



Informationen für  
Arbeitgeber und  
Arbeitnehmer

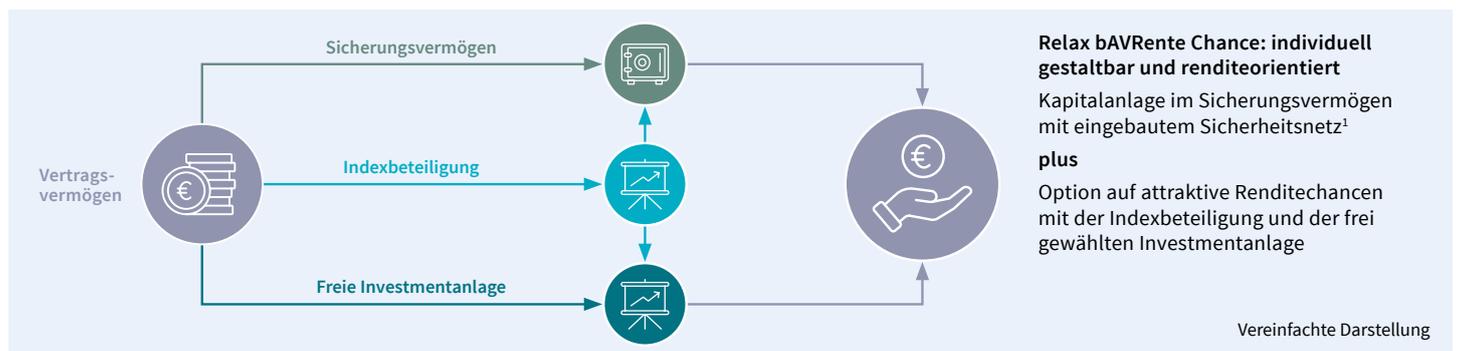
# Relax bAVRente Chance

## Die individuelle 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 Arbeitnehmer, um bestehende Versorgungslücken effektiv zu schließen. Aber nur Versorgungskonzepte mit guten Renditechancen schaffen es, den Versorgungsbedarf zu decken.

### Ein überzeugendes Versorgungskonzept

Die Relax **bAVRente Chance** ist die richtige Wahl, wenn der Arbeitnehmer bei seiner Altersvorsorge Wert auf eine ergänzende freie und chancenorientierte Investmentanlage legt, bei der er während der Ansparphase flexibel und selbstständig in die Gestaltung der Kapitalanlage eingreifen kann. Für die perfekte Balance aus Sicherheit und Chance setzt AXA bei der Anlage des Vermögens der Relax bAVRente Chance auf eine **breite Streuung** aus Sicherungsvermögen mit einem eingebauten Sicherheitsnetz, Indexbeteiligung und der vom Arbeitnehmer individuell gewählten freien Investmentanlage.



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.<sup>1</sup>

#### 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 frei gewählten Investmentanlage

- Ein Teil des Geldes kann auch in die frei gewählte Investmentanlage fließen.
- **Der Vorteil hierbei:** Das Management kann der Arbeitnehmer dabei in die Hände der Experten von AXA legen **oder** einen individuellen Mix selbst zusammenstellen.

## Diese weiteren Vorteile sprechen für sich

- Der Arbeitnehmer kann aus bis zu drei Investmentstrategien einen persönlicher Anlagemix – bestehend aus gemanagten Investments und/oder Einzelinvestments – erstellen, um attraktive Renditechancen zu nutzen.
- Namhafte Investmentgesellschaften stehen als Partner zur Seite.
- Kostenloses Absicherungsmanagement: Wenn der Arbeitnehmer nichts anderes bestimmt, übertragen wir in den letzten 5 Jahren nach und nach das Vermögen aus der Investmentanlage in risikoärmere Anlagen.
- Kein Ausgabeaufschlag
- Das gewählte Anlagekonzept kann während der gesamten Laufzeit flexibel und selbstständig vom Arbeitnehmer an die individuelle Lebenssituation angepasst werden, z. B. durch einen Wechsel in die wartungsfreie Produktvariante Comfort Plus.

## Besondere Pluspunkte der betrieblichen Altersversorgung

- Sowohl für Arbeitgeber als auch Arbeitnehmer besonders einfach in der Abwicklung
- Ideal einsetzbar im Rahmen einer Direktversicherung
- Bei Bedarf auch zur Rückdeckung von Versorgungsverpflichtungen aus einer Pensionszusage nutzbar
- Bei Abschluss als Direktversicherung:
  - Einschlussmöglichkeit einer Beitragsdynamik gemäß Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West)
  - Zahlungsmöglichkeit innerhalb der steuerlichen Fördergrenzen
  - Bei einem Arbeitsplatzwechsel einfache Übertragung der Versorgung
  - Keine Rentenanpassungsverpflichtung für den Arbeitgeber<sup>2</sup>
- 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.



## Unsere Stärke für Ihre Sicherheit



Wir sind Teil der internationalen AXA Gruppe, die weltweit zu den größten Versicherungsanbietern und Kapitalanlegern gehört.

Unabhängige Ratings bestätigen: Mit AXA haben Sie einen Partner an Ihrer Seite, auf dessen finanzielle Stabilität Sie langfristig bauen können.

## 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.
- Über 70 % der Investmentlösungen, die im Rahmen der freien Investmentanlage gewählt werden können, sind ebenfalls nachhaltig.
- AXA hat sich verpflichtet, den CO<sub>2</sub>-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 Chance steht Ihnen Ihr persönlicher Betreuer gerne zur Verfügung. Sprechen Sie ihn einfach an.

<sup>1</sup>80 % 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.  
<sup>2</sup>Bei der Rückdeckung einer Pensionszusage kann optional eine Rentendynamik in der Leistungsphase eingeschlossen werden, um die gesetzliche Rentenanpassungsverpflichtung zu erfüllen.



AXA Lebensversicherung AG,  
51172 Köln, axa.de