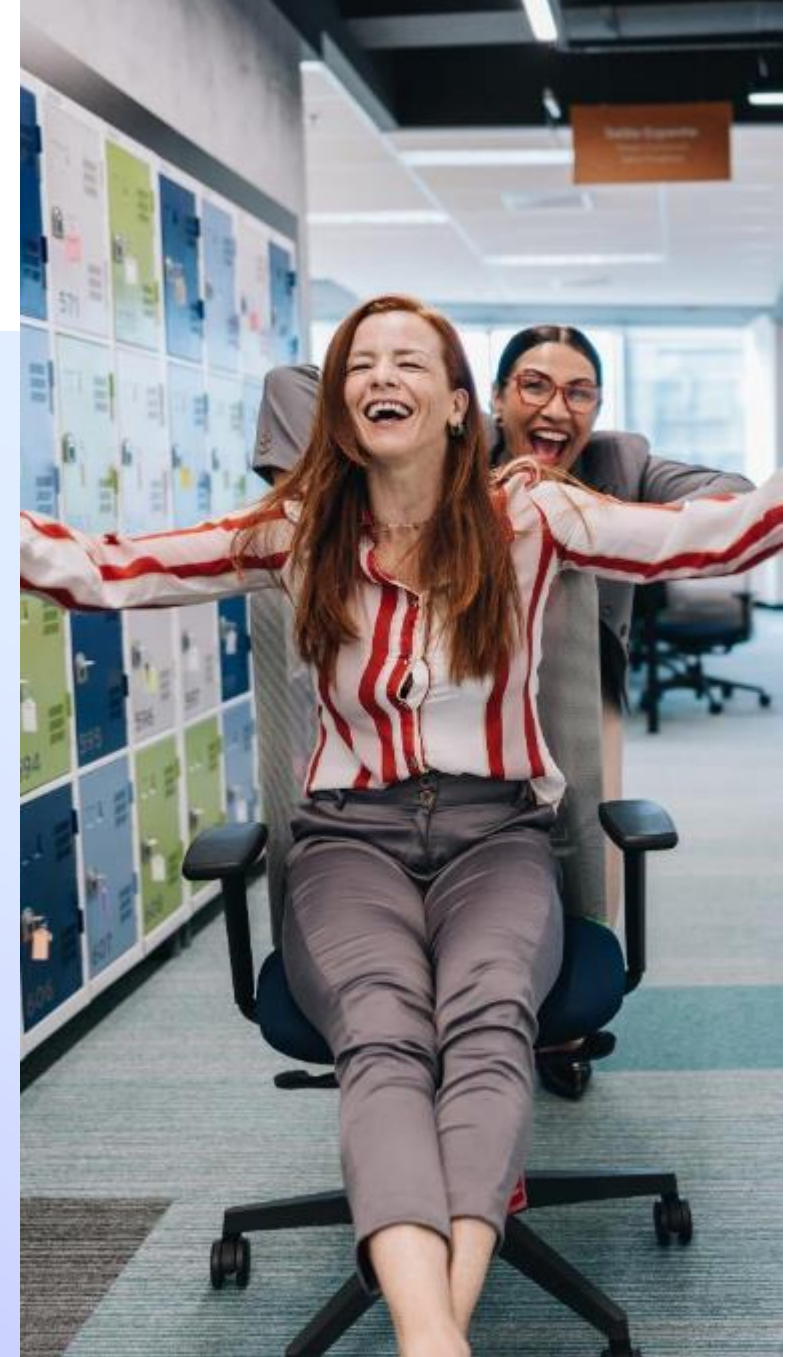
- Dauer zwischen 1 und maximal 10 Jahren wählbar (in Abhängigkeit von der Vertragslaufzeit)
- Anwahl kann zu Vertragsbeginn bei Antragsstellung oder während der Laufzeit erfolgen
- Abwählbar im Vertragsverlauf vor oder nach seinem Beginn (bei Abwahl nach Beginn des Ablaufmanagements verbleibt bereits geschiftetes Kapital im Sicherungsvermögen)
- Mitarbeitende können das Ablaufmanagement einseitig nicht ändern (erst bei privater Fortführung)

min. 10 Jahre Vertragslaufzeiten

Ablaufmanagement
von 1 bis **max. 5 Jahre**

15 Jahre Vertragslaufzeiten

Ablaufmanagement
von 1 bis **max. 10 Jahre**





1

Flexibles Rentenalter

Zwischen 62 und 75 Jahren + 10 Jahre

2

Erhöhungen und Zuzahlungen

Im bestehenden Vertrag

3

Widerinkraftsetzungen

Im bestehenden Vertrag

4

Ablaufmanagement

Ins Sicherungsvermögen

5

Leistungsoptionen zum Rentenbeginn

Mehr Flexibilitäten

bAV easyInvest

Leistungsoptionen zum Rentenbeginn

Rente

Zahlung einer lebenslangen Rente

Rente und Teilkapitalisierung

Neu

...

Bis zu drei Monate vor Rentenbeginn kann anstelle der Rentenzahlung eine Teilkapital-abfindung verlangt werden. Das Restkapital wird als lebenslange Rente ausgezahlt.

Direktversicherung

Teilkapitalisierung bis zu 30 % des zum vereinbarten Rentenbeginn vorhandene Deckungskapital.

Rückdeckungsversicherung

Teilkapitalisierung über 30 % des zum vereinbarten Rentenbeginn vorhandene Deckungskapitals hinaus möglich.

Keine Teilkapitalisierung in der Unterstützungskasse.

Kapital

Bis zu drei Monate vor Rentenbeginn kann anstelle der Rentenzahlung eine Kapitalabfindung (das zum vereinbarten Rentenbeginn vorhandene Deckungskapital) verlangt werden.

Neu

**Unterstützungskasse und
Rückdeckungsversicherung**
Auszahlung des
Kapitals in Raten möglich.

Keine Ratenauszahlung des Kapitals in der Direktversicherung.

bAV easyInvest

Teilkapitalisierung

- Grundsätzlich 100 % Kapitalwahlrecht (in allen Durchführungswegen)
- Möglichkeiten einer (Teil-)Kapitalleistung:

Direktversicherung

30 % Teilkapitalwahlrecht
mit 70 % Restverrentung

Neu

Pensionszusage/
Rückdeckung

frei wählbare Teilkapitalisierung

Neu

Unterstützungskasse

Keine Teilkapitalisierung
(siehe Kapital in Raten)



bAV easyInvest

Kapitalauszahlung in Raten

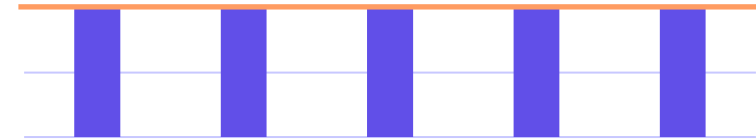
Neu

- Optionale Auszahlung der Kapitalleistung in jährlichen Raten, wenn das Vertragsvermögen **mindestens 20.000 Euro** beträgt
- Verteilung auf **max. 10 Jahre**
- Art der Ausgestaltung ist auf die jeweilige Versorgungszusage abzustellen!
- Die Summe aller Raten ist mindestens so hoch wie das zum Rentenbeginn vorhandene Vertragsvermögen.
- Im Todesfall fallen die verbleibenden Raten **in die Erbmasse** und werden grundsätzlich als Raten ausgezahlt.
- Alle Einzelheiten der Ratenzahlung vereinbaren wir **frühestens ein Jahr** vor der Zahlung der ersten Rente.

Nur für Unterstützungskasse und rückgedeckte Pensionszusagen

2 Varianten für die Aufteilung der Kapitalleistung:

gleichbleibend hohe Raten:



Rate um jeweils 1 % p. a. steigend





6

Sonstige Produktmerkmale

bAV easyInvest

Dynamiken

Fester Dynamiksat

Unterstützungskasse Rückdeckungsversicherung

Der Versicherungsbeitrag wird jährlich um einen gleichbleibenden Prozentsatz erhöht. Dieser Prozentsatz kann **zwischen 3 % und 10 %** betragen und ist bei Antragstellung zu wählen.

BBG-Dynamik

nach § 3 Nr.63 EStG

Direktversicherung

Der Beitrag wird jährlich im gleichen **Verhältnis** erhöht, wie sich die **Beitragsbemessungsgrenze** in der gesetzlichen Rentenversicherung der Angestellten erhöht, höchstens jedoch bis zum gesetzlich geförderten Höchstbeitrag nach § 3 Nr. 63 EStG.

Firmendynamik

(wenn im Kollektivvertrag vereinbart)

Direktversicherung Unterstützungskasse Rückdeckungsversicherung

Der Beitrag wird im gleichen Verhältnis erhöht, wie sich das Bruttojahresgehalt des Versicherten erhöht. In diesen Fällen muss der Erhöhungsmaßstab objektiv, eindeutig und durch die Gesellschaft überprüfbar sein, ggf. muss jede Erhöhung des Maßstabes durch den Versicherungsnehmer gegenüber der Gesellschaft nachgewiesen werden.

bAV easyInvest

Bewährte Zusatzversicherungen

Berufsunfähigkeits-
Zusatzversicherung

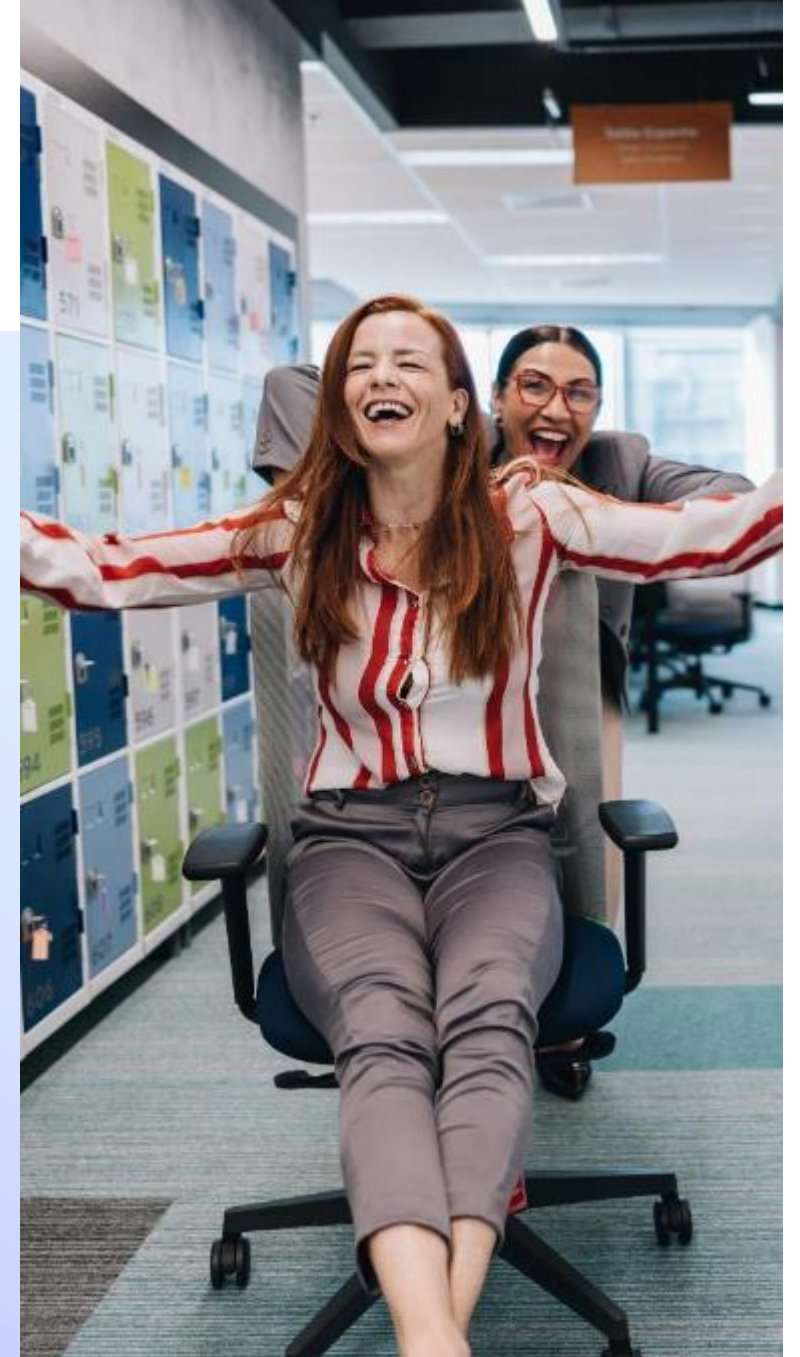
Beitragsbefreiung
und / oder Rente

Erwerbsunfähigkeits-
Zusatzversicherung

Beitragsbefreiung
und / oder Rente

Risiko-
Zusatzversicherung

Todesfallleistung
mit Gesundheitsprüfung



bAV easyInvest

Todesfalleistung: Rentengarantiezeit oder Kapitalwert

	Rentengarantiezeit (Todesfalltyp 1)	Kapitalwert (Beitragsrückerstattung) (Todesfalltyp 2)
Aufschubzeit	Deckungskapital*	
Rentenbeginn-Phase		
Rentenlaufzeit	Rente während der vereinbarten Dauer	Neu Gesamtkapital¹ abzgl. gezahlter Gesamtrente

* Deckungskapital ist gleich: Sicherungsvermögens, Geldwert des Sondervermögens InvestPlus, Schlussüberschussanteile, Beteiligung an den Bewertungsreserven

¹ Unter Gesamtkapitalwert bei Rentenbeginn ist der Wert ohne etwaige Auffüllbeiträge zu verstehen. Sollte also das Gesamtkapital bei Rentenbeginn nicht ausreichen, um die Garantierente zu zahlen, wird der dann erforderliche Auffüllbetrag nicht in die Berechnung der Todesfalleistung während der Rentenlaufzeit einbezogen.

3

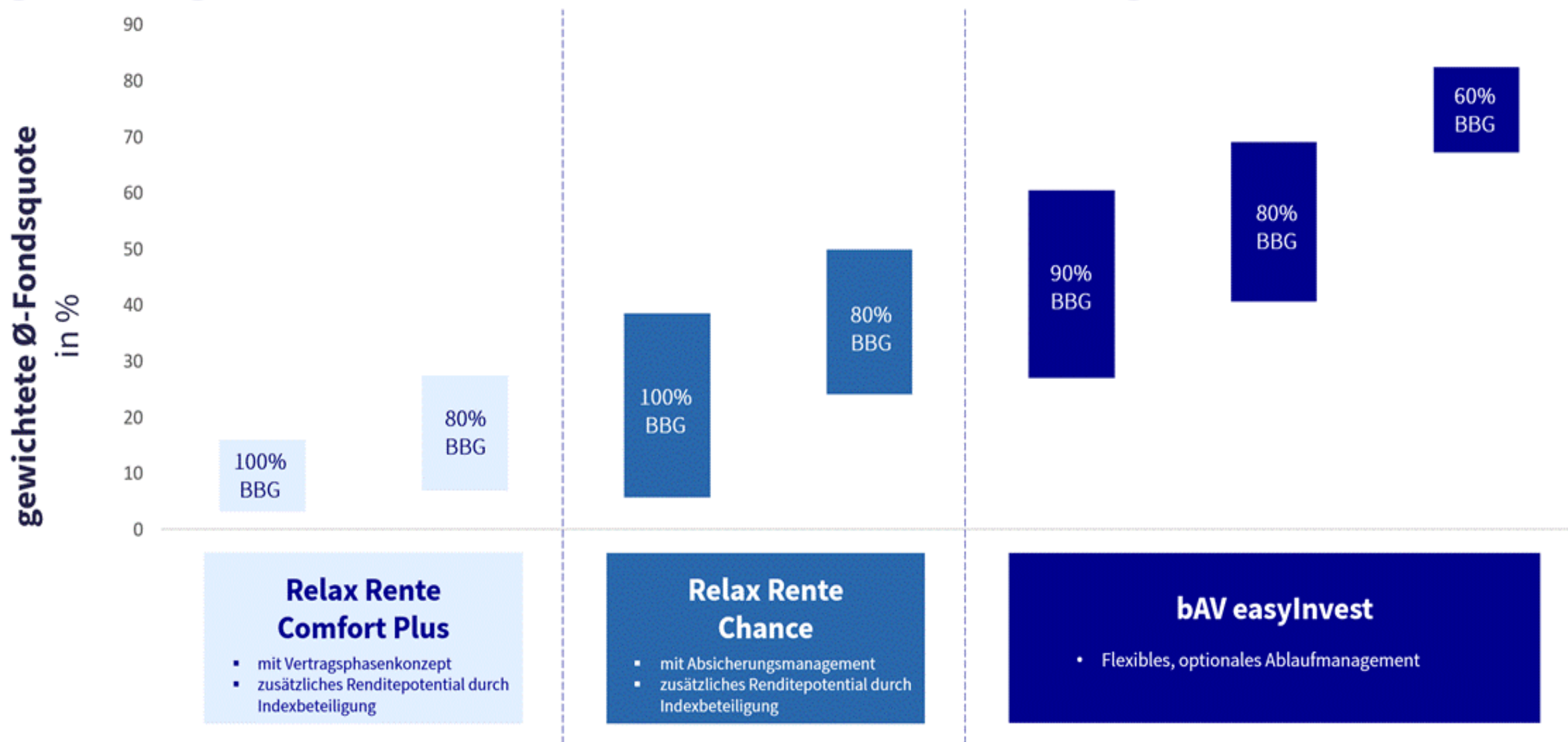
bAV easyInvest

- › Wo ordnet sich das Produkt in unser bAV-Portfolio ein?



bAV easyInvest

Eingliederung in die Produktfamilie der AXA Lebensversicherung AG



4

Digitalisierung in der bAV



bAV easyInvest

Berechnungsmöglichkeiten (live) Online ab dem 06.01.2026

Produktauswahl

Vorsorge 2. Schicht

Gehaltsumwandlungs-Rechner Online

AXA Unterstützungskasse

u.di Unterstützungskasse

Direktversicherung

GesundheitsRente Direktversicherung

Beratungstechnologie (online)

Die Software für
den Vertriebspartner

IIP-Rechner (online)

Zusatzversorgung

Betriebliche Altersvorsorge nach Maß.

bAV

Direktversicherung +

Unterstützungskasse +

XEMPUS advisor

Arbeitgeber-Beratung

Beratungstyp auswählen ▼

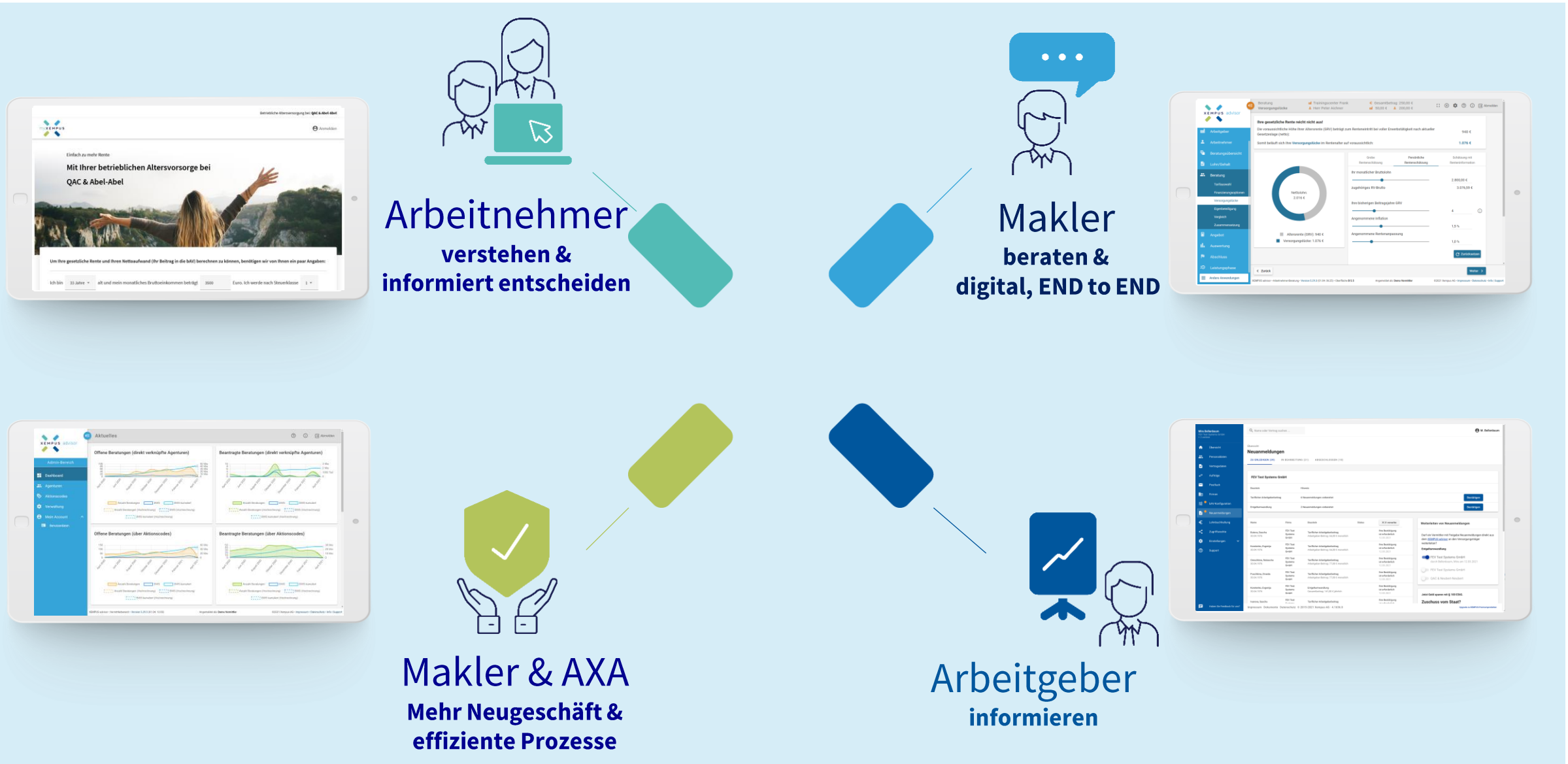
Arbeitnehmer-Beratung

Beratungstyp auswählen ▼

Vermittlerbereich

Fokus CEB-Digitalisierung - End to End Beratung bAV im MVT ohne Medienbruch

Xempus vernetzt alle Akteure in der betrieblichen Vorsorge



Xempus advisor

analog-hybrid-digital



Effiziente bAV-Beratung

- ▶ **Beratung mit Persönlichkeit:** vor Ort oder auf Distanz
- ▶ **Alles auf einen Blick:** Arbeitgeber, Mitarbeitende, Agentur
- ▶ **Information inklusive:** Webseite für Mitarbeitende
- ▶ **fertige Beratungstrecken:** Produkt, Steuer/ SV, Versorgungslücke, Unterlagen, Dokumentation
- ▶ **digitaler Abschluss:** durchgängig vom Abschluss bis zur Police
- ▶ **End to End Beratung:** ohne Medienbruch beraten




 Raimund Schmeckenbecher

 **Experten-Service:** Kostenlose Unterstützung bei Ihrem Arbeitgeberprojekt

Arbeitgeber-Beratung

Beratungstyp auswählen ▾

Arbeitnehmer-Beratung

Beratungstyp auswählen ▴

bAKS

bAV

Schnellrechner

Vermittlerbereich

Ab sofort verfügbar

Die neuen bAV-Parameter für 2026

	Success Story: Betriebliche Vorsorge – Mit klarem Konzept und digitalen Tools zur erfolgreichen Arbeitgeberberatung »
	Success Story: Weniger Komplexität, mehr Wirkung: Wie der XEMPUS advisor die bAV-Beratung neu sortiert »
	Neue bAV-Parameter für 2026: jetzt im XEMPUS advisor »

Effiziente bAV-Beratung für Arbeitnehmer

Einführung > Funktionsweise bAV

AXA Lebensversicherung AG
15,00 €

Frau Helga Neuversion
100,00 €

€ Gesamtbetrag
115,00 €

Wie funktioniert die bAV?

Ihr Eigenanteil



Sie zahlen regelmäßig einen individuell festgelegten Betrag von Ihrem Bruttogehalt in die bAV ein.

+

Arbeitgeberanteil



Ihr Arbeitgeber beteiligt sich ebenfalls, indem er einen zusätzlichen Beitrag zu Ihrer bAV beisteuert.

+

Staatliche Förderung



Durch die direkte Abführung der Beiträge vom Bruttogehalt sparen Sie Steuern und Sozialversicherungsbeiträge.

=

Gesamtbeitrag Ihrer bAV



Der Gesamtbeitrag setzt sich aus Ihrem Eigenanteil, dem Arbeitgeberanteil und den staatlichen Förderungen zusammen und fließt in Ihre bAV.

Zurück

Weiter

AXA Vorsorge-Berater • bAV (Arbeitnehmer) • Version: 6.2608.20 (09.07.2025, 12:18)

Effiziente bAV-Beratung für Arbeitnehmer

Einführung > Rentenlücke

AXA Lebensversicherung AG
15,00 €

Frau Helga Neuversion
100,00 €

Gesamtbetrag
115,00 €

Ihre gesetzliche Rente reicht nicht aus!

Im Alter benötigen die meisten Menschen zwar weniger Geld pro Monat, dennoch reicht die gesetzliche Rente oft nicht aus. Die so entstehende Lücke heißt "Versorgungslücke". Diese kann zum Beispiel durch eine betriebliche Altersversorgung verkleinert werden.

Vergleich zu Ihrem aktuellen Nettolohn

892,94 €
Netto-Altersrente

2.383,00 €
Ihr Nettolohn

1.490,00 €
Versorgungslücke

Berechnungsgrundlagen

Versorgungslücke genauer berechnen

Es liegt eine aktuelle Renteninformation vor ⓘ

Monatliche Brutto-Altersrente (GRV) zum Rentenbeginn

1.500,00 €

Angenommene Inflation

2,2 %

Angenommene Rentenanpassung

1 %

Monatliche Brutto-Altersrente (GRV)

1.024,04 €

Monatliche Netto-Altersrente (GRV)

892,94 €

Details zur Berechnung einblenden

ⓘ Hinweis

Mehr anzeigen

Zurück

Weiter

AXA Vorsorge-Berater • bAV (Arbeitnehmer) • Version: 6.2608.20 (09.07.2025, 12:18)

52 Digitale und hybride Beratung zur betrieblichen Altersvorsorge (bAV)

Effiziente bAV-Beratung für Arbeitnehmer

Zusammensetzung des bAV-Beitrages

ArbG:	AXA Lebensversicherung AG	Gesamtbeitrag:	153,35 €
ArbN:	Herr Keine Ahnung	ArbN-Anteil:	89,87 €
		ArbG-Anteil:	63,48 €

Brutto-Bezüge										
Lohnart	Bezeichnung	Einheit ²	Menge ²	Faktor ³	Prozentsatz	St ⁴	SV ⁶	GB ⁷	Betrag	
	Bruttolohn					L	L	J	6.000,00	
	Betr.AV.AG 1fd.ST-frei					F	F	N	63,48	
	Betr.AV.AN 1fd.ST-frei					F	F	N	89,87	
	Betr.AV.AN 1fd.Geh.Ver					L	L	N	-89,87	
Steuer/Sozialversicherung										Gesamt-Brutto
St ⁴	Steuer-Brutto		Lohnsteuer		Kirchensteuer	Solidaritätszuschlag			6.000,00	
	5.910,13		1.043,16			0,00			Steuerrichtliche Abzüge	
									1.043,16	
SV ⁶	KV-Brutto	RV-Brutto	AV-Brutto	PV-Brutto	KV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	PV-Beitrag ⁷	SV-rechtliche Abzüge	
	5.812,50	5.910,13	5.910,13	5.812,50	510,92	549,64	76,83	139,51	1.276,90	
Verdienstbescheinigung										Netto-Bezüge/Netto-Abzüge
Gesamt-Brutto					Gesamt-Brutto					Netto-Verdienst
Steuer-Brutto					Steuer-Brutto					3.679,94
Lohnsteuer					Lohnsteuer					Betrag
Kirchensteuer					Kirchensteuer					-89,87
Solidaritätszuschlag					Solidaritätszuschlag					
Steuerfreie Bezüge					Steuerfreie Bezüge					
P. verst. Zuk.sich.					P. verst. Zuk.sich.					
Pfändung Rest					Pfändung Rest					
Darlehen Rest					Darlehen Rest					

Effiziente bAV-Beratung für Arbeitnehmer

Auswertung > Vorteil

AXA Lebensversicherung
15,00 €

Vorteil

Ob Steuer- und Sozialversicherungsersparnis oder Arbeitgeberzuschüsse – eine bAV bringt viele finanzielle Vorteile.

61.926,00 €

Fonds/Index 3 %

31,44 %

Eigenbeteiligung

68,56 %

Vorteil

Wertentwicklung

Fonds/Index 3 %

Ihre gesamte Eigenbeteiligung beträgt:

19.470,48 €

Ihre prognostizierte Kapitalleistung ¹ beträgt:

61.926,00 €

Ihr Vorteil:

42.455,52 €

Hinweis

Mehr anzeigen

Auswertung > Rendite

AXA Lebensversicherung
15,00 €

Welche Rendite dürfen Sie erwarten?

Mögliche Rendite der prognostizierten Kapitalleistung ¹ liegt bei 6,63 % (im Verhältnis zu Ihrem Nettoaufwand).

Wertentwicklung

Fonds/Index 3 %

52,34 €

monatlich

6,63 %

Rendite

61.926,00 €

Kapitalleistung

Hinweis

Mehr anzeigen

54 Digitale und hybride Beratung zur betrieblichen Altersvorsorge (bAV)

Effiziente bAV-Beratung für Arbeitnehmer



← Abschluss > Dokumente

AXA Test AG83,00 €

Frau Daisy Duck219,99 €

Gesamtbetrag302,99 €

bAV (Arbeitnehmer)

Arbeitgeber

Arbeitnehmer

Beratungsübersicht

Lohn/Gehalt

Beratung

Angebot

Auswertung

Abschluss

Dokumente

Status festlegen

Leistungsphase

Dokumente Übersicht

Schritt: 2/2 - Dokumente ansehen/herunterladen

Ob Angebot, Antrag oder Beratungsdokumentationen – hier können Sie alle Dokumente generieren.

WertentwicklungPrognose ...

↻ Neue Auswahl

↓ Alle herunterladen

Beratungsübersicht

Beratungsdokumente

AXA

Angebot

Antrag

Versicherungsbedingungen

Entgeltumwandlungsvereinbarung

Individuelle Vertragsdokumente

AG-Beratung

AN-Beratung

Mitarbeitendenerklärung

PDF

↓

PDF

↓

PDF

↓

PDF

↓

PDF

↓

↓

↓

↓

So geht es weiter

Auf der nächsten Seite können Sie gemeinsam festlegen, wie es weitergehen soll: Ist die bAV gewünscht und soll elektronisch oder manuell beantragt werden oder wird die Entscheidung erst später getroffen? Durch Setzen des richtigen Status können wir die nächsten Schritte optimal unterstützen.

Zurück

Status festlegen

AXA Vorsorge-Berater • bAV (Arbeitnehmer) • Version 6.2124.13 (30.04. 14:20)



BP und MAE hier befüllen

55 | Digitale und hybride Beratung zur betrieblichen Altersvorsorge (bAV)

bAV easyInvest

Einbindung in der Xempus-Beratungsstrecke

Vorbereitung > Arbeitgeber

AXA Lebensversicherung AG

Herr Keine Ahnung

Testzugang Axa

Vorbereitung

Beratungsauswahl

Stamm- und Gehaltsdaten

Probeabrechnung

Einführung

Beitrag

Angebot

Auswertung

Abschluss

Tarifvorgabe

Hier können Standardwerte der Tarifparameter eingetragen werden. Die hinterlegten Parameter werden bei jeder Arbeitnehmer-Beratung übernommen.

BUZ erlaubt

bAV

AXA

bAV

AXA

bAV

AXA

bAV

AXA

bAV

AXA

bAV

AXA

bAV

AXA

bAV

AXA

Neue Tarifkonfiguration anlegen

Bezeichnung der Tarifkonfiguration (optional)
Kollektiv bAV easyInvest

Versicherer *
AXA

Tarifar *
Kollektiv besteht

Durchführungsweg *
Direktversicherung § 3 Nr. 63 EStG

Typ *
Rentenversicherung

Tarif *
ALVDH1: bAV easyInvest - dynamische Hybridrente mit Kapitalerhalt im Todesfall un...
ALV11: Relax bAVRente - Indexrente mit Kapitalerhalt im Todesfall und Rentengarantiezeit
ALV12: Relax bAVRente - Indexrente mit Kapitalerhalt im Todesfall
ALVDH1: bAV easyInvest - dynamische Hybridrente mit Kapitalerhalt im Todesfall und Rentengarantiezeit
ALVDH2: bAV easyInvest - dynamische Hybridrente mit Kapitalerhalt im Todesfall

Abbrechen

Speichern

* Pflichtfelder

Rentengarantiezeit / A-100 Kollektiv
Direktversicherung § 3 Nr. 63 EStG / Einzelantrag
IPV Beitragsorientierte Leistungszusage

+ Neue Tarifkonfiguration

Speichern

Schließen

AXA Vorsorge-Berater • bAV (Arbeitnehmer) • Version: 6.3567.5 (06.01.2026, 13:31)

©2026 Xempus Deutschland GmbH • Privatsphäre-Einstellungen • Impressum • Datenschutz • Info | Support



bAV easyInvest

Einbindung in der Xempus-Beratungsstrecke

The screenshot shows the 'Vermittlerbereich' (Intermediary Area) of the Xempus advisor system. The interface features a blue sidebar on the left with a menu of options, a main content area with a welcome message, and a footer with user information and version details.

Startseite

XEMPUS advisor

Vermittlerbereich

- Aktuelles
 - Dashboard
 - Elektronische Signatur
 - Serienberechnungen
 - Offene Beratungen
 - Webinare
- Arbeitgeber
- Arbeitnehmer
- Dokumente
- Individuelle Dokumente
- Infoportal
- Controlling
 - BWS
 - Provision
- bAVnet
- Formularportal
- Mein Account
 - Vertriebsunterstützung
 - Benutzerdaten
 - Lizenzpaket

Herzlich willkommen im Vermittlerbereich!

[AXATestAG1234 - Infoportal](#)

[Zum Hilfe-Bereich](#) [Was ist neu?](#)

XEMPUS advisor • Vermittlerbereich • Version 6.3612.17 (22.01. 17:48)

Angemeldet als: Raimund Schmeckenbecher

©2026 Xempus Deutschland GmbH

5

bAV easyInvest

Fazit



AXA Deutschland ist Teil einer starken globalen Gruppe



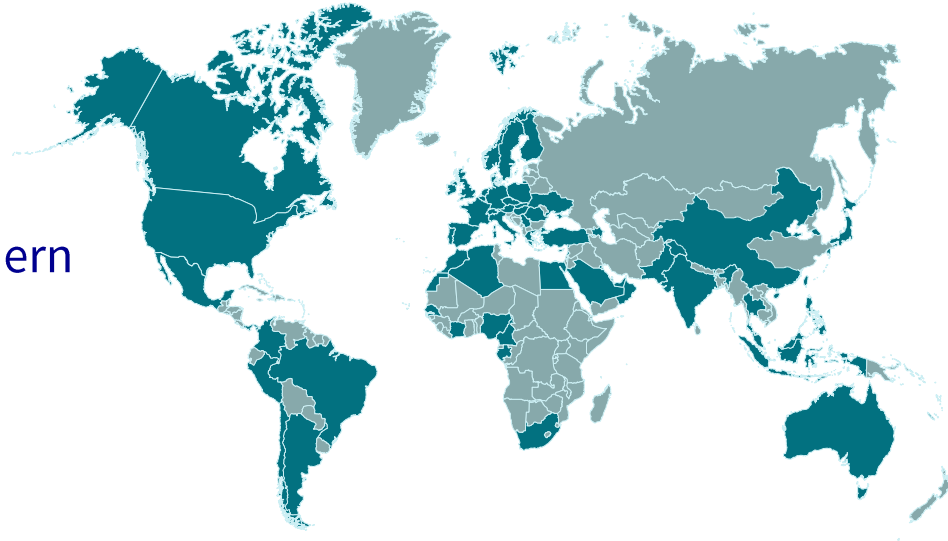
154.000

Mitarbeitende
und Vertriebskräfte



In **50** Ländern
vertreten

■ Aktuelle
AXA Standorte



95 Mio.

Kund:innen



Geschäftsjahr
2024

110,3 Mrd. € Bruttoeinnahmen

8,1 Mrd. € Underlying Earnings

49,9 Mrd. € Eigenkapital

983 Mrd. € verwaltete Kapitalanlagen

AXA Deutschland in Zahlen



7,2 Mio.
Kund:innen



8.091
Mitarbeitende

3.424
Vermittler:innen in der
Ausschließlichkeit*
sowie rund
13.898

reversierte Makler:innen

AXA Konzern AG

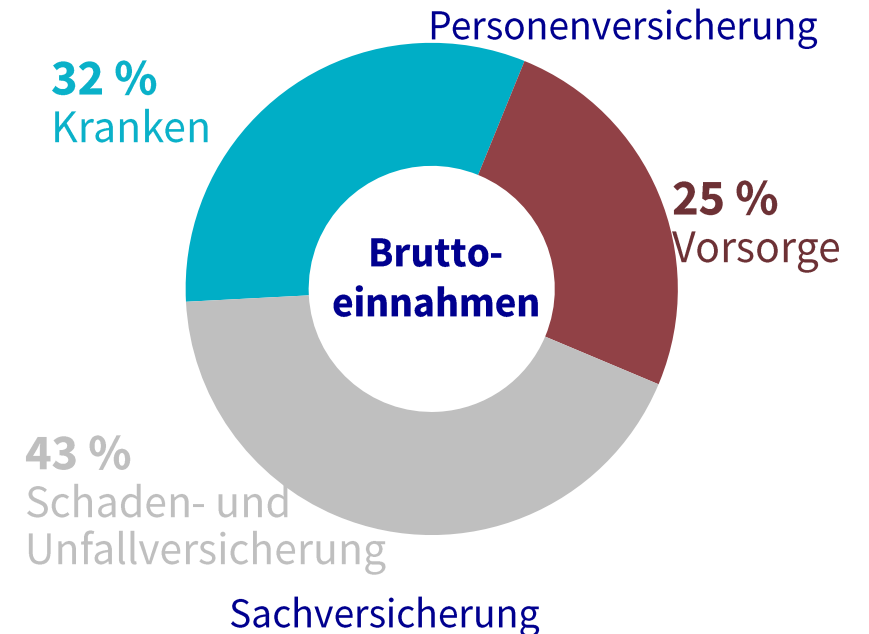


12 Mrd. Euro
Bruttoeinnahmen
11 %
vom Gruppenumsatz
72.527 Mio. Euro
verwaltete Kapitalanlagen

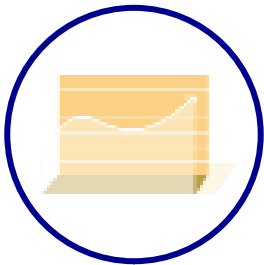
*Geschäftsjahr
2024*



12 Standorte
deutschlandweit



Starke Ratings und hohe Solvabilität sprechen für uns



Ratings

	→	AA- stable 25. Februar 2025
	→	Aa3 stable 18. Oktober 2024
	→	AAA stable Oktober 2024

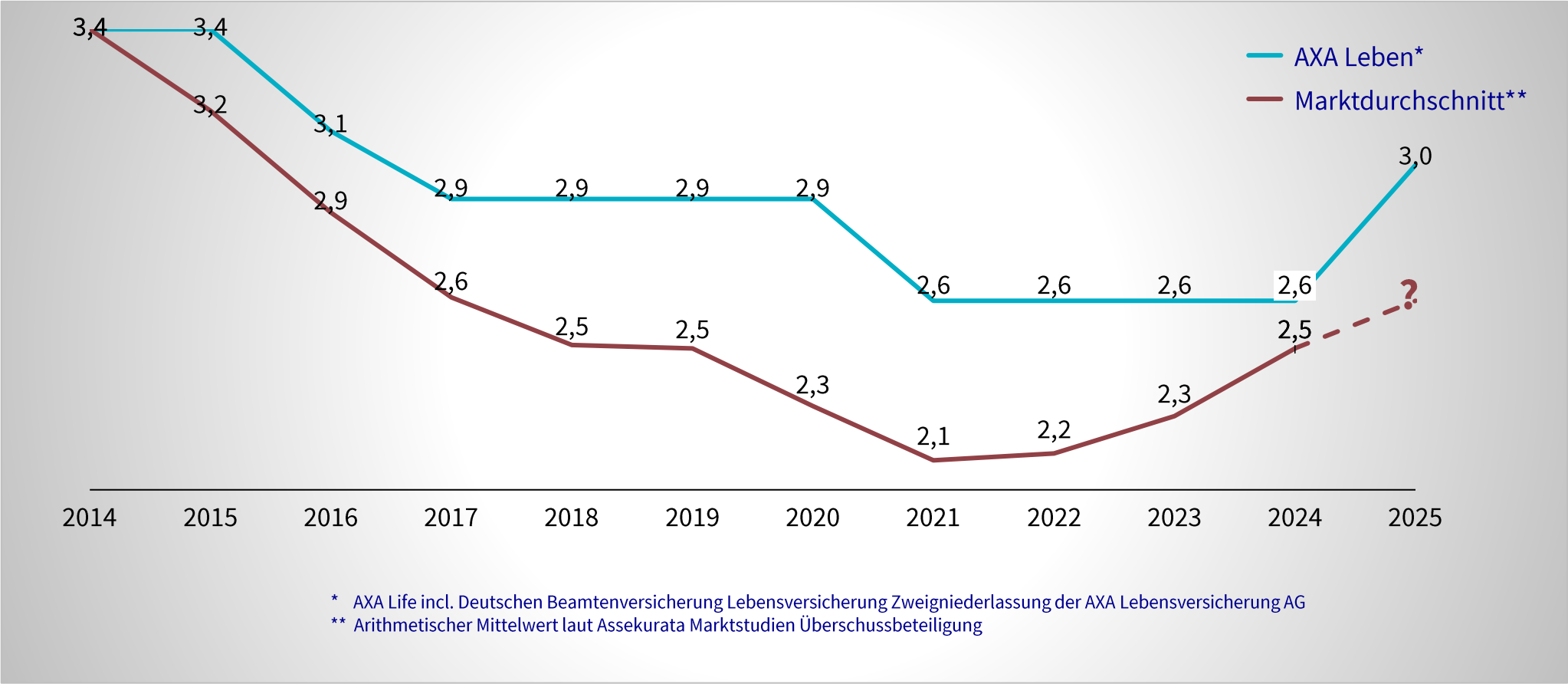
Solvency II-Quoten*

Personenversicherung	Krankenversicherung
Vorsorge	
328 % AXA Lebensversicherung	319 % AXA Krankenversicherung
359 % Deutsche Ärzteversicherung	Sachversicherung
	
242 % AGER Lebensversicherung	155 % AXA Versicherung
	134 % AXA easy Versicherung

Überschussbeteiligung 2025 – Laufende Verzinsung

In den letzten 10 Jahren deutlich über Marktdurchschnitt

Überblick der letzten 10 Jahre



bAV easyInvest

Welche Aspekte rücken bei der Auswahl geeigneter Versicherungsprodukte in den Fokus?

Starke Marke

- ✓ Finanzielle Stabilität
- ✓ Nachhaltigkeit
- ✓ Reputation
- ✓ Transparenz

Einfache Prozesse

- ✓ Digitale Services
- ✓ Versandsteuerung
- ✓ Erreichbarkeit
- ✓ Xempus

- ✓ Brutto- bzw. Nettohochrechnung
- ✓ Eintopf- bzw. Mehrtopfhochrechnung

Hochrechnungsmethode

- ✓ Flexibilitäten
- ✓ Kosten
- ✓ Aktienquote
- ✓ Renditepotenzial

Modernes Produkt

bAV easyInvest

1

kostengünstiges Produkt

+

2

hohe Quote
chancenorientierter Anlagen

=

3

hohes Renditepotential



Ein starker Partner für Ihre bAV

Nutzen Sie Kompetenz und individuelle Unterstützung von AXA

Marktstärke und Expertise

AXA zählt zu den führenden Versicherern in Deutschland. Wir verbinden umfassendes Kapitalmarktwissen mit langjähriger Erfahrung in der betrieblichen Altersversorgung.

Einfache Umsetzung

Dank klarer Prozesse und Abläufe gelingt die Implementierung im Unternehmen schnell und einfach. Damit Sie sich weiter auf das Wesentliche konzentrieren können.

Digitale Plattformen geben Übersicht in der betrieblichen Altersversorgung. Unser Firmenportal gibt Unternehmen und Mitarbeitenden einfachen Zugriff auf Ihre bAV.

Digitaler Zugriff

Unsere bAV-Lösungen passen wir kontinuierlich an neue Marktanforderungen an. Damit Sie Ihren Mitarbeitenden eine moderne und zukunftssicherer Versorgung bieten können.

Produktinnovationen



Vielen Dank!

Ihr Kontakt für weitere Informationen oder Rückfragen:



Winfried Schuster

stellvertretender Direktor

Betriebliche Vorsorgelösungen



(01520) 937 29 70



winfried.schuster@axa.de



Diese Präsentation ist lediglich als allgemeine, unverbindliche Information gedacht und kann daher nicht als Ersatz für eine detaillierte, individuelle Recherche oder eine fachkundige Beratung oder Auskunft dienen.

Auch wenn sie mit größter Sorgfalt erarbeitet wurde, erhebt sie für sich nicht den Anspruch auf sachliche Richtigkeit, Vollständigkeit und/oder Aktualität; insbesondere kann diese Präsentation nicht den besonderen Umständen des personen- oder gesellschaftsbezogenen Einzelfalls Rechnung tragen. Bei jedem spezifischen Anliegen sollte daher zuvor ein geeigneter Berater zu Rate gezogen werden.

Zu beachten ist auch, dass eine verbindliche Aussage über die Leistungen nur über die entsprechenden offiziellen AXA-Angebote aus der Beratungstechnologie erfolgen kann. Einige Sachverhalte sind vereinfacht abgebildet, um die Komplexität und die damit verbundene Anforderung an den Anwender gering zu halten.

Eine Verwendung der in dieser Präsentation aufgeführten Informationen liegt daher in der ausschließlich eigenen Entscheidungs- und Verantwortungssphäre des einzelnen Lesers. Jegliche Haftung seitens der AXA Konzern AG für Verluste, Schäden oder Kosten, die im Vertrauen oder in Nutzung dieser Präsentation entstehen, wird hiermit ausgeschlossen.