



Vertriebsschulung – bAV / bKV



1:1 Vertriebsschulung
Februar 2024

[INTERN]



bAV/bKV Mitarbeiterabsicherung aus einer Hand



Corporate Employee Benefits

Mitarbeiterabsicherung aus einer Hand

Hohes Vertriebspotenzial in der Mitarbeiterabsicherung

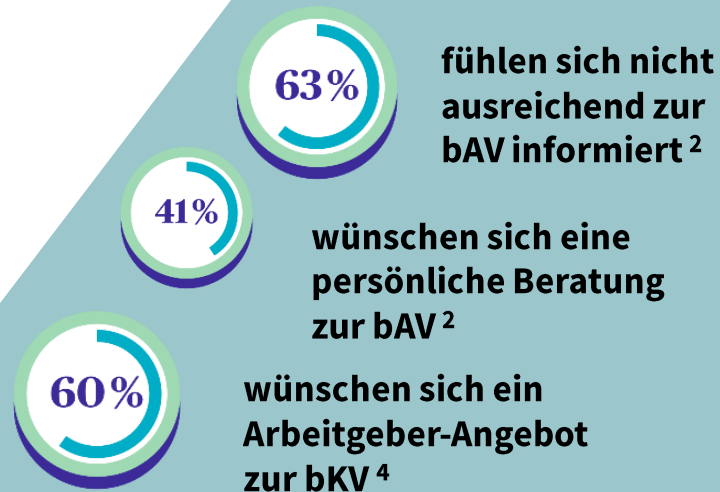
Kaum zu glauben, so viele Betriebe sind ohne bAV ¹



Noch bessere Vertriebsperspektiven für Sie:



Und auch hiervon können Sie profitieren:



Passender Beratungsansatz mit Cross-Selling-Chancen



**Betriebliche
Krankenversicherung**



**Betriebliche
Altersversorgung**

Prävention

Gesundheitsschutz

**Schutz bei Invalidität
und im Todesfall**

Altersversorgung

**Mitarbeiter sollen
gesund bleiben**

➔ Vorsorge

**Mitarbeiter werden
krank**

➔ Beste
Behandlung
ambulant /
stationär

**Mitarbeiter sind
krank**

➔ Einkommens-
einbußen absichern
➔ Berufs-/Erwerbs-
unfähigkeitsschutz
aufrecht erhalten

**Mitarbeiter erhalten
Leistung**

➔ Altersabsicherung
➔ Berufs-/Erwerbs-
unfähigkeit
absichern
➔ Todesfall
absichern



**Die bKV:
kleines Invest,
große Wirkung**





“Mein wichtigstes Kapital hat
Füße. Jeden Abend verlässt es
das Unternehmen. Ich kann nur
hoffen, dass es am nächsten
Morgen wiederkommt.”

Alfred Bertschinger
Schweizer Unternehmensberater



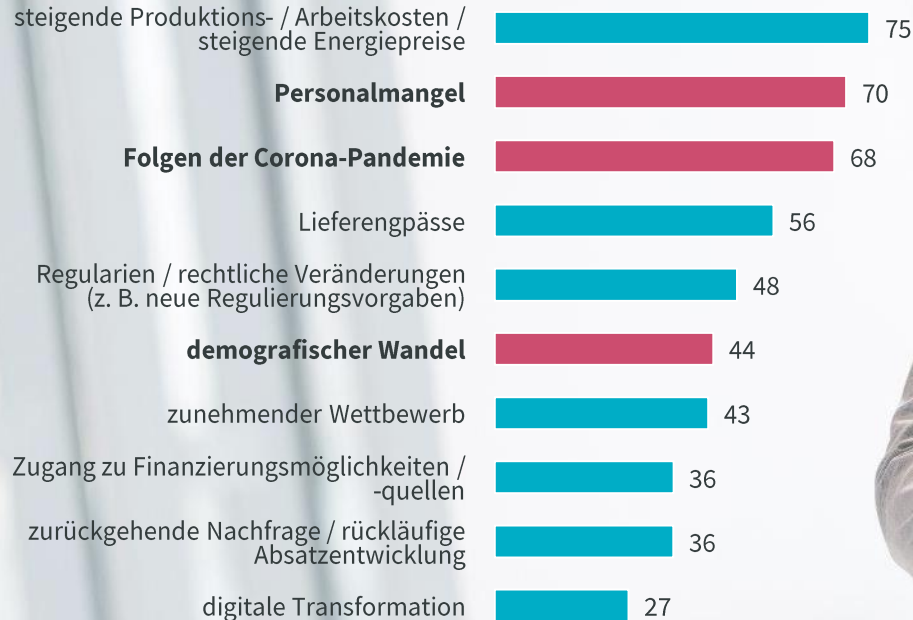
Aktuelle Herausforderungen für Unternehmen

AXA hat in Zusammenarbeit mit **Heute&Morgen** eine repräsentative Studie zur Mitarbeitendenabsicherung mit 500 kleinen und mittleren Unternehmen (KMU) durchgeführt...

Die wichtigsten Herausforderungen für Unternehmen haben mit Personal zu tun

Ergebnis
aus der
CEB-Studie

Welche Themen sind aktuell die wichtigsten Herausforderungen für Ihr Unternehmen?

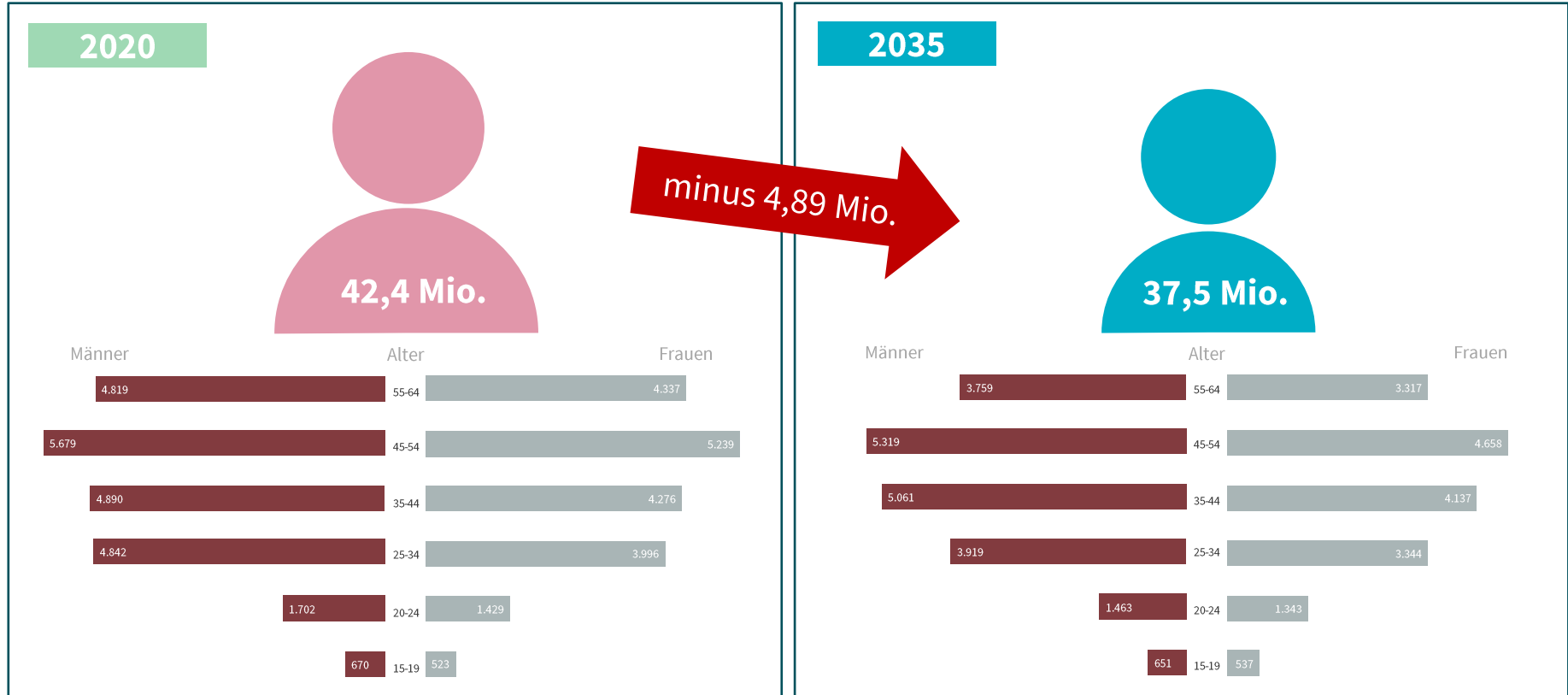


Angaben in %; absteigend sortiert; n=489-498

3 von 10
Herausforderungen
haben mit Personal
zu tun.

Demografische Entwicklung in Deutschland

Entwicklung des Erwerbspersonals in den Jahren 2022 - 2035



Quelle: Erwerbspersonenvorausberechnung 2020, Statistisches Bundesamt (Destatis), 2020

Demografische Entwicklung in Deutschland

Wo sind die notwendigen Erwerbspersonen zu finden?

1

Junge Erwerbspersonen

- Anzahl wird geringer
- Wettbewerb verschärft sich

2

Weibliche Erwerbspersonen

- Potential durch Flexibilisierung der Arbeit erreichbar

3

Ältere Erwerbspersonen

- Potential für einen begrenzten Übergang nutzbar
- möglichst lange in Betrieben halten

4

Zugewanderte Erwerbspersonen

- Wettbewerb um dieses Potential läuft bereits
- Bedarf zusätzlicher Anstrengungen zur Integration

**Mögliche Potentiale
auf dem
Arbeitnehmermarkt
für Arbeitgeber**

Employer Branding wird zur Pflicht

Unternehmen müssen künftig mehr in ihre Arbeitgebermarke investieren



Unternehmen
werden gezwungen
sein, **eine
Arbeitgebermarke
für den
Personalmarkt
aufzubauen.**

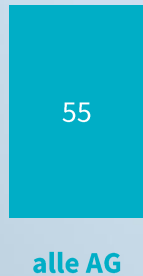


Ziel des Employer Branding ist, das Unternehmen authentisch, glaubwürdig und konsistent als Arbeitgeber im Markt zu positionieren und gegenüber dem Wettbewerb abzugrenzen.

Als junge Zusatzleistung genießt die bKV eine hohe Zustimmung hinsichtlich ihrer Wirksamkeit in der Mitarbeiterbindung

Ergebnis
aus der
CEB-Studie

Mehrheit der
befragten
Unternehmen hält
eine bKV für eine
wirksame
Zusatzleistung.¹



hoher
Nutzen

96

AG
mit
bKV

Unternehmen, die
bereits eine bKV
eingerichtet haben,
stufen diese als
(sehr) wirksam ein.²



Die Benefitpakete werden sich verändern

Der Megatrend Gesundheit gewinnt an Bedeutung

56% der Unternehmen
wollen Gesundheit, Sozialkontakte und
finanzielle Stabilität ihrer
Mitarbeitenden unterstützen

52% der Unternehmen
wollen die Maßnahmen zur
Gesundheitsförderung ausbauen

<https://www.wtwco.com/en-CH/Insights/2021/10/2021-benefit-trends-survey>





Fehlzeitenquote

	DAK	Barmer	TK	Durchschnitt
	2,4 Mio.	9,0 Mio.	10,8 Mio.	22,2 Mio.
Durchschnitt	4,18%	4,92%	4,14%	4,46%

AU-Tage je Fall nach Alter 2020

Jahre	DAK	Barmer	TK	Durchschnitt
15-19	6,40	6,90	6,60	6,70
20-24	8,20	9,60	9,00	9,16
25-29	10,20	12,10	10,90	11,31
30-34	11,50	13,50	12,10	12,60
35-39	12,80	14,80	13,30	13,86
40-44	14,10	16,50	14,90	15,46
45-49	15,80	18,20	17,00	17,36
50-54	17,70	20,30	18,80	19,29
55-59	19,60	22,70	21,00	21,54
60-64	24,70	28,20	26,00	26,75
Gesamt	14,40	16,70	16,20	16,21

Quelle: Gesundheitsreports der jeweiligen Krankenkassen 2021, eigene Berechnung der Durchschnittswerte



**Wollen Sie attraktiv für
neue Mitarbeitende sein?**



**Spüren Sie den demografischen
Wandel in Ihrem Unternehmen?**



**Liegt Ihnen die Gesundheit Ihrer
Mitarbeitenden am Herzen?**



**Sind Sie auf der Suche nach einem
besonderen Geschenk für Ihre Belegschaft?**



**Wollen Sie eine Zusatzleistung anbieten,
die alle begeistert?**



Unsere Tarifwelt

Alles drin

Alles übersichtlich

Alles einfach

Ein Budgettarif bietet genau das, was Mitarbeitende sich wünschen!



**Spürbare
Wertschätzung**



**Arbeitgeberfinanziert
ohne eigene Nachteile**



Für jeden Mitarbeitenden relevant



Direkt erlebbare Leistungen



Leicht verständliches Leistungspaket



**Das eigene Erlebnis bedarfsgerecht nach den
individuellen Bedürfnissen gestalten**

Wählen Sie zwischen zwei Budgettarifen

Übersicht der Leistungen von FlexMed easy und FlexMed easy Plus

NEU

FlexMed easy

Kostenerstattung bis zur Höhe des ausgewählten Gesundheitsbudgets



Sehhilfen
bis 180€ / Jahr



Zahnbehandlung



Naturheilverfahren
durch Ärzte &
Behandlungen
durch Heilpraktiker



Zahnersatz



Arznei- und
Verbandmittel



Zahnprophylaxe
& Zahnaufhellung
bis insgesamt
80€ / Jahr



Heilmittel



Hilfsmittel



Zahnschienen



Hörgeräte



Lasik

FlexMed easy Plus

Kostenerstattung bis zur Höhe des ausgewählten Gesundheitsbudgets



Sehhilfen
bis 300€ / Jahr



Zahnbehandlung



Naturheilverfahren
durch Ärzte &
Behandlungen
durch Heilpraktiker



Zahnersatz versicherbar
durch kombinierbare
Gesundheitsbausteine



Arznei- und
Verbandmittel



Zahnprophylaxe
bis Budgethöhe



Heilmittel



Zahnaufhellung
bis 80€ / Jahr



Hilfsmittel



Zahnschienen



Hörgeräte



Lasik

On Top: Verlässlicher 24/7 Support für die Gesundheit

Weitere Serviceleistungen ohne Anrechnung auf das Budget



Online-Arzt



Gesundheitstelefon



Zweitmeinungsservice



Arztterminservice



**In Zusammenarbeit
mit MD Medicus**

Ein weltweit führendes
Unternehmen für medizinische
Assistance- und Serviceleistungen

Große Auswahl an weiteren Gesundheitsbausteinen

Einfach und flexibel

Uniage-Beiträge
bei allen Tarifen

Zahnersatz zu Easy Plus



Zahnersatz
Premium

Zahnersatz
Komfort

Zahnersatz
30%

Ambulant



*

Vorsorge Premium
Vorsorge Komfort

Stationär



StationärKomfort

Stationär2-Bett

Krankentagegeld



*

Je 5€ (bis max. 30€)

Ausland



*

Auslandsreise

Service-Baustein



*

BetterDoc



*

wellabe



*

Auch für PKV-Versicherte abschließbar

Ergänzen Sie die Budgettarife mit Vorsorge – denn,
regelmäßige Vorsorgeuntersuchungen zahlen sich aus



**Nicht jede
Erkrankung ist unmittelbar
bemerkenbar**



**Krankheiten
können
verhindert werden**



**Bei einer frühen Entdeckung
sind die Heilungschancen
höher**

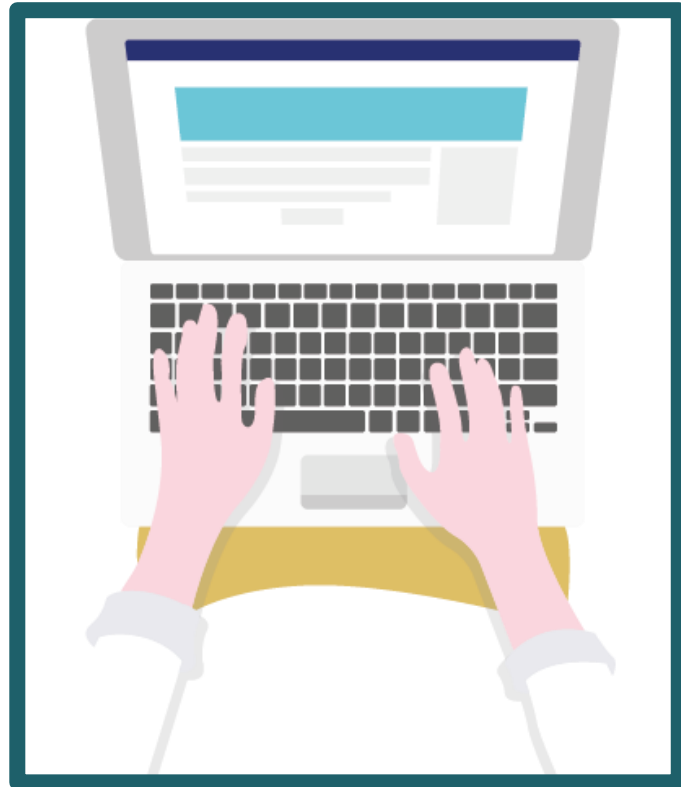


Unsere Zusatzleistungen



Digitale Verwaltung des bKV-Vertrages

Unser bKV-Portal für Arbeitgeber



A screenshot of the AXA bKV portal for employers. The top navigation bar includes the AXA logo and links for 'FIRMENVERWALTUNG', 'MITARBEITER', 'KONTAKT', 'MEIN POSTFACH', 'MEIN OFFICE', and 'ADM'. The main header features a large photo of a smiling man on a phone. Below this, a section titled 'Auswahl Geschäftsvorfälle' (Selection of Business Incidents) contains a search bar with the placeholder text 'Bitte auswählen' and a dropdown menu. The dropdown menu lists several options: 'Bitte auswählen', 'Abmeldung VP', 'Änderung VP Versicherungsschutz', 'Tarifblätter und AVB ausdrucken', 'Versicherungsbestätigung mit Beitrag - für VN', and 'Versicherungsbestätigung ohne Beitrag - für VP'. A red button with a checkmark and the text 'Auswählen' is positioned to the left of the dropdown. Below the header, a welcome message reads: 'Herzlich Willkommen Frau Tanya Mustermann im bKV-Firmenportal der Musterfirma GmbH!'. This is followed by a paragraph: 'In Ihrem Arbeitgeberportal erhalten Sie alle wichtigen Informationen rund um die betriebliche Krankenversicherung Ihrer Mitarbeiter.' At the bottom, there are three columns of content, each with a photo and a title: 'Fragen und Antworten' (with a photo of three people), 'Anmeldung neue Mitarbeiter' (with a photo of two people), and 'Dokumente' (with a photo of a man holding a document). Each column includes a brief description and a 'Mehr erfahren' link.

Einfache Leistungseinreichung

Unsere digitalen Tools für die Mitarbeitenden



LeistungsApp



mit
Fotofunktion



Alle Informationen immer zur Hand

Persönliche Versichertenkarte – auf Wunsch mit Logo



Partnerlogo
35,0 x 9,25mm

Max Mustermann

Geburtsdatum Versicherungsnummer
09.01.1978 0020 1400 9900 0000 0008

Leistungs-Service Gesundheitstelefon Auslands-Notruf
0221 148 230 09 0221 148 41222 +49 221 148 365 25

Leistungsantrag bitte an: bkv-leistung@axa.de oder
AXA Krankenversicherung AG | bKV-Leistung | 50592 Köln

Ihre Leistungen im Tarif FlexMed

easy
Gesundheitsbudget 300€ p.a. für ausgewählte
ambulante und zahnärztliche Leistungen

Tagegeld
Krankentagegeld (Karenzzeit 42 Tage)



Wir unterstützen auch gerne bei Steuerfragen

Unsere Partnerschaft mit der axis Beratungsgruppe

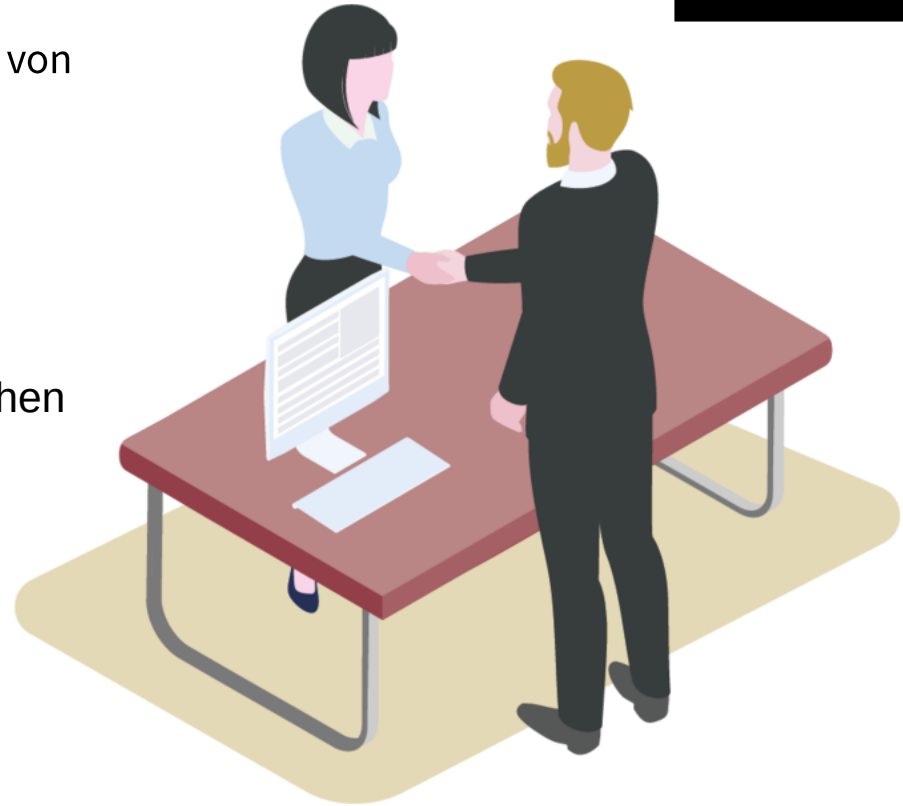
axis BERATUNGSGRUPPE



- Die axis STEUERBERATER unter der Leitung von Prof. Dr. Jochen Axer unterstützen unsere Firmenkunden in allen Fragen rund um die Betriebliche Krankenversicherung.
- Die erste Beratung durch einen steuerlichen Experten ist kostenlos.

HINWEIS

Die monatliche
Sachbezugsfreigrenze
wurde seit 01.01.2022
auf 50 € erhöht!



☆☆☆☆☆

2016

☆☆☆☆☆

2018

☆☆☆☆☆

2020

☆☆☆☆☆

2022

**AXA erreicht zum
4. Mal die Note
EXZELLENT beim
bKV-Kompetenz-Rating!**



Passender Beratungsansatz mit Cross-Selling-Chancen



**Betriebliche
Krankenversicherung**



**Betriebliche
Altersversorgung**

Prävention

Gesundheitsschutz

**Schutz bei Invalidität
und im Todesfall**

Altersversorgung

**Mitarbeiter sollen
gesund bleiben**

➔ Vorsorge

**Mitarbeiter werden
krank**

➔ Beste
Behandlung
ambulant /
stationär

**Mitarbeiter sind
krank**

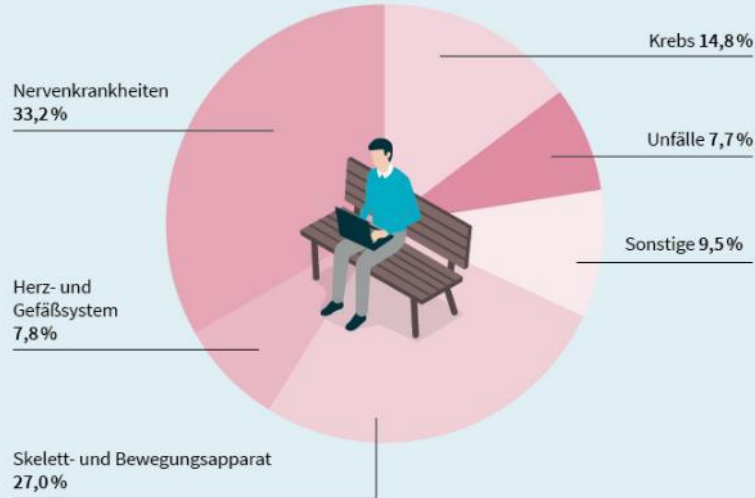
➔ Einkommens-
einbußen absichern
➔ Berufs-/Erwerbs-
unfähigkeitsschutz
aufrecht erhalten

**Mitarbeiter erhalten
Leistung**

➔ Altersabsicherung
➔ Berufs-/Erwerbs-
unfähigkeit
absichern
➔ Todesfall
absichern

Berufsunfähigkeit – latentes Risiko

Ursachen einer Berufsunfähigkeit

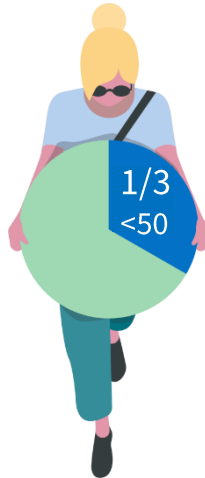


AXA Lebensversicherung AG, eigene Zahlen 2017

Jeder **4.** scheidet
wegen BU vorzeitig aus
dem Berufsleben aus

Von den unter 50-Jährigen
wird beinahe jeder Dritte
bis zum Rentenbeginn berufs-unfähig*

* Quelle: Analyse Deutsche Aktuarvereinigung



Vorteile für Arbeitgeber und Arbeitnehmer:

- ☑ Attraktivität als Arbeitgeber steigt
- ☑ Vereinfachte Annahmebedingungen durch Kollektive Annahmerichtlinien
(Bis Berufsgruppe 3)
- ☑ Der AN reduziert seinen Aufwand durch die Ersparnisse bei den Steuern und Sozialbeiträgen um durchschnittlich 50 %
- ☑ Besteuerung im Leistungsfall, zu einem meist geringeren Steuersatz
- ☑ Auch im Vergleich zu einer privaten BU-Absicherung „mehr Rente netto“ nach Abzug von Steuern und Beitrag KVdR
- ☑ Einfache Handhabung bei vorzeitigem Ausscheiden aus dem Arbeitsverhältnis
(Private Fortführung oder Übertragung auf den neuen Arbeitgeber)
- ☑ Rechtssicherheit für Arbeitgeber durch entsprechende Versorgungsordnung

Annahmerichtlinien bei Entgeltumwandlung im Kollektivgeschäft!

Arbeitnehmer- finanzierung



monatliche BU-Rente (inkl. Bonus)

- **Gesamt-Rente bis 1.500 Euro monatlich**

- Anrechnung bestehender Versorgung
- Gesamtversorgung
max. 70% vom Bruttoarbeitseinkommen
- Nur einfache Mitarbeitererklärung mit drei Fragen

BU -Absicherung im Kollektiv und Krankentagegeld PLUS

Fragen und Erklärung des Arbeitnehmers:

- Versehen Sie Ihren Dienst zurzeit eingeschränkt oder waren Sie in den letzten 24 Monaten länger als 2 Wochen (10 Arbeitstage*) ununterbrochen arbeitsunfähig? (*ausgenommen hiervon sind grippale Infekte)
☐ Ja ☐ Nein
- Liegt bei Ihnen eine Einschränkung der Erwerbs- oder Berufsfähigkeit oder eine andere unfall- oder krankheitsbedingte Behinderung vor, die von einem Versorgungs- oder Versicherungsträger festgestellt wurde, oder wurde ein Antrag bei einem Versorgungs- oder Versicherungsträger wegen Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit gestellt?
☐ Ja ☐ Nein

Sofern Sie eine Berufs- oder Erwerbsunfähigkeitsrente (BU/EU) im Rahmen einer reinen Entgeltumwandlung beantragen und deren Gesamtrente inkl. Überschussbeteiligung – einschließlich bereits bestehender oder beantragter Versicherungen für den Fall der Berufs-, Dienst- oder Erwerbsunfähigkeit 1.000,-- EUR monatlich überschreitet, beantworten Sie bitte nachfolgende Frage:

Übersteigt die jährliche zu versichernde BU-/EU-Rente (Gesamtrente inkl. Überschussbeteiligung) – einschließlich bereits bestehender oder beantragter Versicherungen für den Fall der Berufs-, Dienst- oder Erwerbsunfähigkeit 70 % Ihres zum Zeitpunkt der Antragstellung aktuellen jährlichen Brutto-Arbeitseinkommens?

☐ Ja ☐ Nein

Branchenlösungen - Versorgungswerk



Die Vorteile der Versorgungswerke im Überblick

- ✓ **Kostenlose Mitgliedschaft** für Betriebe, die die Voraussetzungen für ein Versorgungswerk erfüllen

- ✓ **Partner der AXA ist das Unterstützungs- und Versorgungswerk für den Dienstleistungsbereich e.V. (u.di e.V.)**



- ✓ **Kollektive Zugangskonditionen** bereits **ab der ersten Person**
- ✓ Risikoschutz mit **einfacher Mitarbeitererklärung** im Rahmen der Annahmerichtlinien von AXA
- ✓ Besondere Leistungsmerkmale, die sonst nur der kollektiven Absicherung vorbehalten sind, wie z.B. **beitragsfreier Versicherungsschutz bei Wegfall der Lohnfortzahlung**
- ✓ Attraktive **Versorgungsmöglichkeiten auch für Inhaber** von Betrieben, wenn mindestens auch ein Mitarbeiter versichert wird (private Vorsorge)

The background of the advertisement features two men in white t-shirts and dark blue overalls. They are standing in what appears to be a modern office or technical environment with large windows and industrial equipment. The man on the left is looking down at a tablet he is holding, while the man on the right is looking at the tablet and smiling. A diagonal white line divides the image from the top right to the bottom left.

**Direktversicherung
Relax bAV Rente mit
flexibler Beitragszahlung**

Wie wäre es, wenn Zusagen ...

- gehaltsabhängig für **monatlich schwankende Gehälter** (z.B. Nacht-, Wochenend- und Feiertagszuschläge)
- gehaltsabhängig für **saisonal schwankende Löhne** (z.B. Baubranche)
- gehaltsabhängig für **im Akkord arbeitende Beschäftigte**
- **mit gewinnabhängigen Komponenten**
- in der Entgeltumwandlung mit „**spitzer**“ **Abrechnung des AG-Zuschusses**, ohne das der Entgeltumwandlungsbetrag sich ständig verändert
- mit Zuzahlungen

...einfach umgesetzt werden können?

Funktionsweise der Relax bAVRente mit flexibler Beitragszahlung

Vergleich

Standard



- Zum vereinbarten Zahlungstermin wird die vereinbarte Beitragshöhe automatisch im Inkasso ins Soll gestellt.
- Geht der Beitrag in der vereinbarten Höhe ein, wird der Sollstellung eine Ist-Stellung gegenüber gestellt und das Vertragskonto ist ausgeglichen.

FlexBeitrag



- Es gibt keine fest vereinbarte Beitragshöhe*.
- Es erfolgt keine regelmäßige Sollstellung des Beitrags.
- Der Beitrag wird per Einzelüberweisung unter Angabe der Versicherungsnummer an AXA gezahlt.
- Nach Eingang des Beitrags bei Inkasso wird eine Ist-Stellung auf dem Beitragskonto gebucht.
- Anschließend erzeugt das Inkassosystem eine Sollstellung in genau der Höhe des Beitragseingangs. Die so erzeugte Soll-Stellung wird der Ist-Stellung gegenüber gestellt und das Vertragskonto ist ausgeglichen.

*Lediglich der Erstbeitrag muss mindestens 25 Euro betragen und darf nicht niedriger als der im Antrag / in der Anmeldeliste genannte Beitrag sein.

Weitere Highlights ^{1/2}

- ➔ **Förderfähig** sowohl **nach § 3 Nr. 63** als auch **nach § 100 EStG!**
- ➔ Hochrechnung der Ablaufleistung im **Versicherungsschein** auf Basis des in der **Anmeldeliste genannten Erstbeitrags**
- ➔ Hochrechnungen in den **Kundeninformationen** auf Basis bereits bestehenden Vertragsguthabens und der Fortschreibung der **durchschnittlichen Beitragszahlungen der letzten 36 Monate***
- ➔ Mindestbeitragszahldauer / Aufschubzeit **nur 1 Jahr**
- ➔ Sowohl **Gruppen- als auch Einzeltarif in allen Tarfstufen** rechenbar
- ➔ Vereinbarung einer Dynamik nicht erforderlich und nicht möglich **

*In den ersten 3 Jahre wird der durchschnittliche Beitrag anteilig ermittelt.

**Da keine Beiträge erwartet und somit keine Basis für eine Dynamik vorhanden ist, kann diese nicht vereinbart werden.



Weitere Highlights ^{2/2}

- ➔ Jede **einzelne Beitragszahlung** erzeugt **in sich** ihre eigene 80%ige Beitragsgarantie (sog. harte Bruttobeitragsgarantie).
- ➔ Durch diese Art der Garantieerzeugung sind die **garantierten Übertragungs- und beitragsfreien Werte** in den ersten Vertragsjahren **deutlich höher** als bei herkömmlichen Direktversicherungen.*
- ➔ Die Relax bAVRente mit flexibler Beitragszahlung behält auch bei Beitragspausen die Rechnungsgrundlagen des Vertragsbeginns.**
- ➔ AG-finanzierte und AN-finanzierte Beitragsteile können in **einen** Vertrag einfließen.

*Gesamter Übertragungswert inklusiver nicht garantierter Werte ist vergleichbar mit dem der Direktversicherung nach § 100 EStG.

**Ausnahme: Zahlungspause >3 Jahre (wenn keine Elternzeit)



Relax bAVRente mit flexibler Beitragszahlung

Rahmenbedingungen zur Beitragszahlung

- Nur **EINZELVERTRAGLICHE ÜBERWEISUNG** als Zahlungsart unter Angabe der Versicherungsnummer im Verwendungszweck möglich
-
- Der **Erstbeitrag** darf **nicht niedriger als der im Antrag / in der Anmeldeliste genannte Beitrag** sein und muss **innerhalb von 12 Monaten** nach Vertragsbeginn gezahlt werden
- Der **Mindestbeitrag für den einzelnen Vertrag** beträgt:
 - 300,00 Euro jährlich oder 25,00 Euro monatlich
- Der **Durchschnittsbeitrag im Kollektivvertrag** beträgt:
 - 600,00 Euro jährlich oder 50,00 Euro monatlich
- Bei **jährlicher Zahlweise** und **unterjährigem(r) Ausscheiden/Beitragsfreistellung**, kann keine anteilige Beitragserstattung vorgenommen werden.



Weiterbildung

VertriebsCampus: Anmeldung (axa-service-portal.de)

- ➔ **Achtung:** Bitte melden Sie sich vor anklicken des Links im Vertriebscampus der AXA an, somit gelangen Sie mit einem Klick auf den Anmeldelink direkt zum gewünschten Seminar. Sofern Sie noch nicht im AXA Vertriebscampus registriert sind, müssen Sie sich vor Ihrer Anmeldung einmalig registrieren. Nur somit erhalten Sie zukünftig für alle AXA Schulungen Ihre IDD-konformen Teilnahmebestätigungen.

Follow-up

Expertensprechstunde CEB

Wann: 05.03.2024

Zeit: 11:00-12:00 Uhr

Wo: Teams

Experten: Josef Frühholz (bAV) / Klaus Schäffler (bKV)

Terminlink:

 **Hier klicken**



**Vielen Dank für
Ihre
Aufmerksamkeit**