



Corona Update

AXA unterstützt Kunden mit Zahlungsschwierigkeiten

Sparte: Vorsorge

Maßnahmenübersicht AXA Leben - Privat (1/2)

Kategorie	Sparte	Produkt	Kundennutzen	Auswirkung Provision	Geltungsdauer
Bestehende Maßnahmen					
Beginn-/Ablaufverlegung im 1. Versicherungsjahr um max. 3 Monate	Leben	Altersvorsorge Risikoleben SBV/SDV - nicht PPP	Temporäre Überbrückung von Liquiditätsengpässen	keine, sofern BWS neutral	Laufend, gemäß AVB
Änderung der Zahlweise	Leben	Altersvorsorge Risikoleben SBV/SDV	Reduktion Beitragslast	keine	Laufend, gemäß AVB
Entnahme rückständiger Beiträge aus Guthaben	Leben	Private Altersvorsorge, nicht bei Schicht 1 und Riester	Kurzfristige Liquidität, aber Reduktion von Leistungen aus dem Vertrag	keine	Laufend, gemäß AVB
Bei Mahnung/Kündigung: Individuelle Vertragsänderung in Absprache mit TKS/Operations	Leben		Ggf. kann Versicherungsschutz durch eine Vertragsanpassung gerettet werden; grundsätzlich abhängig vom Stand des Mahnverfahrens	Abhängig von Anpassung	Laufend, gemäß AVB
Policendarlehen *	Leben	Private Altersvorsorge, nicht bei Schicht 1, Riester und PPP	Erhöhung der Liquidität und Erhalt des Versicherungsschutzes	Normale Vergütungsregel	Laufend, gemäß AVB

* bei Verträgen im Verwaltungssystem Life Factory nicht möglich

SBV = Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung

SDV = Selbständige Dienstunfähigkeitsversicherung

2 PPP = Portfolio Plus Police

Maßnahmenübersicht AXA Leben – Privat (2/2)

Kategorie	Sparte	Produkt	Kundennutzen	Auswirkung Provision	Geltungsdauer
Erweiterte Maßnahmen					
Stundungsangebote ab dem 2. Vertragsjahr: 6-monatige Vollstundung, nach Ablauf kann vertragsindividuelle Verlängerung bei Bedarf geprüft werden > Nachzahlung oder Vertragsanpassung nach Stundungsablauf	Leben	Private Altersvorsorge	Versicherungsschutz bleibt ohne neue GE erhalten	Bei Einrichtung keine; bei Ablauf Stundung abhängig von Vertragsanpassung	Befristet bis 30.06.2020
Stundungsangebot ab dem 2. Vertragsjahr: 6-monatige Vollstundung, Nachzahlung nach Stundungsende	Leben	Risiko-Leben, SBV/SDV	Versicherungsschutz bleibt ohne neue GE erhalten	Bei Einrichtung keine; bei Ablauf Stundung abhängig von Vertragsanpassung	Befristet bis 30.06.2020
Verzicht auf Einrichtungsgebühr bei Stundung / Absenkung Stundungzinssatz	Leben	Altersvorsorge Risikoleben SBV/SDV	Keine zusätzlichen Gebühren aus Stundung - Absenkung des Zinses von 4% p.a. auf 2% p.a.	keine	Befristet bis 30.06.2020
Beitragsfreistellung + WIK innerhalb 6 Monate ab Termin der Beitragsfreistellung ohne neue GE	Leben	Private Altersvorsorge + Zusatzvers.	Reduktion Beitragslast - aber kein Versicherungsschutz während der Beitragsfreistellung Unsere Empfehlung: Stundung	Provisionsbelastung bei Beitragsfreistellung Gutschrift bei WIK abhängig von Vertragsgestaltung	Befristet bis 30.06.2020

SBV = Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung
 GE = Gesundheitserklärung

SDV = Selbständige Dienstunfähigkeitsversicherung

Maßnahmenübersicht Bank / Finanzierung

Kategorie	Sparte	Produkt	Kundennutzen	Auswirkung Provision	Geltungsdauer
Maßnahmen					
Auflösung von Festgeldern kann beantragt werden Auszahlung erfolgt mit den anteiligen Zinsen	AXA Bank	Festgeld	Erhöhung der Liquidität	keine	ab sofort
Reduzierung des Tilgungssatzes (sowohl im vertraglich als auch außervertraglich vereinbarten Rahmen)	Finanzierung	Hypothekendarlehen	Finanzielle Entlastung	keine	ab sofort bis auf Weiteres
Tilgungsaussetzung, Standard für 6 Monate, längere Aussetzung möglich	Finanzierung	Hypothekendarlehen	Finanzielle Entlastung ohne zusätzlichen Kosten	keine	ab sofort bis auf Weiteres
Rückstandsaufbau mit Ratenzahlungsvereinbarung (Standard 6 Monate Rückstandsaufbau und 12 Monate Rückzahlung, längere Rückstandsaufbau und Rückzahlung möglich)	Finanzierung	Hypothekendarlehen	Finanzielle Entlastung ohne zusätzlichen Kosten	keine	ab sofort bis auf Weiteres

Hinweise zur Beantragung

Hinweise zur Beantragung:

- ➔ Die Maßnahmen zur kurzfristigen und temporären Unterstützung unserer Kunden können im Jahr 2020 formlos per Mail, Fax oder Brief beantragt werden. (Anschriften auf Folgeseite)
- ➔ Der Absender muss erkennbar unser Kunde sein.
- ➔ Bitte nennen Sie im Betreff die gewünschte Maßnahmen und nutzen Sie dazu folgenden Text: "Ich beantrage für meinen o.a. Vertrag aufgrund aktueller Zahlungsschwierigkeiten eine ... zum nächstmöglichen Termin und bitte diese sofort ohne vorheriges Angebot durchzuführen.,,"
- ➔ Die Maßnahmen wir dann sofort durchgeführt und bestätigt.
- ➔ Bei Policendarlehen ist der Versand eines Darlehensangebotes mit Vertrag erforderlich, welches dann unterschrieben vom Kunden zurück gesandt werden muss.

Grundsätzlich gilt für alle weiteren Möglichkeiten der Bestandserhaltung:

- ➔ Die üblichen Möglichkeiten zur Bestandserhaltung, wie Teilstundungen, Herabsetzung von Beitrag und Leistung, Ausschluss von Zusatzversicherungen, gelten natürlich weiterhin.
- ➔ Sie führen zu Einschränkungen des Versicherungsschutzes bzw. des Altersvorsorgeziels oder bedingen eine weitere Beitragszahlung.
- ➔ Sollten im Einzelfall die zugrunde liegenden Vertragsbedingungen weitergehende Regelungen als die vorgenannten enthalten, so können diese natürlich angewandt werden.

Hinweise zum Abwicklungsprozess Festgeld

Abwicklungsprozess – vorzeitige Auflösung Festgeld:

- ➔ Kundenanfragen bitten wir von allen Kontoinhabern unterschrieben unter Angabe des Zeitpunktes der erbetenen Auflösung an die Bank zu richten, eine Begründung ist nicht erforderlich. Zur Weiterleitung der entsprechenden Schreiben als PDF steht allen betreuenden Vertriebspartnern unser Gruppenbriefkasten <mailto:g.bankservice> zur Verfügung. Entsprechende Anfragen werden einzelfallbezogen - unabhängig von der vertraglich vereinbarten Laufzeit - kurzfristig und bevorzugt geprüft.
- ➔ Die Auszahlung erfolgt ausnahmslos auf das von dem/den Kontoinhaber(n) benannte und im Banksystem hinterlegte Referenzkonto. Als Termin für die Abrechnung des Festgeldkontos wird vorbehaltlich anderslautender Anweisungen des Kunden das Eingangsdatum der Mail in diesem Gruppenbriefkasten zugrunde gelegt.

Ansprechpartner Vorsorge

AXA Lebensversicherung und AXA Life Europe

- **Allgemeine Fragen** zu Versicherungsverträgen richten Sie sich bitte – vorzugsweise per Mail – an Fachunterstützung Leben
E-Mail: vorsorgeangebot@axa.de
Telefon: 0221 / 148 – 54110
Telefax: 0221 / 148 - 44 62781
- **Einzelvertragliche Fragen** richten Sie sich bitte an das Postfach mitteilungvorsorge@axa.de
oder per Fax unter der Fax-Nr.: 0221-148-22750

Bausparen und Finanzierung

Bei Fragen zu den Maßnahmen nutzen Sie bitte das Gruppenpostfach
G FB-B62-Immofinanz-Bestand

AXA Bank AG

Fragen zu den Maßnahmen richten Sie bitte an das Gruppenpostfach <mailto:g.bankservice>



bAV

Maßnahmenübersicht bAV (1/2)

Kategorie	Sparte	Produkt	Kundennutzen	Auswirkung Provision	Geltungsdauer / -bereich
Bestehende Maßnahmen					
Beginn-/Ablaufverlegung im 1. Versicherungsjahr	Leben	AV, Risiko-Leben SBV/SEV	Temporäre Überbrückung von Liquiditätsengpässen	keine, sofern BWS neutral	Laufend, gemäß AVB
Änderung der Zahlweise	Leben	AV, Risiko-Leben, SBV/SEV	Reduktion Beitragslast	keine	Laufend, gemäß AVB
Bei Mahnung/Kündigung: Individ. Vertragsänderung in Absprache mit TKS/Operations	Leben		Ggf. kann Versicherungsschutz durch eine Vertragsanpassung gerettet werden; grundsätzlich abhängig vom Stand des Mahnverfahrens	Abhängig von Anpassung	Laufend, gemäß AVB
Beitragsfreistellung + WIK innerhalb 6 Monate ab Termin der Beitragsfreistellung ohne neue GE	Leben	bAV + Zusatzvers.	Reduktion Beitragslast - aber auch kein Versicherungsschutz während der Beitragsfreistellung - Empfehlung Stundung	Provisionsbelastung bei Beitragsfreistellung Gutschrift bei WIK abhängig von Vertragsgestaltung	Befristet bis 30.06.2020
Beitragsfreistellung + WIK innerhalb 6 Monate ab Termin der Beitragsfreistellung ohne neue GE für Risikotarife in der bAV	Leben	Risikotarife bAV	Reduktion Beitragslast - aber auch kein Versicherungsschutz während der Beitragsfreistellung - Empfehlung Stundung	Provisionsbelastung bei Beitragsfreistellung Gutschrift bei WIK abhängig von Vertragsgestaltung	Befristet bis 30.06.2020

SBV = Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung
GE = Gesundheitserklärung

SEV = Selbständige Erwerbsunfähigkeitsversicherung

Maßnahmenübersicht bAV (2/2)

Kategorie	Sparte	Produkt	Kundennutzen	Auswirkung Provision	Geltungsdauer /-bereich
Erweiterte Maßnahmen					
<p>Stundungsangebotes ab dem 2. VJ.: 6-monatige Vollstundung – nach Ablauf kann vertragsindividuelle Verlängerung bei Bedarf geprüft werden</p> <p>-> Nachzahlung oder Vertragsanpassung nach Stundungsablauf</p>	Leben	bAV (gilt nicht für Ukasse und Pro bAV)	Versicherungsschutz bleibt ohne neue GE erhalten	Bei Einrichtung keine; bei Ablauf Stundung abhängig von Vertragsanpassung	Befristet bis 30.06.2020 / Einzelverträge und Kollektivverträge mit bis zu 500 versicherten Personen (größere Kollektivverträge Sonderanfrage)
<p>Stundungsangebot ab dem 2. VJ.: 6-monatige Vollstundung, Nachzahlung nach Stundungsende</p>	Leben	Risiko-Leben, SBV/SEV in der bAV (gilt nicht für Ukasse und Pro bAV)	Versicherungsschutz bleibt ohne neue GE erhalten	Bei Einrichtung keine; bei Ablauf Stundung abhängig von Vertragsanpassung	Befristet bis 30.06.2020 / Einzelverträge und Kollektivverträge mit bis zu 500 versicherten Personen (größere Kollektivverträge Sonderanfrage)
<p>Verzicht auf Einrichtungsgebühr bei Stundung / Absenkung Stundungzinssatz</p>	Leben	bAV	Keine zusätzlichen Gebühren aus Stundung - Absenkung des Zinses von 4% p.a. auf 2% p.a.	keine	Befristet bis 30.06.2020

SBV = Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung
SEV = Selbständige Erwerbsunfähigkeitsversicherung

Hinweise zur Beantragung

Hinweise zur Beantragung:

➔ Die Maßnahmen zur kurzfristigen und temporären Unterstützung unserer Kunden können im Jahr 2020 in Textform per Mail oder Fax beantragt werden.

➔ Nutzen Sie dazu folgenden Text

Beitragsfreistellung

Hiermit beantragen wir für Versicherung Nr., Kollektivvertragsnummer, Versicherungsnehmer, Versicherte Person.....eine Beitragsfreistellung zum 01.xx.2020 und bitten diese sofort ohne vorheriges Angebot durchzuführen.

Stundung

Hiermit beantragen wir für die Versicherung Nr. ..., Kollektivvertragsnummer, Versicherungsnehmer.., Versicherte Person ... die Beitragsstundung für den Zeitraum von 01.xx.2020 bis 30./31.xx.2020 zu den im Blanko-Antragsformular genannten Bedingungen und Folgen für die Stundung.

➔ Bei Versand per Post können Sie auch unsere Sonderanträge aus der Infothek verwenden.

➔ Der Absender muss erkennbar unser Kunde sein (Email von autorisierter Person mit Firmen-Mail-Adresse).

Hinweise & Ansprechpartner Corporate Employee Benefits

Grundsätzlich gilt für alle weiteren Möglichkeiten der Bestandserhaltung:

- ➔ Die üblichen Möglichkeiten zur Bestandserhaltung, wie Herabsetzung von Beitrag und Leistung, Ausschluss von Zusatzversicherungen, gelten natürlich weiterhin.
- ➔ Sie führen zu Einschränkungen des Versicherungsschutzes bzw. des Altersvorsorgeziels oder bedingen eine weitere Beitragszahlung.
- ➔ Sollten im Einzelfall die zugrunde liegenden Vertragsbedingungen weitergehende Regelungen als die vorgenannten enthalten, so können diese natürlich angewandt werden.
- ➔ Arbeits- und steuerrechtliche Aspekte sind bei Änderungen im Versicherungsvertrag stets zu beachten.

Betriebliche Altersversorgung

Die Ansprechpartner finden Sie [hier](#)



Diese Übersicht ist lediglich als allgemeine, unverbindliche Information gedacht und kann daher nicht als Ersatz für eine detaillierte, individuelle Recherche oder eine fachkundige Beratung oder Auskunft dienen. Auch wenn sie mit größter Sorgfalt erarbeitet wurde, erhebt sie für sich nicht den Anspruch auf sachliche Richtigkeit, Vollständigkeit und/oder Aktualität; insbesondere kann diese Übersicht nicht den besonderen Umständen des personen- oder gesellschaftsbezogenen Einzelfalls Rechnung tragen. Bei jedem spezifischen Anliegen sollte daher zuvor ein geeigneter Berater zurate gezogen werden.

Eine Verwendung der in dieser Übersicht aufgeführten Informationen liegt daher in der ausschließlich eigenen Entscheidungs- und Verantwortungssphäre des einzelnen Lesers. Jegliche Haftung seitens der AXA Konzern AG und/oder anderer Unternehmen der weltweiten AXA-Gruppe für Verluste, Schäden oder Kosten, die im Vertrauen oder in Nutzung dieser Übersicht entstehen, wird hiermit ausgeschlossen.