



# Produktportfolio 2022 – verlässlich, attraktiv, zukunftsfähig

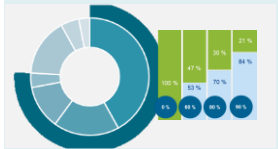


# Produktportfolio 2022 – Mehr drin. Mehr für Dich. In der Altersvorsorge und Biometrie.

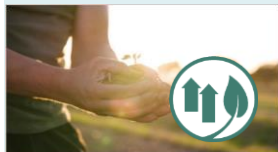
## Altersvorsorge



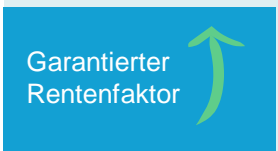
**Allianz Sicherungsvermögen:**  
Leistungsstarke, ausgezeichnete  
Basis aller Vorsorgekonzepte



**Überzeugende Balance aus Renditechancen und Sicherheit** bei KomfortDynamik und InvestFlex



**Bewusst nachhaltig vorsorgen:**  
Mit der InvestFlex Green – jetzt  
auch staatlich gefördert



**Ein Leben lang stark abgesichert:**  
Attraktiv in der Rentenphase



**Renditechancen und Sicherheit erleben:**  
Vergleichstool fit für 2022



## Biometrie



**Passgenaue Zielgruppen-Angebote**  
Noch einfacher, noch individueller



**Neues Pricing**  
Starke Positionierung im Marktvergleich



**Mehr Vergütung für Ihre Beratung**  
Für biometrische Angebote



**Mehr drin für Baufinanzierer**  
Neues Produktangebot

04/2022

04/2022



**Geld parken? Allianz ParkDepot noch flexibler** zur Unterstützung der Wiederanlage

# Das Allianz Sicherungsvermögen – Leistungsstark und ausgezeichnet



- Über 320 Mrd. EUR weltweit investiert<sup>1</sup>
- Über 100 Mrd. EUR alternative Anlagen<sup>1</sup>
- Mehr als 2.600 Investment-Experten weltweit
- Langjährige Expertise und Skalenvorteile

- "First Mover" beim Thema **Nachhaltigkeit** mit klaren Zielen
- Wir finanzieren durch unsere Investments **die Transformation der Wirtschaft**



- **Langjährige Expertise** und **Skalenvorteile** durch Konditionen eines Großinvestors
- Globales Netzwerk von Investment-Experten **mit Zugang zu besonderen Objekten**



- **Breite Bestätigung der herausragenden Finanzstärke**
- **Rund 30 %<sup>2</sup> mehr Reserven** als alle Wettbewerber zusammen

<sup>1</sup> Allianz Lebensversicherungs-AG, Marktwerte nach IFRS, Stand 30.09.2021

<sup>2</sup> In % des Buchwerts der Kapitalanlagen, Aktivreserven und Passivreserven, GDV, Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 2020

# Investitionen in zukunftsweisende Technologien und nachhaltige Projekte



## INFRASTRUKTUR Glasfaser Deutschland

Ausbau Glasfasernetz in Deutschland

- ✓ Anschluss von 2 Mio. Haushalten im ländlichen Raum geplant
- ✓ Digitalisierung und Vernetzung unerlässlich für Transformation



## ERNEUERBARE ENERGIEN Windparks in Polen

Erwerb von zwei Windparks (190 MW)

- ✓ Versorgung von über 260.000 Haushalten mit sauberer Energie
- ✓ Einsparung von 11 Mio. Tonnen CO<sub>2</sub> bis 2050



## IMMOBILIEN Edge East Side Berlin

Büroentwicklung (Fertigstellung 2023)

- ✓ 35-stöckiges Gebäude mit Smart Technology
- ✓ Erfüllt höchste Nachhaltigkeitskriterien (u.a. CO<sub>2</sub>-Neutralität)

- Gründungsmitglied der Net-Zero Asset Owner Alliance
- Verpflichtung: Kapitalanlageportfolio bis 2050 CO<sub>2</sub>-neutral weiterzuentwickeln und **Transformation der Wirtschaft zu fördern.**
- **Klare Meilensteine seitens der Allianz:** Verpflichtung den CO<sub>2</sub>-Fußabdruck ihres Aktien-, Unternehmensanleihen- und Immobilienportfolios **bis Ende 2024 um 25 % zu reduzieren.**



# Allianz hält Verzinsung hoch – Stabile und attraktive Gesamtverzinsung für die Altersvorsorge

Mit einer **breit diversifizierten Kapitalanlage** im Sicherungsvermögen<sup>1</sup> und einem **hohen Anteil an chancenorientierten Anlagen** wie **Aktien** und **Alternativen Anlagen** bieten wir unseren Kundinnen und Kunden eine unverändert starke Verzinsung.

## Sicherheiten



**50 %**  
Chancenorientierte Kapitalanlagen im **Sicherungsvermögen**  
(davon 9 % Aktien)

- Aktien
- Infrastruktur/erneuerbare Energien
- Immobilien
- Unternehmensanleihen
- Staatsanleihen Schwellenländer
- Staatsanleihen Industrieländer
- Pfandbriefe/besicherte Darlehen
- Baufinanzierung



## Renditechancen

- + Sondervermögen  **KomfortDynamik**
- + Fondslösungen  **InvestFlex (Green)**
- + Indexpartizipation  **IndexSelect<sup>3</sup>**

Das leistungsstarke Sicherungsvermögen als stabile Basis aller Vorsorgelösungen

<sup>1</sup> Allianz Lebensversicherungs-AG, Marktwerte nach IFRS, Stand 30.09.2021  
<sup>2</sup> Gilt für Perspektive und für KomfortDynamik, InvestFlex mit Garantie für das im Sicherungsvermögen angelegte Kapital (Angleichung Zusatzüberschuss auf 0,2 % (bisher 0,1 %) aus verändertem Garantieniveau). Laufende Renten 2,75 %.  
<sup>3</sup> IndexSelect mit hoher Rendite an den letzten 3 Indexstichtagen in 2021. Deklaration erfolgt für das Vorsorgekonzept IndexSelect Anfang 2022.

# Verlässlich, attraktiv, zukunftsfähig – Ein Mehr an Altersvorsorge mit dem Produktportfolio 2022

Mit dem **Produktportfolio 2022** ist Allianz Leben **zukunftsfähig ausgerichtet**

- **Zeitgemäße Garantieniveaus** in Privat und **neu auch in der bAV** im Rahmen der beitragsorientierten Leistungszusage *60% 80% 90%*
- Konsequente Stärkung der **Freiräume in der Kapitalanlage** für einen höheren Anteil chancenorientierter Anlagen
- **Sicherheit ist mehr als nur eine Garantie**
- **RiesterRente Perspektive** weiterhin im Angebot<sup>2</sup>

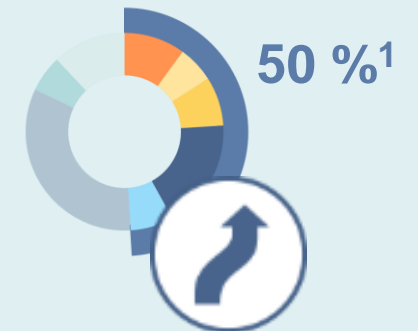


**Neue Balance aus Renditechancen und Sicherheit für ein Mehr an Altersvorsorge**

Chancen des Kapitalmarktes



Sicherungsvermögen



<sup>1</sup> Anteil chancenorientierter Anlagen. Kapitalanlagestruktur nach Marktwerten Stand 30.09.2021

<sup>2</sup> Für RiesterRenten ist weiterhin ein Garantieniveau von 100 % erforderlich. Allianz Leben bietet auch 2022 eine RiesterRente an: im sehr sicherheitsorientierten Vorsorgekonzept Perspektive als St-Tarif. Hierfür wurde das Kostensystem optimiert.

# Mehr für Dich – Erfolgreiche Vorsorge in der bAV

ifa-Studie<sup>1</sup> zeigt:  
Zeitgemäße  
Garantieniveaus  
auch für sicherheits-  
orientierte Kunden  
bedarfsgerecht

## Attraktive Renditechancen, dabei sicher und zuverlässig....

- Mit **drei Garantieniveaus in der beitragsorientierten Leistungszusage (boLZ)** für eine chancenorientierte bAV
- Fokus auf die **KomfortDynamik** mit Garantieniveau 80 %
- Einführung der KomfortDynamik in der **Unterstützungskasse**



2022 Start  
Biometrie-  
offensive im  
Firmengeschäft -  
Details folgen

<sup>1</sup> ifa Ulm, Studie zum Thema „Auswirkungen von Garantien auf Produkte für die betriebliche Altersversorgung in einem Umfeld niedriger Zinsen, Juli 2021

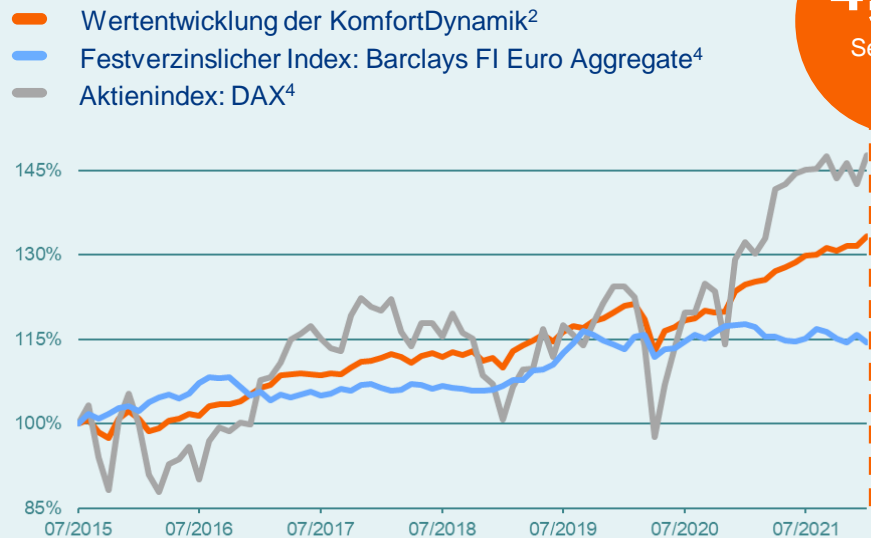
# Mehr drin – KomfortDynamik überzeugt mit einfachen und starken Argumenten



KomfortDynamik verbindet viele Vorteile in einem Konzept



**64 %**  
Chancenorientierte Anlagen<sup>1</sup>



- **Kombination** aus chancenorientiertem Sondervermögen und leistungsstarken, stabilisierendem Sicherungsvermögen mit **börsentäglicher Überprüfung**.
- **Aktives Kapitalanlagemanagement** durch **Experten** von Allianz Leben mit **weltweiter, langjähriger Expertise**.
- **Verwaltungskosten** für das Sondervermögen auf **ETF-Niveau** (aktuell 0,18 % p.a.).
- **Intelligente Sicherheitsmechanismen** durch dynamische Garantierhöhung und Ablaufmanagement.
- Im **Privatgeschäft<sup>3</sup>** sowie in der **bAV<sup>3</sup>** mit jeweils **drei wählbaren Garantieniveaus**.

KomfortDynamik nutzt die Renditechancen des Sondervermögens. Gleichzeitig sorgt das Sicherungsvermögen mit seiner starken Verzinsung für hohe Stabilität.



**3,2 %**  
gesamte Verzinsung



**KomfortDynamik bietet ein überzeugendes Rendite-Risiko-Profil** für Kunden, die Wert auf eine Chancenorientierung und eine komfortable Steuerung der Kapitalanlage legen.

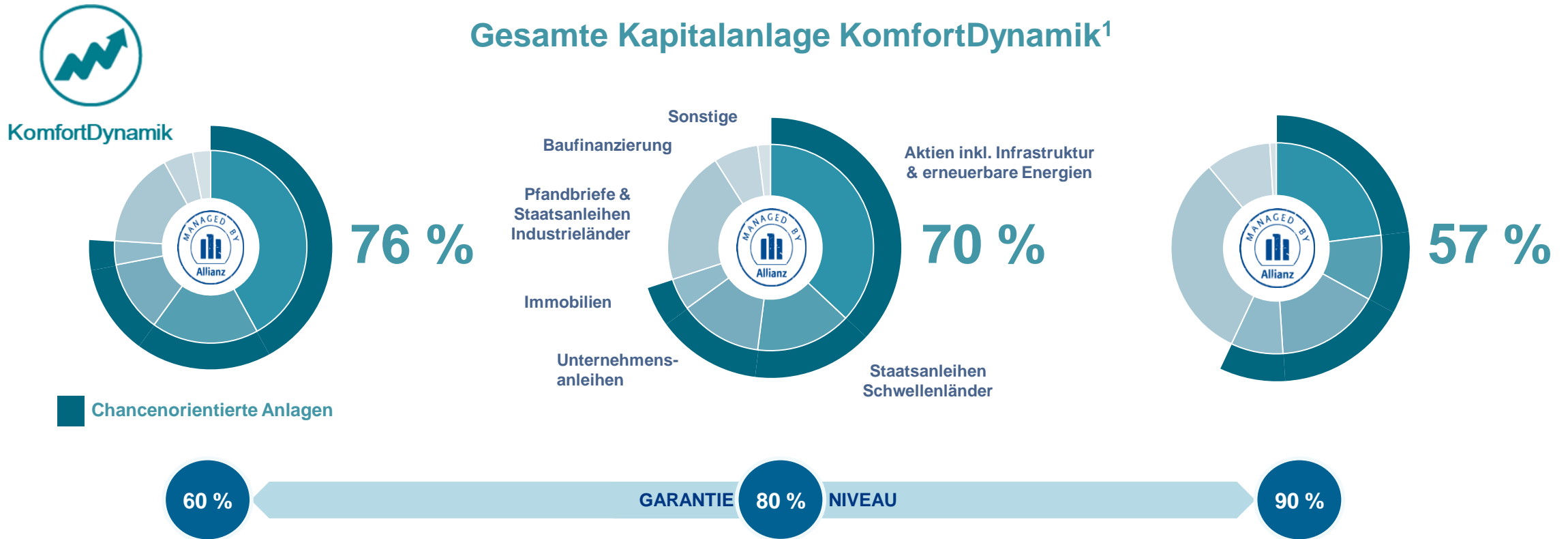
<sup>1</sup> Anfänglicher Anteil der chancenorientierten Anlagen an der Kapitalanlage ist laufzeitabhängig. Zugrunde liegen die Aufteilung der Kapitalanlagen von Allianz Leben und die tatsächliche Aufteilung des Sondervermögens zum 30.09.2021. Hier am Beispiel eines Einmalbeitrags mit 80 % und Laufzeit 12 Jahre. <sup>2</sup> Bei einer angenommenen Aufteilung von 60 % Sicherungsvermögen und 40 % KomfortDynamik Sondervermögen. Die Wertentwicklung des Sicherungsvermögens entspricht der Gesamtverzinsung nach Kapitalanlagekosten. In der Wertentwicklung des KomfortDynamik Sondervermögens sind die Verwaltungskosten für die Kapitalanlage berücksichtigt. Die Wertentwicklung gilt für den Stichtag 31.12.2021. Die bisherige Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. <sup>3</sup> Im Privatgeschäft als Privat- und Basisrente, in der bAV als FID, FIR (PZ) und neu als Unterstützungskasse ab 01/2022. <sup>4</sup> Gesamtrenditeabbildung (ohne laufende Kosten).



# Mit KomfortDynamik von aktiv gemanagter, chancenorientierter Gesamtanlage profitieren

PrivatRente gegen lfd. Beitrag und Laufzeit 30 Jahre

## Gesamte Kapitalanlage KomfortDynamik<sup>1</sup>



<sup>1</sup> Anfänglicher Anteil der chancenorientierten Anlagen an der Kapitalanlage ist laufzeitabhängig. Zugrunde liegen die Aufteilung der Kapitalanlagen von Allianz Leben und die Aufteilung des Sondervermögens zum 30.09.2021. Garantieniveau 90 % mit St(S).

# InvestFlex – Vorsorge mitgestalten und über Fonds Renditechancen der Kapitalmärkte nutzen

## Mit InvestFlex ist für aktive Kunden mehr drin...

- Renditechancen der weltweiten Kapitalmärkte durch **qualitätsgeprüfte Fonds** nutzen
- **Hohe Flexibilität in der Fondsanlage** genießen (z.B. kostenloser Fondswechsel, bis zu 10 Fonds gleichzeitig besparen)
- **Garantieniveau mit intelligentem Wertsicherungskonzept wählen** und vom **leistungsstarken, stabilisierenden Sicherungsvermögen** profitieren
- **Individuelle Sicherheiten hinzubuchen** (dynamische Garantieerhöhung und Ablaufmanagement)



**Sicherungsvermögen<sup>1</sup>**

+



**TopFonds  
Universum**

=



...auch mit ausschließlich nachhaltigen Fonds



Jetzt auch  
in der  
BasisRente

## InvestFlex Green

Bewusst nachhaltig vorsorgen






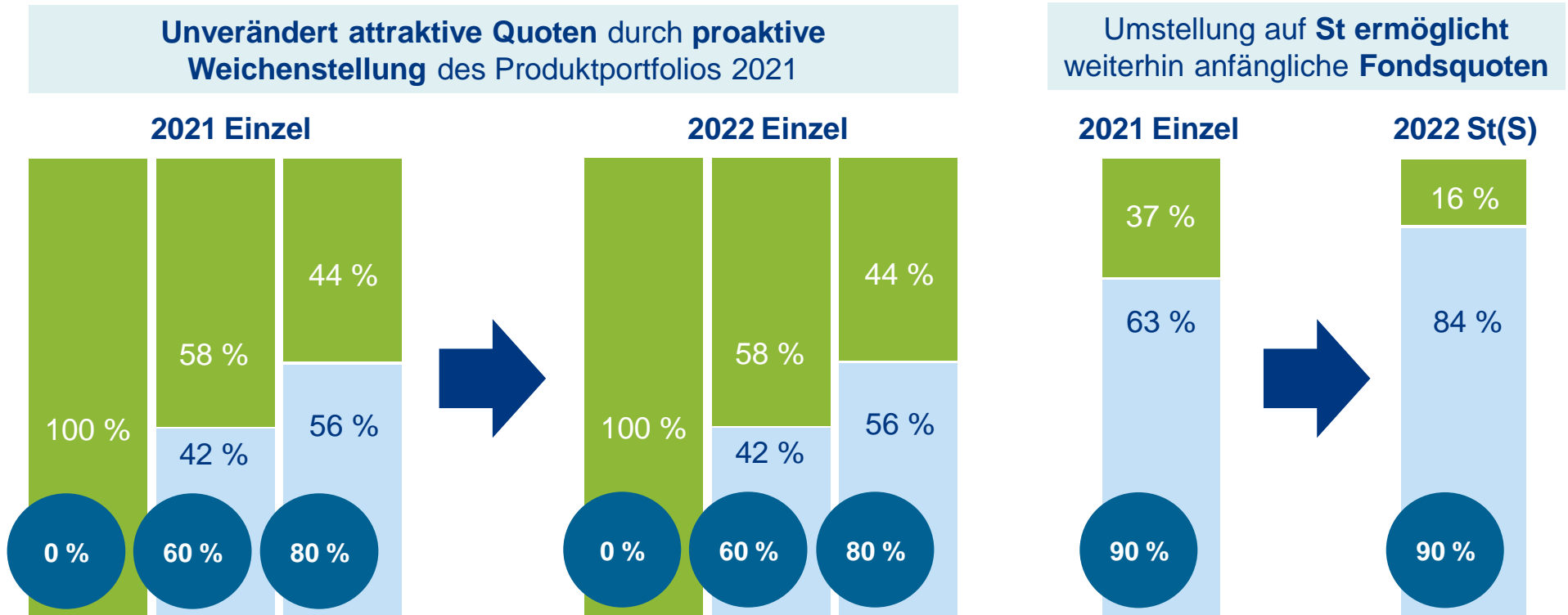
<sup>1</sup> Bei Wahl eines Garantiniveaus von 60 %, 80 % und 90 %

# Mit InvestFlex (Green) weiterhin von Beginn an in der freien Fondsanlage

Anfängliche Aufteilung für eine **PrivatRente** gegen lfd. Beitrag und Laufzeit 30 Jahre:



-  Sicherungsvermögen
-  Fondsanlage
-  Garantieniveau



Das Sicherungsvermögen mit seiner überdurchschnittlichen Verzinsung und die intelligente Wertsicherung ermöglichen bei 80 % und 60 % weiterhin attraktive anfängliche Fondsquoten.

# Stärkung der Balance aus Renditechancen und Sicherheit mit neuem garantierten Rentenfaktor

## Drei Säulen für einen komfortablen und sicheren Rentenübergang

Ermittlung der Rente aus dem Gesamtkapital mit den bei **Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen**

für die Chance auf mehr

**Garantierte Mindestrente** (Ermittlung aus dem Garantiekapital mittels Rentenfaktor bei Abschluss)<sup>1</sup>

für Planbarkeit in EUR

Zusätzlich bei



F+URMORE

Ermittlung der Rente aus dem Gesamtkapital mittels **garantiertem Rentenfaktor**

Unsere Kunden erhalten das **Maximum als garantierte Rente** ab Rentenbeginn!

Neue Rahmenbedingungen für eine starke Balance aus Renditechancen und Sicherheit in der Rentenphase:

Die Senkung des Höchstrechnungsziesses reduziert ...

- ... die **garantierte Mindestrente** und
- ... die **Wahrscheinlichkeit, dass freie Mittel im Sicherungsvermögen gebunden werden müssen**, um zusätzliche Sicherheiten zu bilden.

Damit können **Freiheitsgrade auch bei einem höheren garantierten Rentenfaktor erhalten bleiben**<sup>2</sup>. Freiheitsgrade in der Kapitalanlage sind **Basis für eine starke Verzinsung** und damit für **eine attraktive Gesamtrente**.

Zur Stärkung der Rentenberechnung zum Rentenbeginn, erhöhen wir für das Neugeschäft ab 2022 den garantierten Rentenfaktor auf **80 %**<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> Bei Tarifen mit garantierter Mindestrente.

<sup>2</sup> Auszug aus der ifa-Studie (S. 36): „Auch ein garantierter Rentenfaktor von 80 % geht aus Kundensicht also mit einem erhöhten Renditepotenzial einher.“ Studie ifa Ulm: „Auswirkungen unterschiedlich hoher garantierter Rentenfaktoren bei aufgeschobenen Rentenversicherungen“, März 2021.

<sup>3</sup> Des im Angebot ausgewiesenen Rentenfaktors.

# Konsequente Weiterentwicklung unserer starken zielgruppenspezifischen Angebote



Studierende



Eltern/Schüler



DLVAG: Mehr Flexibilität



RisikoLeben für Diabetiker



KörperSchutzPolice (in der bAV)



Beamte(n-anwärter)

Stärkung Biometrie durch gezielte Maßnahmen:

Seit 07/2021

- 10 Jahre KörperSchutzPolice: Mit Sicherheit ein Grund zu Feiern
- Preisliche Verbesserungen für Zielgruppe naturwissenschaftliche Akademiker

Einfach und individuell –  
Berufsgruppensystematik mit  
attraktiver Positionierung zu  
01/2022



Beste Voraussetzungen im Jahr 2022

Starke Wettbewerbsposition