



Makler-meets-Company 09.04.2024

AXA Konzern AG



AXA-Fokusprodukte und Highlights

Regionalmanager: Christian Idler

AXA Konzern AG

Unsere Gesellschaften

AXA Group S.A.

AXA Investment Managers Deutschland GmbH

AXA XL

AXA Konzern AG

AXA PARTNERS | AXA Assistance Deutschland GmbH

AXA Konzern AG (100 %*)

Sachversicherung

AXA
Versicherung AG

> DBV Dt. Beamtenversicherung
Zweigniederlassung

> Deutsche Ärzteversicherung
Allgemeine Zweigniederlassung

AXA easy Versicherung
AG

Roland Rechtsschutz-
Versicherungs-AG (60 %)



Personenversicherung

Vorsorge

AXA
Lebensversicherung AG

> DBV Dt.
Beamtenversicherung
Lebensversicherung
Zweigniederlassung

Deutsche
Ärzteversicherung AG

Deutsche Ärzte Finanz
Beratung- und
Vermittlungs-AG (75 %*)



Krankenversicherung

AXA
Krankenversicherung AG

> DBV Dt.
Beamtenversicherung
Krankenversicherung
Zweigniederlassung



Unsere Geschichte

National, Schlesische, Gladbacher u. a. fusionieren mit der Colonia an der Spitze



Colonia wird Teil von AXA



Umbenennung in AXA



Strategische Neuausrichtung des AXA Konzerns



Ambition 2020



New Way of Working



Gründung der „Kölnischen Feuer-Versicherungsgesellschaft, genannt Colonia“



Fusion von Colonia und Nordstern



Integration der Albingia



Einbringung der DBV-Winterthur in den AXA Konzern



Relaunch der Marke DBV



Einfach.Zusammen Strategie 2023



150 Jahre DBV – eine lange Geschichte

1872

Aufnahme des Geschäftsbetriebs

Nach der Gründung 1871 durch **Kaiser Wilhelm I.** startet die Lebensversicherungsanstalt für die Armee und Marine ein Jahr später in Berlin.

1929

Namensgebung

Deutschlands älteste öffentlich-rechtliche Lebensversicherungsanstalt wird nun auch die größte – neuer und endgültiger Name: **Deutsche Beamten-Versicherung.**

1959

Zentraldirektion

Das Verwaltungsgebäude der **DBV in Wiesbaden** wird zum Stammsitz.

1988

Agenturen

Erstmals gibt es mehr als 50 Filialdirektionen und **150 Generalagenturen.**

1990

Börsengang

Die börsennotierte DBV entwickelt sich mit ihrem Partner Commerzbank zu einem erfolgreichen Allfinanz-Unternehmen. 1996 erfolgt die Fusion mit der **schweizerischen Winterthur.**

2006

AXA und die DBV

Nach der Übernahme der DBV-Winterthur **bekannt sich AXA klar zum Öffentlichen Dienst** und die Marke DBV konzentriert sich als Zweigniederlassung wieder auf ihr Kerngeschäft.

2022

Zukunft

In ihrem neuen, zukunftsweisenden Gebäude in Wiesbaden feiert die DBV ihr **150-jähriges Bestehen.** Leistungsfähig durch agile Arbeitsstrukturen und digital bestens aufgestellt, sind wir **bereit für alles, was noch kommt.**





Corporate Employee Benefits

Mitarbeitendenabsicherung



Allgemein:

- CEB – Rundum-Angebot: „alles aus einer Hand“
- AG müssen sich auf dem AN-Markt durch Benefits attraktiver präsentieren
- AXA-Angebote in der bAV, bKV, iKV (internationale KV)

Corporate Employee Benefits (CEB)

Mitarbeitendenabsicherung aus einer Hand



Corporate Employee Benefits

Absicherung für Mitarbeitende aus einer Hand

Betriebliche Krankenversicherung



Beratungsansatz:
Prävention

Beratungsansatz:
Gesundheitsschutz

**Mitarbeitende sollen
gesund bleiben**

- ➔ Zielgerichtete Services und Vorsorgebaustein zur Prävention

**Mitarbeitende werden
krank**

- ➔ Zusätzliche Leistungen zur Unterstützung der Genesung

Betriebliche Altersversorgung



Beratungsansatz:
Schutz bei Invalidität
und im Todesfall

Mitarbeitende sind krank

- ➔ Zusätzlicher Versicherungsschutz zur Genesung
- ➔ Einkommens- einbußen absichern und Berufs-/Erwerbs- unfähigkeitsschutz aufrecht erhalten

Beratungsansatz:
Altersversorgung

**Mitarbeitende können
Beruf nicht mehr
ausüben**

- ➔ Altersabsicherung sicherstellen
- ➔ Berufs-/ Erwerbsunfähigkeit absichern
- ➔ Todesfall absichern

Internationale Krankenversicherung



Beratungsansatz:
Fürsorgepflicht bei
Auslandsentsendung

**Mitarbeitende arbeiten im
Ausland**

- ➔ Optimale Erfüllung der Fürsorgepflicht
- ➔ Erstklassiger Versicherungsschutz mit weltweitem Privatpatientenstatus und umfassenden Serviceleistungen
- ➔ Rund um die Uhr Betreuung



bKV – innovative Produkthighlights

- FlexMed easy + FlexMed easy plus: der einfache, smarte und immer wieder neu erlebbare Budgettarif
- Innovatives Konzept mit Vorsorge " vor Ort,, durch wellabe (Anbieter)
- Krankentagegeld PLUS“ als sinnvolle Ergänzung zur bAV
- Erste-Klasse-Schutz im „FlexMed Privat Premium“
- Einfache digitale Verwaltung über Firmenportal für Arbeitgeber und schnelle Leistungsabrechnung über Leistungs-App für Mitarbeitende



bAV – Produkthighlights

- Altersvorsorge und bAV-BU möglich
- BU- und EU als DV: beitragsfreier Versicherungsschutz für 4 Monate nach Wegfall der Lohnfortzahlung im Krankheitsfall
- u.di Versorgungswerke in der bAV: Branchenlösungen ab der 1. VP möglich (IT / Erziehung, soz. Dienste u. Pflege / Rechtsberatende Berufe inkl. Steuerberater*in Wirtschaftsprüfer*in)
- **Neu:** Ist-Stellungsprodukt – die bAV mit flexibler Beitragszahlung!

bAV Produktwelt von AXA

Direktversicherung

nach § 3.63 EStG und nach §100 EStG
(mit vollständig laufender AP):



- **Relax bAVRente** (Comfort Plus; Chance)
- **Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung (SBU)**
- **Todesfallversicherung**

TIPP

AXA U-Kasse

- **Relax bAVRente**
- Classic,
- Comfort Plus und Chance)

Neu

Direktzusage

- **Relax bAVRente** (Classic, Comfort Plus, Chance)
- **Klassik bAVRente** (auf Anfrage)
- **SBU**
- **SEU**
- **Todesfallversicherung***

Pensionsfonds

Kooperation mit DPAG
nicht-versicherungsförmige
Leistungspläne

Versorgungswerke in Kooperation mit u.di e.V. ¹

- Informationstechnologie
- Erziehung, Soziale Dienste, Pflege (ESP)
- Rechtsberatende Berufe (inkl. Steuerberater u. Wirtschaftsprüfer)
- Lehrerinnen und Lehrer

TIPP

**Für komplexe Versorgungswerke auch individuelle
Produktkombinationen möglich!**

Branchenlösungen

- Presseversorgung
- Gesundheitsrente

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

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



Öffentlicher Dienst

- Dienstanfängerpolice (DAP = BU / DU inkl. AV)
- DU Smartflex (DU für Dienstanfänger*in mit Option auf AV ab BaP)
- SBU / SDU der DBV – Prüfung im Leistungsfall ob BU oder DU mit echter und vollständiger DU-Klausel !
- Zwei leistungsstarke beihilfekonforme Tarifvarianten (KV) mit zusätzlich umfangreichen Optionsrechten und Ergänzungstarifen (Bspw. KUR)
- **• Neuer Beihilfeergänzungstarif (01.2024) mit Top-Leistungen**



DU

- Wir bieten eine allgemeine und spezielle DU Absicherung
- Top-Positionierungen in den Zielgruppen Bildung, Verwaltung und innere Sicherheit
- Wechselmöglichkeiten von Starter-BU in DAP und SmartFlex
- Umfangreiche Erhöhungsoptionen
- Nachträglicher Einschluss der Teil-DU ohne erneute Gesundheitsprüfung bei Verbeamtung auf Lebenszeit
- Teil-DU versicherbar und volle Beitragsfreiheit bei Teil-DU



BU

- Top-Positionierungen in den Zielgruppen IT und Technik
- Erhöhung der Pauschalgrenzen für Studierende und Azubis
- Verbesserte Zukunftsgarantie
- Umfangreiche Erhöhungsoptionen
- Modernisierte Schüler BU



Krankenversicherung PW

- Breites Tarifangebot (EL Bonus, Active-Me und Vital) und zusätzliche Spezialtarife für Ärzte und Zahnärzte (ÄH)
- Zusätzliche Sicherheit durch umfangreiche Optionsrechte
- Ausgezeichneter separater Zahnschutz
- Außergewöhnliche und garantierte persönliche Services – gesundheitsservice360°
- BEA (USP!): Beitragsreduzierung des BEA-Tarifes ab Alter 67 um 75%



Krankenzusatzversicherung

- Zahnzusatzversicherung – leistungsstark und preisgünstig
- Ambulante Zusatzversicherung – umfangreiche Leistungen inkl. Heilpraktiker, Sehhilfen usw.
- Stationäre Zusatzversicherung - 5 Sterne mit oder ohne Alterungsrückstellungen
- Krankengeld easy - leistet die GKV, leisten wir auch! Digitaler Abschluss ohne Gesundheitsprüfung und ohne Kundenunterschrift
- VIALife: Optionstarif für jede Lebenslage - bis Alter 35 Jahre für nur 5€/Monat



LV



NEUE-AXA Fondsrente ab Q2 / 2024!!!



Zukunft.
Jetzt!



Zukunft. Jetzt!

JustInvest

Die neue Fonds-Rente am Puls der Zeit

Moderne Fonds-Rente: Auswahlkriterien



Quelle: AXA interne Befragung Maklervertrieb, Angaben in %; absteigend sortiert nach gesamt

Zukunft. Jetzt! | 2024



Top Preis-Leistung

Effektivkosten (anhand eines Beispiels)

0,89%*

*Modelpoint: FRV Schicht 3, Einzel TS A, 37J., Fonds ALV: AMUNDI PRIME GLOBAL (OGC 0,05%), Brutto, 6% Wertentwicklung, lfd. Beitrag: 100 EUR monatl., Stand: 02/2024

Zukunft. Jetzt! | 2024



AXA proudly present: JustInvest



Wertsicherungsbausteine



Protect

BU- oder DU-Schutz ohne
Gesundheitsprüfung mit
Wartezeit



Flexible Gewinnsicherung

Für das
„Was-ich-hab, das-habe-
ich“-Gefühl



Garantioption

Wertsicherung in
turbulenten Zeiten



Umfangreiches Fondsuniversum

Beratungs- und Investmentansätze

 Umweltschutz/ Ökologie	 Technologie	 Infrastruktur
 Gesundheit	 Erneuerbare Energien	 Dividenden
 Megatrends	 Immobilien	 Wasser

Zukunft. Jetzt! | 2024



110 Anlage-
möglichkeiten

mit weltweiter Verteilung,

davon **30** ETFs



Kurzes Fazit





JustInvest

Altersvorsorge am Puls der Zeit

Sicher beraten (werden)

1 Top Preis-Leistung

2 Wertsicherungsbausteine

3 Flexible Anpassungen

Professionell anlegen

4 Fondsuniversum

5 Rebalancing

6 Erfahrenes Management

Einfach gestalten

7 Fonds-Navigator

8 Digitale Vertragssicht

9 Zielgruppenorientierung



JustInvest Ihre Courtage

Bewertungszeitraum

(bis zu)

**40
Jahre**

Exklusiv-Webinar für die SDV

JustInvest - *Die neue AXA-Fonds-Rente*

1. Termin:

Wann: 25.04.2024

Zeit: 10:30-11:30 Uhr

Wo: Teams

2. Termin:

Wann: 16.05.2024

Zeit: 10:30-11:30 Uhr

Wo: Teams

!!! Einladung erfolgt über den SDV-Sondernewsletter !!!

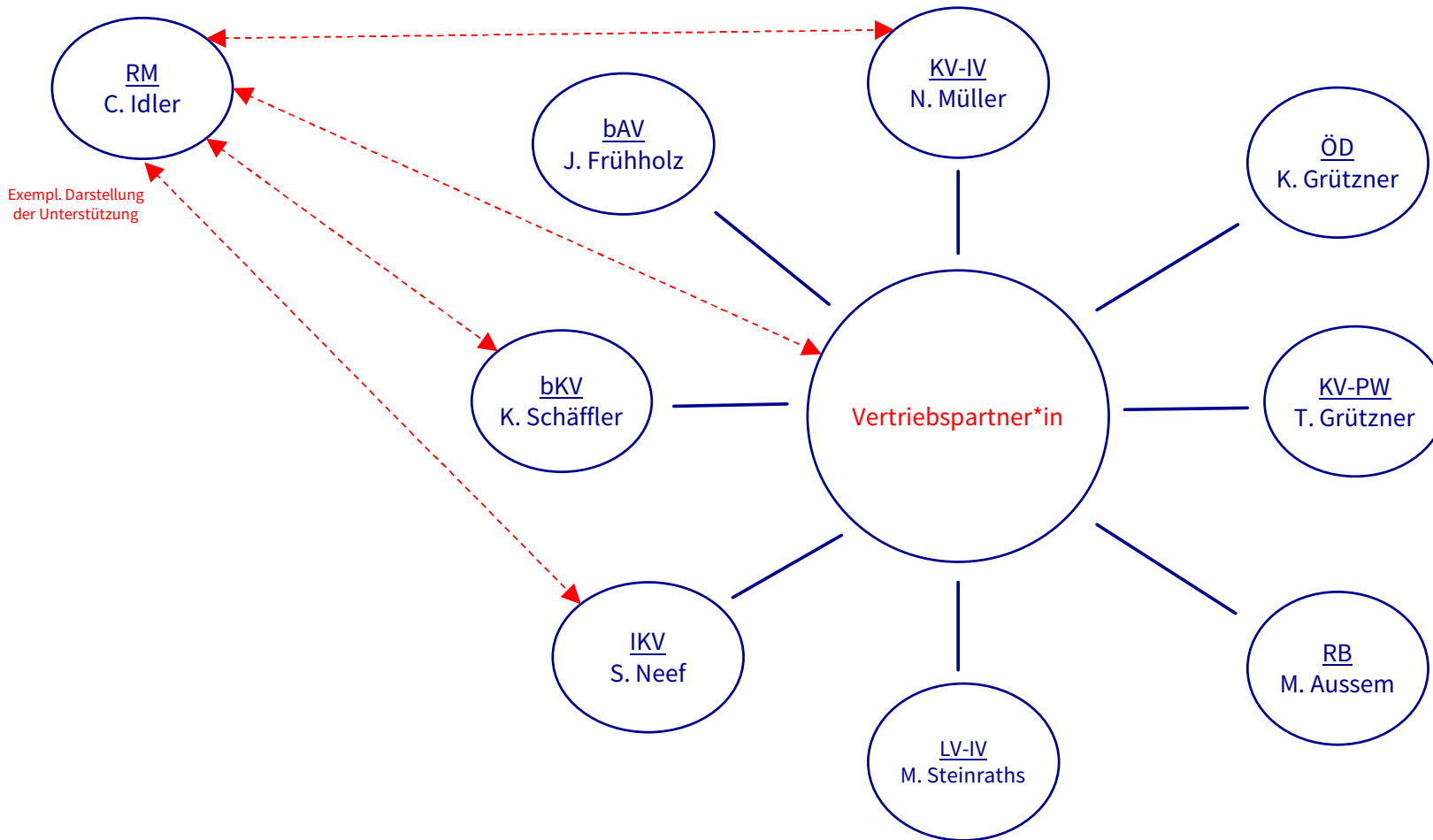


Vertriebs-Services für Sie:

- Persönliche Ansprechpartner*innen und Experten für viele Fachbereiche
- Unterstützung auf Wunsch auch vor Ort

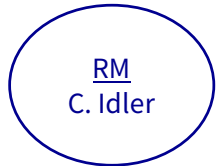
Persönliche Makler Betreuung !

Kontaktdaten s. Anlage

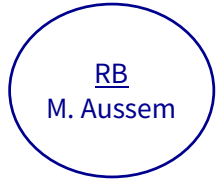


Persönliche Makler Betreuung !

Funktionsbeschreibung



Maklerbetreuer und
Ansprechpartner in
Vertriebsanlässen



Dezentrale Unterstützung
und Ansprechpartner für RM



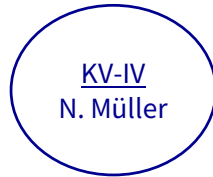
bAV-Consultant und
Ansprechpartner in
Spezialfällen



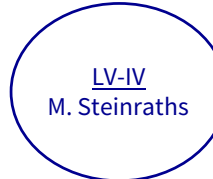
bKV-Consultant und
Ansprechpartner in
Spezialfällen



iKV-Consultant und
Ansprechpartner in
Spezialfällen



Innenvertrieb KV Neugeschäft



Innenvertrieb LV Neugeschäft



Spezialistin für den öffentl. Dienst und
Ansprechpartnerin in Spezialfällen



Spezialist private Krankenversicherung und
Ansprechpartner in Spezialfällen

WICHTIG:

Alle hier genannten
Ansprechpartner*innen stehen Ihnen in
vertrieblichen Angelegenheiten zur
Verfügung!

Bestands - / Leistungsfälle und
Risikovorfragen platzieren Sie bitte
über die angegebenen Kontaktdaten!



Ihre Ansprechpartner:innen
im AXA Konzern

Ihr persönlicher Regionalmanager:



Christian Idler
01520-937 2292
christian.idler@axa.de

Ihre persönlichen Ansprechpartner:innen im Innenvertrieb Neugeschäft:

Kranken:

Nadine Müller
0221 148-21496
nadine.mueller2@axa.de

Leben:

Michaela Steinraths
0221 148-18250
michaela.steinraths@axa.de

Ihre Spezialist:innen Personenversicherung:

Öffentlicher Dienst

Kerstin Grützner
01520-937 2890
kerstin.gruetzner@axa.de

Krankenversicherung

Thorsten Grützner
01520-937 2267
thorsten.gruetzner@axa.de

Betriebliche Altersvorsorge

Josef Fruehholz
089 5406-18688
josef.fruehholz@axa.de

Betriebliche Krankenversicherung

Klaus Schaeffler
01520-937 2755
klaus.schaeffler@axa.de

Wichtige Kontaktdaten der Fachabteilungen:

Kranken

Antrag
kv-antraege@axa.de

Bestand
0221 148-50201

Leistung
0221 148-50201

Vorabfragen
kv-vorabfragen@axa.de

kv-
bestand@axa.de

kv-
leistung@axa.de

Leben

Antrag/Underwriting
0221 148-14915
leben-antrag@axa.de
Vorabfragen
BU-voranfrage@axa.de

Bestand
0221 148-50401
leben-
bestand@axa.de



Vielen Dank

AXA Konzern AG