

AXA bAV easyInvest – die neue fondsgebundene betriebliche Altersversorgung

AXA Hauptverwaltung

© AXA Konzern AG

Ab Januar 2026 bietet AXA mit der neuen bAV easyInvest eine besonders attraktive betriebliche Altersversorgung, die durch ihre Einfachheit und Flexibilität überzeugt. Dabei berücksichtigt die fondsgebundene Rentenversicherung die individuellen Bedürfnisse nach Sicherheit und Rendite von Unternehmen und Mitarbeitenden. Arbeitgeber können sich einfach zwischen drei unterschiedlichen Garantieniveau-Stufen für ihre eigene AXA bAV easyInvest entscheiden. Zur Auswahl stehen Bruttobeitragsgarantien in Höhe von 60 Prozent, 80 Prozent oder 90 Prozent.

Immer die richtige Balance aus Renditechancen und Sicherheit

Durch das dynamisches Umschichtungsverfahren des Vertragsvermögens zwischen dem AXA Sicherungsvermögen und einer durch AXA verwalteten Fondsanlage, dem Sondervermögen InvestPlus, werden garantierte Leistungen mit den Renditechancen des Kapitalmarktes verbunden. bAV easyInvest ist damit die richtige Lösung für alle, die eine besonders unkomplizierte betriebliche Absicherung suchen. Im Sondervermögen InvestPlus profitieren Kund:innen von der Expertise der erfahrenen AXA Kapitalanlage-Expert:innen. Sie managen die kosteneffiziente, global ausgerichtete Kapitalanlage, um die Ertragschancen der Kapitalmärkte zu jeder Zeit bestmöglich zu nutzen. Das Sondervermögen InvestPlus wird in der bAV easyInvest mit dem Sicherungsvermögen der AXA Lebensversicherung kombiniert – einer breit aufgestellten und sicherheitsorientierten Kapitalanlage mit attraktiver Verzinsung. Dafür wird das Vertragsvermögen zwischen Sicherungs- und Sondervermögen monatlich aufgeteilt und Kursentwicklungen börsentäglich zur Absicherung der Garantie überprüft.

„Die betriebliche Altersversorgung ist ein starkes, aber nach wie vor zu wenig genutztes Instrument für die Absicherung von Mitarbeitenden. Ein Grund: Viele Angebote im Markt sind zu komplex. Mit der neuen bAV easyInvest machen wir es den Arbeitgebern besonders einfach. Das Produkt bietet klare, Garantieoptionen, eine richtige Balance zwischen Sicherheit und Rendite, einfache Administration und eine hohe Flexibilität“, so Elisa Albers, Leiterin Corporate Employee Benefits bei AXA Deutschland.

Flexibel anpassbar

Beitragserhöhungen und Zuzahlungen können mit zu bei Beginn vereinbarten Rechnungsgrundlagen erfolgen. Bei geplanten oder ungeplanten Unterbrechungen und Veränderungen im Berufsleben – etwa durch Elternzeit, Sabbatical, Entsendung ins Ausland oder längerer Krankheit – kann die bAV easyInvest zeitlich unbegrenzt unterbrochen und anschließend wieder in Kraft gesetzt werden. bAV easyInvest kann außerdem um weitere Absicherungen ergänzt werden. Neben einer Berufsunfähigkeits- und Erwerbsunfähigkeitsabsicherung kann auch eine Risikozusatzversicherung abgeschlossen werden.

bAV easyInvest überzeugt mit einem flexiblen Ablaufmanagement. Das Vertragsvermögen kann auf Wunsch bis zu zehn Jahre vor Rentenbeginn sukzessive in das Sicherungsvermögen umgeschichtet werden. Das vereinbarte Rentenbeginnalter kann flexibel zwischen dem 62. und 75. Lebensjahr gewählt werden. Darüberhinaus kann der Rentenbeginn um bis zu 10 Jahre hinausgeschoben werden. Außerdem besteht die Wahl zwischen verschiedenen Auszahlungsformen – passend zur individuellen Lebenssituation der Versicherten: Neben einer lebenslangen Rente besteht – je nach Durchführungsweg – die Möglichkeit einer anteiligen oder einer vollständigen Kapitalzahlung zu Rentenbeginn. In Abhängigkeit vom Durchführungsweg

kann die Kapitalleistung auch in Raten über eine Laufzeit von bis zu zehn Jahren erfolgen, sofern das Vertragsvermögen mindestens 20.000 Euro beträgt.