

# Produktportfolio

# 2021

Allianz Lebensversicherungs-AG  
28.05.2021

Informationen für Spezialisten und Vermittler



# Attraktive Altersvorsorge auch in Zeiten dauerhaft niedriger Zinsen – Allianz Leben geht voran



bereits rund 90 Mrd. Euro in alternativen Anlagen investiert

## Produktportfolio 2021

Allianz Leben hat in dynamischem Marktumfeld proaktiv wichtige Weichen für die Zukunft gestellt:

- **Zeitgemäße Garantieniveaus** 60 %, 80 %, 90 %
- Konsequente Stärkung der **Freiräume in der Kapitalanlage** für einen höheren Anteil chancenorientierter Anlagen
- **Sicherheit ist mehr als nur eine Garantie**



Neue Balance aus Renditechancen und Sicherheit für ein Mehr an Altersvorsorge



Sicherungsvermögen bleibt stabile Basis



Zukunftsorientiertes Angebot in Altersvorsorge und Biometrie



Verlässlicher Partner in der bAV



Digitale Lösungen und Services

Wachstum der kapitalmarktnahen Produkte um rund 30 %<sup>1</sup> bestätigt Kundenbedarf

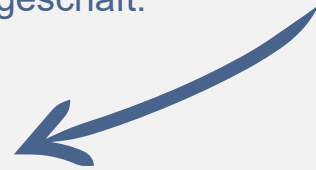
Die Zukunftsfähigkeit unserer starken Produkte bauen wir weiter aus.

# Freiräume in der Kapitalanlage und zeitgemäße Garantien als Schlüssel für eine zukunftsfähige Altersvorsorge

Attraktive Renditechancen, dabei sicher und zuverlässig.

80 %

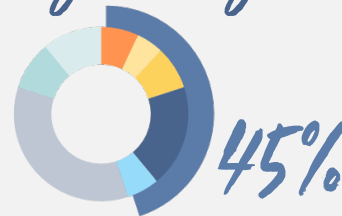
Garantieniveau für eine zukunftsfähige Altersvorsorge im Breitengeschäft.



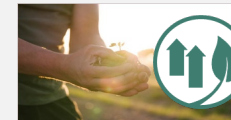
Chancen des Kapitalmarktes



Sicherungsvermögen



## Weitere Stärkung chancenorientierter Vorsorge



### InvestFlex Green

Tarifvariante mit Fokus auf nachhaltigen Fonds

ab 07/2021



### PrivateFinancePolice

Jetzt ab 10.000 € Einmalbeitrag



### Perspektive und Riester

Gezielte Anpassung der Tarifbereiche<sup>1</sup>



## Erweiterung des Biometrie-Angebots



### KörperSchutzPolice

Verbesserte Leistungen und neue Leistungsauslöser

ab 07/2021



### Berufsunfähigkeit

Neue Berufsgruppe „A++“

Allianz Leben mit überzeugendem chancenorientiertem Angebot und neuen Impulsen.

# Gesetzgeber trifft Entscheidung zur Absenkung des Höchstrechnungsziinses in der Lebensversicherung



- **Das Bundesministerium der Finanzen senkt den Höchstrechnungsziins auf 0,25 %.** Die entsprechende Verordnung tritt für das Neugeschäft ab 1. Januar 2022 in Kraft.
- **Keine begleitende Gesetzesänderung zur Absenkung des Garantieniveaus bei Riesterrenten und Beitragszusage mit Mindestleistung (BZM).** Die Vorschläge von GDV und der Breite der Versicherungsbranche inkl. der Allianz zur Stärkung von Riesterrenten und BZM durch zeitgemäße Garantien wurden aktuell nicht aufgegriffen.

## Was bedeutet das für Kunden in 2022

- **Allianz Leben hat in der Breite des Produktportfolios** mit Einführung zeitgemäßer Garantien (60 %, 80 %, 90 %) bereits die richtigen Weichen gestellt.
- Durch die Senkung des Höchstrechnungsziinses lässt sich das Garantieniveau von 100 % im bisherigen Rahmen auf Sicht nicht mehr darstellen. **Im Jahr 2022** werden wir **die Riesterrente und die BZM** (in bestehenden BZM-Gruppenverträgen) **weiter anbieten**; dies ist ausschließlich im sehr sicherheitsorientierten Vorsorgekonzept Perspektive möglich.

**Chancenorientierte Angebote rücken durch diese Entscheidung weiter in den Fokus.**

# Weiterhin attraktives Angebot für Privatkunden mit Renditechancen und Sicherheit

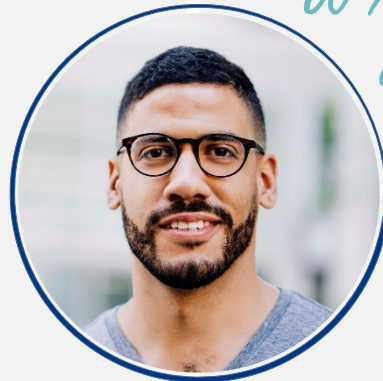


## Riesterrente

Allianz Leben bietet **2022 noch** eine RiesterRente an.

- Weiterhin Angebot einer **RiesterRente** im sehr sicherheitsorientierten **Vorsorgekonzept Perspektive** 
- Darstellung RiesterRente in **chancenorientierten Vorsorgekonzepten** bei Höchstrechnungszins 0,25 % **nicht mehr sinnvoll möglich**

Attraktive Renditechancen in Verbindung mit staatlicher Förderung z.B. weiter über die **BasisRente** möglich.



0 % 60 %  
80 %  
90 %

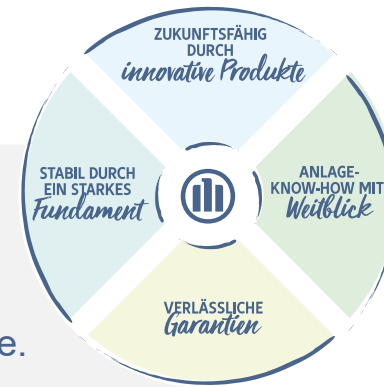
## Chancen & Sicherheit

Weiter breites Angebot zukunftsorientierter Vorsorgelösungen für individuelle Kundenwünsche.



## KomfortDynamik

KomfortDynamik **80%** als starkes Beispiel einer zukunftsfähigen Altersvorsorge



**4,3 %**  
seit 7/15  
p.a.<sup>1</sup>

**Gemeinsam umdenken und eine zeitgemäße Vorsorge weiter fördern.**



ab  
01/2022

# Produktportfolio im Privatgeschäft stärkt auch 2022 die hohen Freiheitsgrade in unserer Kapitalanlage

Garantieniveaus	Produktportfolio Altersvorsorge	Vorsorgekonzept	Kostenbereich
100 %	Weiterhin <b>Angebot einer RiesterRente</b> über das Vorsorgekonzept Perspektive	<ul style="list-style-type: none"> <li>Perspektive</li> </ul>	St
80 %, 60 %, 0 %	Garantieniveaus 80 %, 60 % und 0 % <b>als Schlüssel zukunftsfähiger Altersvorsorge</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>KomfortDynamik (80 %, 60 %)</li> <li>InvestFlex (80 %, 60 %, 0 %)</li> <li>IndexSelectPlus (80 %)</li> <li>PrivateFinancePolice<sup>1</sup> (0 %)</li> </ul>	Einzel und St <sup>3</sup>
(mind.) 90 %	... gegen <b>Einmalbeitrag (EB)</b> : alle Vorsorgekonzepte; Perspektive EB St mit mind. 90 % Garantieniveau	<ul style="list-style-type: none"> <li>Perspektive</li> <li>KomfortDynamik</li> <li>InvestFlex</li> <li>IndexSelect</li> </ul>	Einzel und St <sup>3</sup>
(mind.) 90 %	... gegen <b>laufenden Beitrag</b> : alle Vorsorgekonzepte	<ul style="list-style-type: none"> <li>Perspektive</li> <li>KomfortDynamik<sup>2</sup></li> <li>InvestFlex<sup>2</sup></li> <li>IndexSelect</li> </ul>	St

**80 %**  
Garantieniveau für eine zukunftsfähige Altersvorsorge im Breitengeschäft.

**Kunden erhalten weiterhin langfristige Renditechancen in Zeiten von Null- und Negativzinsen.**

# Begleitung der Firmenkunden in eine zukunftsorientierte betriebliche Altersversorgung

## Gesetzliche Vorgaben

- **Senkung Höchstrechnungszins zu 01/2022 auf 0,25 %** ohne Anpassung der gesetzlich vorgeschriebenen Garantieniveaus
- Angebote mit **Garantieniveau 100 %** im bisherigen Rahmen auf Sicht **nicht mehr darstellbar**.

## Neuausrichtung

- Wir geben unseren bAV-Kunden **2021 Zeit zur Neuausrichtung** ihrer Versorgungsregelung hin zu einer zukunftsfähigen und attraktiven bAV.
- **Nur im Jahr 2022** ist für Kunden in bestehenden BZM-Gruppenverträgen noch **Perspektive** als BZM-Lösung möglich.

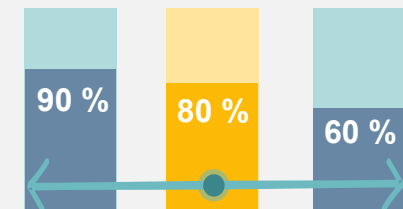


## Innovative Produkte

- Bereits jetzt: **Freiheitsgrade in der Kapitalanlage** durch Ausrichtung auf kapitalmarktnahe Produkte
- **KomfortDynamik 80 %** als starkes Beispiel für 2022 – chancenreich, sicher, krisenfest

## Zeitgemäße Garantien

- **Im Fokus: beitragsorientierte Leistungszusage (boLZ)**
- **Neue Garantieniveaus** ab 2022 von 80 % und 60 % nun auch in der bAV im Rahmen der boLZ.



Wir bieten auch in Zeiten dauerhaft niedriger Zinsen eine zeitgemäße bAV.

# Voller Fokus auf chancenorientierte Angebote in der beitragsorientierten Leistungszusage (boLZ)

Die boLZ entwickeln wir zu 01/2022 weiter in Richtung der aus der privaten Altersvorsorge bereits bekannten und breit genutzten zeitgemäßen Garantieniveaus von 80 %, nach Wunsch 90 % oder 60 %.

ab  
01/2022

	Garantieniveau	Vorsorgekonzept	Kostenbereich
Neue und bestehende Gruppenverträge	80 % und 60 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ KomfortDynamik</li> <li>▪ InvestFlex</li> </ul>	Einzel <sup>2</sup> und St
	(mind.) 90 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Komfort Dynamik</li> <li>▪ InvestFlex</li> <li>▪ Perspektive</li> <li>▪ IndexSelect<sup>1</sup></li> </ul>	St
Einzel-FID	80 % und 60 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ KomfortDynamik</li> <li>▪ InvestFlex</li> </ul>	Einzel und St <sup>3</sup>
	(mind.) 90 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Komfort Dynamik</li> <li>▪ InvestFlex</li> <li>▪ Perspektive</li> <li>▪ IndexSelect<sup>1</sup></li> </ul>	St

Bestehende Gruppenverträge mit boLZ werden automatisch um die neuen Garantieniveaus erweitert.

<sup>1</sup> IndexSelectPlus mit 80 % Garantieniveau (Einzel und St) neu ab 01/22. <sup>2</sup> Bei Erfüllung der bekannten Spielregeln für S75 und Einzel im Gruppenvertrag möglich.

<sup>3</sup> Bei Beratungserleichterung und in bestimmten Verbandsgruppenverträgen möglich.

Für eine bedarfsgerechte Altersvorsorge sind chancenorientierte Produkte notwendig. Bieten Sie diese in der boLZ an.



# Ab Juli 2021 Angebot der Beitragszusage mit Mindestleistung (BZM) eingeschränkt

Nur in 2022 gibt es noch die Möglichkeit, in bestehenden BZM-Gruppenvertragsverbindungen die Perspektive abzuschließen.

	Neue BZM-Gruppenverträge und Einzelabschlüsse in FID und Pensionsfonds	Neuanmeldungen in bestehende BZM-Gruppenverträgen	Bestandsrisiken
ab 07/2021 <sup>1</sup>	Kein Abschluss mehr möglich <sup>2</sup>	In allen Vorsorgekonzepten zu St-Konditionen	unverändert
ab 01/2022		Vorsorgekonzept Perspektive zu St-Konditionen	
ab 01/2023	Kein Abschluss mehr möglich		

<sup>1</sup> Übergangsregelungen bei laufenden Anbahnungen zu Gruppenverträgen siehe folgende Folie. Für Einzel-FID gibt es keine Übergangsregelungen.

<sup>2</sup> Dies gilt auch für Rahmenvereinbarungen / Verbandsverträge, bestehende Gruppenverträge und Verbandsverträge können nicht mehr über eine BZM ergänzt werden. Dies gilt auch für einen Wechsel des Durchführungswegs.

**Sprechen Sie Ihre Kunden frühzeitig auf die Neuausrichtung ihrer Versorgungsregelung mit Fokus boLZ hin zu einer zukunftsorientierten und attraktiven bAV an.**



# Konkrete Handlungsempfehlungen bei Gruppenverträgen (GrV)

Spezifische Unterstützung durch Selekte und entsprechende GrV-Muster

## GrV-Situation

**Laufende GrV-Anbahnungen**  
– suchen Sie kurzfristig das Gespräch mit dem Kunden

## Beitragszusage mit Mindestleistung

- Nur noch für nachweislich<sup>1</sup> vor dem 31.05.2021 laufende Anbahnungen möglich
- Eingang des Antrags und Beginn des GrVs spätestens zum 1.9.2021
- Spätestens zum 1.1.2023 automatische Umstellung auf boLZ
- In Abhängigkeit vom Stand der Anbahnung ist der sofortige „Schwenk“ zur boLZ daher eine sehr gute Wahl

## Beitragsorientierte Leistungszusage

- Erweiterung der Garantieniveaus um 80 % und 60 % ab dem 1.1.2022 ansprechen und eine automatische Umstellung besprechen.
- Bei Vorsorgekonzepten Zusammenspiel zwischen attraktiven Renditechancen und Sicherheiten in den Vordergrund stellen.

**Bestehende GrV-Kunden**

- Kontakt zum Kunden suchen
- Frühzeitige Umstellung auf boLZ anstreben

- Erweiterung der Garantieniveaus um 80 % und 60 % ab dem 1.1.2022 erfolgt automatisch – Kunden zur Nutzung ansprechen und motivieren.
- Bei Vorsorgekonzepten Zusammenspiel zwischen attraktiven Renditechancen und Sicherheiten in den Vordergrund stellen.

**Neue GrV-Kunden**

- Kein Angebot ab dem 1.7.2021

- Erweiterung der Garantieniveaus um 80 % und 60 % ab dem 1.1.2022 ansprechen und idealerweise bereits heute vereinbaren.

# Mehrstufige Kommunikation in der Kundenansprache

Informationen zu Pensionsfonds und Versorgungswerken folgen separat

## Vorbereitung vertriebliche Aktivitäten

**Ziel: Spezialisten und Vermittler rechtzeitig sprechfähig machen**

Informationsreihe für Spezialisten und Vermittler beginnend ab Mitte Mai

- Foliensatz
- FAQ
- 2Pager jeweils zu BZM und boLZ

Mai bis Mitte Juni

## Anschreiben an den Kunden (=Arbeitgeber; GrVPartner-Info)

**Ziel: gemeinsam bAV nachhaltig auf zukunftsorientierte Welt ausrichten**

- Erweiterung der Vorsorgekonzepte um alle Garantieniveaus
- **Empfehlung: boLZ 80 % in der KomfortDynamik**
- Nachrangig für bestehende BZM-GrV ab 01/2022 ausschließlich Perspektive als St begrenzt für 2022

vss. Mitte/Ende Juni

## Vertriebliche und betriebliche Aktivitäten

**Ziel: Zeit für Kundenansprachen**

Begleitet durch fachliche Flankierung sowie spezifische Selekte

Juni bis Jahresende

## Informationen für GrVPartner

**Insbesondere Standard-GrVPartner-Info am Jahresende**

Erinnerung an ggf. noch erforderliche Rückmeldung

bis einschließlich Dezember 2021

Suchen Sie zeitnah das Gespräch mit Ihren Kunden.

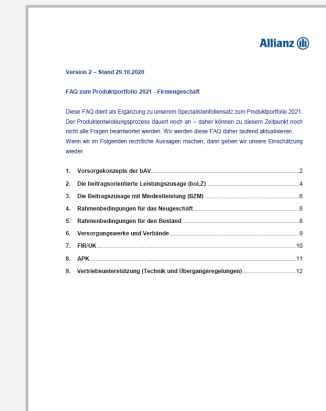
# Unser Servicepaket Produktportfolio Firmen 2022



**Versandversion  
Gesamtstory inkl. Firmen  
Produktportfolio 2022**



**Zwei 2-Pager  
Zielgruppe Arbeitgeber in  
bestehenden  
Kundenbeziehungen  
(boLZ und BZM)**



**FAQ  
PP-Firmen 2022  
mit fortlaufender  
Aktualisierung**