

DEFINET JAHRESTAGUNG 2021

Vorsorge zukunftsfähig gestalten.
Dafür sind wir da.

Wolfgang Kühle
Allianz Lebensversicherungs AG

Allianz 



Vorsorge zukunftsfähig gestalten. Dafür sind wir da.

“

Wir wollen, dass die Altersvorsorge bleibt wie sie ist – mit attraktiven Renditechancen, echten Mehrwerten für unsere Kunden über Zeiträume von 30 oder 40 Jahren, dabei sicher und zuverlässig.

”

Dr. Andreas Wimmer,
Vorstandsvorsitzender Allianz Lebensversicherungs-AG





Kunden suchen nach Orientierung in allen Fragen der Vorsorge



“ Wie gestaltet sich in
Zukunft die Balance aus
Chancen und Sicherheit? ”

Bewusstsein

Höhere
Chancenorientierung
notwendig,
gleichzeitig Wunsch
nach Rückhalt

Gesellschaft

Fragen zu
Nachhaltigkeit und
gesellschaftlichem
Zusammenhalt

Zukunft

Unsicherheit zur
Absicherung von
Existenz und
Familie

Markt

Null- und
Negativzinsen
weiter präsent

Bei der Altersvorsorge besteht der klare Wunsch – sie soll bleiben, wie sie ist:
mit attraktiven Renditechancen, dabei sicher und zuverlässig.



Die Rahmenbedingungen für Altersvorsorge sind herausfordernder denn je

Mehr denn je gilt: Alleine mit sicheren Anlageklassen sind keine nachhaltig attraktiven Renditen möglich.



Quelle: Interne Analyse und Aufbereitung

„Negativzins frisst sich bis zur Mittelschicht durch.“

Freiräume für chancenorientierte Anlagen sind weiter die wichtige Basis für eine zukunftsfähige und erfolgreiche Altersvorsorge.

Frankfurter Allgemeine
(09.09.2020)



Innovationen der Vergangenheit sind Grundstein für den Erfolg von heute

Schon immer streben wir nach **zukunftsfähigen Lösungen** für unsere Kunden mit einer zeitgemäßen Balance aus Renditechancen und Sicherheit.



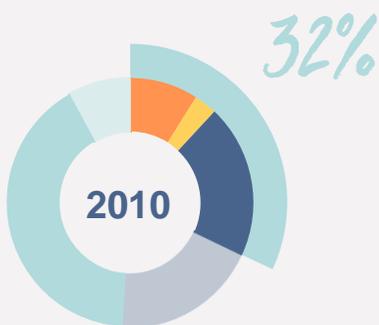
Innovationen mit Weitblick ermöglichen Freiräume und schaffen Vertrauen.
Kunden folgen uns auf diesem Weg, heute vertrauen uns über 10 Mio. Kunden.



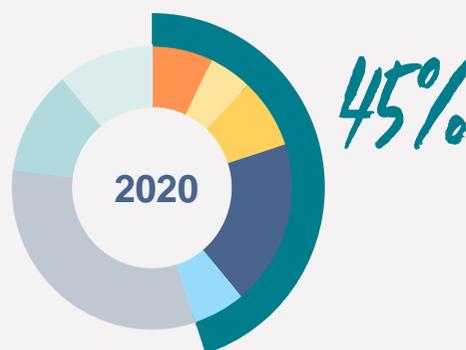
Bei Veränderungen die Chancen sehen und für unsere Kunden nutzen

Allianz Leben hat frühzeitig Freiräume für eine **innovative Kapitalanlage** im Sicherungsvermögen geschaffen ...

... mit einem hohen Anteil an **chancenorientierten Anlagen**¹



- Aktien
- Infrastruktur/erneuerbare Energien
- Immobilien
- Unternehmensanleihen



- Staatsanleihen Schwellenländer
- Staatsanleihen Industrieländer
- Pfandbriefe/besicherte Darlehen
- Baufinanzierung

Langfristiges Geschäftsmodell

Großer Konzernverbund

Finanzstärke Allianz Leben

Zugang zu internationalen Kapitalmärkten

Exzellente Anlage-Expertise



Nachhaltigkeit ESG

Weitblick wird belohnt – Kunden profitieren von unserer weltweit breit diversifizierten Kapitalanlage, die wir stets zukunftsfähig ausrichten.

ANLAGE-
KNOW-HOW MIT
Weitblick



Ausbau Alternativer Kapitalanlagen





Die neue Balance als Schlüssel für zukunfts-fähige Vorsorge: chancenreich und sicher

Renditechancen der Kapitalmärkte zeitgemäß mit...



KomfortDynamik

- § **Kostengünstiges** Sondervermögen
- § „Managed by Allianz“ **aus einer Hand**



InvestFlex

- § **Geprüftes** TopFonds-Universum
- § Attraktives Segment **Nachhaltigkeit**



IndexSelect

- § Von **Aktienindizes profitieren**
- § **Chancenturbo** für mehr Chancen

... der Stabilität und Sicherheit des Sicherungsvermögens verbinden.

- § **Wertiger Anteil chancenorientierter** Anlagen – gleichzeitig **hohes Sicherheitsniveau**

- § Noch höhere Freiheitsgrade durch **zeitgemäße Garantien**

- à **Stabilitätselement** mit markt-überdurchschnittlichen Erträgen



Renditechancen für kundenindividuelle Bedürfnisse erhöhen durch wählbare **Garantieniveaus** in Prozent der eingezahlten Beiträge.

Das nennen wir **zeitgemäße Garantien**.



Riester/BZM weiterhin 100 % Garantieniveau

Die neue Balance bringt die Stärken des Sicherungsvermögens zusammen mit mehr chancenorientierten Anlagen.

ZEITGEMÄBE
Garantien



Die zukunftsfähige Ausrichtung unseres Produktportfolios ab 2021



Kundenindividuelle
Dosierung

Sicherheit des
Sicherungs-
vermögens bei
eingeschränkten
Chancen



KomfortDynamik



InvestFlex



IndexSelect

Chancen der
Kapitalmärkte
mit Risiken



Perspektive

PrivateFinancePolice

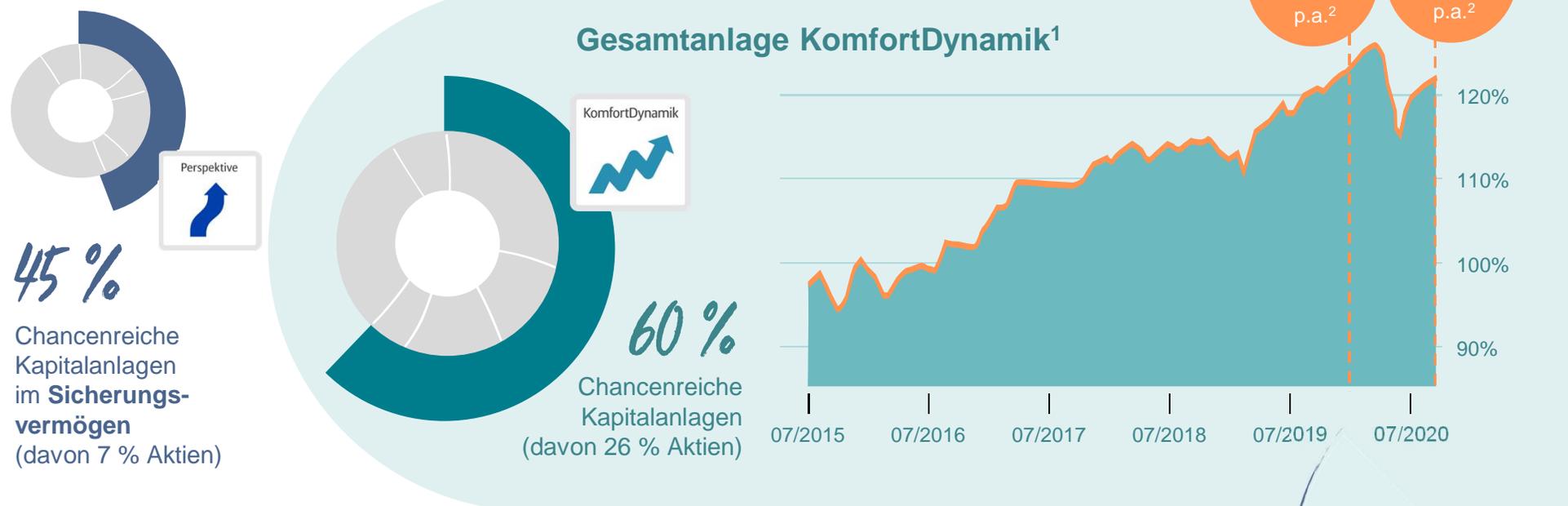
- **Alle Konzepte** weiterhin über Produktbereiche und Zahlungsweisen **im Angebot**.
- In der **Breite Garantieniveaus** von (mindestens) 90 %, 80 % und 60 % **wählbar**.
- **Beitragsorientierte Leistungszusage** mit (mindestens) 90 %.

Privat Riester/BZM aufgrund gesetzlicher
Anforderung mit 100 % Garantieniveau



KomfortDynamik 80 % als starkes Beispiel für die Zukunft der Altersvorsorge

Die **Kombination** aus chancenorientiertem **Sondervermögen** und stabilisierendem **Sicherungsvermögen** ermöglicht auch in Zeiten von Null- und Negativzinsen eine **attraktive Balance** aus Chancen und Sicherheit.



KomfortDynamik ermöglicht unseren Anlageexperten eine schnelle Reaktion auf Marktveränderungen und punktet durch starke Sicherheiten.

¹ 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 30.06.2020. Hier am Beispiel eines Einmalbeitrags mit 80 % und Laufzeit 12 Jahre

² 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 von 4,3 % beruht auf dem Stichtag 31.12.2019 und die Wertentwicklung von 3,6 % auf dem Stichtag 31.08.2020.



Konsequente Stärkung des biometrischen Produktportfolios



Stabile Überschüsse und attraktive Rentensteigerungen

Zielgruppenspezifische Ansprache



Studierende



Eltern/Schüler



Beamte

Innovative Lösungen



RisikoLeben für Diabetiker



KörperSchutzPolice in der bAV



DLVAG: Mehr Flexibilität



Biometrie-Initiative 2020



Vereinfachungen bei der Gesundheitsprüfung nutzen (z. B. kürzere Nachfragen bei KörperSchutzPolice und Eigen-DO)



Das Risiko Berufs- und Dienstunfähigkeit wird unterschätzt - Realität sieht anders aus

„Was belastet Lehrkräfte in der Corona-Krise am meisten? Ein zu hohes Arbeitspensum, z. B. durch zusätzliche Aufgaben und fehlende Routinen.“¹

„Brutalität war immens“ – Fast 80 Polizisten bei Corona-Demo verletzt²

¹ Quelle: <https://deutsches-schulportal.de/schulkultur/lehrgesundheit-umfrage-was-belastet-lehrkraefte-in-der-corona-krise-am-meisten/>

² Quelle: <https://www.welt.de/politik/deutschland/article220583632/Corona-Demo-Berlin-Fast-80-Beamte-nach-Angriffen-auf-Polizei-verletzt.html>



Passgenauer Schutz für Beamte

Neu: Unsere BU Plus jetzt auch **für alle Beamten-Zielgruppen** als Allianz Berufs- und DienstunfähigkeitsPolice mit starken Vorteilen - **auch für Sie als Berater!**

1 Passgenaue Risikoabsicherung

Selbständige Berufs- und Dienstunfähigkeitsversicherung in der Privatvorsorge

- passgenau mit **2 Phasen** der Leistungshöhe **in einem Vertrag**
- **Konstanter Beitrag** über die gesamte Laufzeit
- **Die Rentenhöhe für beide Phasen** ist bei Abschluss **wählbar**
- Produktwechsel von DU in BU und umgekehrt möglich
- spezielle anlassabhängige Erhöhungsoptionen für Beamte

USP



„Echte DU“:
Dienstunfähigkeitsbescheinigung
des Dienstherrn
wird anerkannt

2 Steueroptimierte Vorsorge

Basisvorsorge mit Zusatzversicherung bei Berufs- und Dienstunfähigkeit¹

- InvestFlex mit und ohne Beitragsgarantie
- StartUp Invest mit reduziertem Beitrag in der Startphase

3 Optionale Erweiterung

Für Beamte im Polizeivollzugsdienst optional auch **zusätzlich Absicherung** der Polizeidienstunfähigkeit (spezielle Dienstunfähigkeit)

¹ Stufenweise Absicherung nicht möglich



Sicherheit ist für Kunden mehr als nur eine Garantie: Starke Marke, starke Mehrwerte



- **Passende Lösungen** für jeden Bedarf
- **Individuelle Balance** aus Renditechancen und Sicherheit
- **Umfassende digitale Services** bieten hohe Transparenz und Erlebbarkeit



- **Marktführer** mit über 10,3 Mio. Kunden
- **Finanzstärkster** Lebensversicherer Europas¹ mit **breit diversifiziertem** Sicherungsvermögen
- Voll **gedeckte Garantien**
- **Rund 40 %² mehr Reserven** als alle Wettbewerber zusammen



- **Anlagevolumen** rund **308 Mrd.³ Euro**
- **Langjährige Erfahrung** im Management alternativer Anlagen
- **Globales Netzwerk** von Investmentexperten
- **Skalenvorteile** durch Konditionen eines Großinvestors



- **Planungssicherheit** mit attraktiven Renditechancen
- **Intelligente Wertsicherungsmechanismen** mit börsentäglicher Überprüfung
- **Sicherung von Erträgen** während der Laufzeit



Rund ¼ des Portfolios in alternative Anlagen investiert



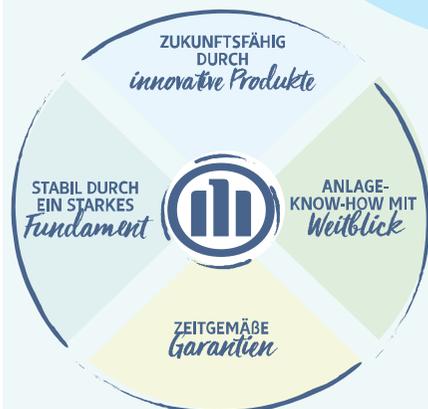
¹ Focus Money, Ausgabe 48/2019.

² In % des Buchwerts der Kapitalanlagen, Aktivreserven und Passivreserven, GDV, Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 31.12.2019.



Bei Fragen und Angebotswünschen

**Danke für Ihre Zeit.
Bleiben Sie gesund!**



Ihr(e) zuständige(r) Regionalvertriebsleiter(in)
oder Servicezentrale-Vertriebsteam:

(0711 1292 68440

* allianz.sondervertrieb@allianz.de





Legal Disclaimer

Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass Angaben, die sich auf Mitbewerber von Allianz Leben beziehen, Presseartikeln, Geschäftsberichten und Modellrechnungen Dritter entnommen sind. Für darin enthaltene Fehler oder missverständliche Darstellungen kann daher keine Gewähr oder Haftung übernommen werden.

Die Inhalte dieser Präsentation sind das geistige Eigentum der Allianz Deutschland AG. Jede weitere Verwendung sowie die Weitergabe an Dritte im Original, als Kopie, in Auszügen, in elektronischer Form oder durch eine inhaltsähnliche Darstellung bedarf der Zustimmung der Allianz Deutschland AG.