



Betriebliche Altersversorgung: AXA startet fondsgebundene Lösung mit wählbaren Garantien

Michael Fiedler

Die Axa erweitert ihr Angebot in der betrieblichen Altersversorgung und bringt zum Januar 2026 mit easyInvest eine neue fondsgebundene Rentenversicherung auf den Markt. Das Produkt richtet sich an Unternehmen, die ihren Mitarbeitenden eine einfache, flexibel gestaltbare Altersvorsorgelösung anbieten möchten – mit einer klaren Balance zwischen Renditechancen und Sicherheit.

Dynamische Verbindung von Sicherheit und Kapitalmarkt

Die betriebliche Altersversorgung easyInvest kombiniert ein Sicherungsvermögen mit einer fondsgebundenen Kapitalanlage. Möglich wird dies durch ein dynamisches Umschichtungsverfahren, bei dem das Vertragsvermögen zwischen dem Sicherungsvermögen der Axa Lebensversicherung und dem Sondervermögen InvestPlus verteilt wird. Im Sicherungsvermögen steht eine breit diversifizierte, sicherheitsorientierte Kapitalanlage im Fokus, während das Sondervermögen InvestPlus eine global ausgerichtete Fondsanlage abbildet. Kursentwicklungen werden börsentäglich überprüft, das Vertragsvermögen monatlich neu zwischen beiden Anlagetöpfen aufgeteilt. Ziel ist es, die vereinbarten Garantien abzusichern und gleichzeitig an den Ertragschancen der Kapitalmärkte zu partizipieren.

Klare Struktur, geringe Komplexität

„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“, erklärt Elisa Albers, Leiterin Corporate Employee Benefits bei Axa Deutschland. Mit easyInvest wolle man Arbeitgebern den Einstieg erleichtern: klare Garantieoptionen, einfache Administration und hohe Flexibilität.

Flexible Anpassung über den gesamten Lebenszyklus

easyInvest ist auf Veränderungen im Erwerbsleben ausgelegt. Beitragserhöhungen und Zuzahlungen sind möglich und erfolgen zu den bei Vertragsbeginn vereinbarten Rechnungsgrundlagen. Bei Unterbrechungen – etwa durch Elternzeit, Sabbatical, Auslandsentsendung oder längere Krankheit – kann der Vertrag zeitlich unbegrenzt pausiert und später wieder fortgeführt werden. Zusätzlich lässt sich die betriebliche Altersversorgung

um weitere Absicherungen ergänzen, darunter eine Berufs- oder Erwerbsunfähigkeitsabsicherung sowie eine Risikozusatzversicherung.

Flexibles Ablauf- und Auszahlungsmanagement

Auch beim Rentenbeginn bietet easyInvest weitreichende Wahlmöglichkeiten. Das vereinbarte Rentenbeginnalter kann flexibel zwischen dem 62. und 75. Lebensjahr festgelegt und bei Bedarf um bis zu zehn Jahre hinausgeschoben werden. Auf Wunsch kann das Vertragsvermögen bereits bis zu zehn Jahre vor Rentenbeginn schrittweise in das Sicherungsvermögen umgeschichtet werden.

Für die Auszahlungsphase stehen – abhängig vom Durchführungsweg – verschiedene Optionen zur Verfügung: eine lebenslange Rente, eine anteilige oder vollständige Kapitalauszahlung oder eine Auszahlung in Raten über bis zu zehn Jahre, sofern das Vertragsvermögen mindestens 20.000 Euro beträgt.

Versicherungs- und Finanznachrichten

expertenReport



<https://www.experten.de/id/4947760/Betriebliche-Altersversorgung-AXA-startet-fondsgebundene-Loesung-mit-wahlbaren-Garantien/>