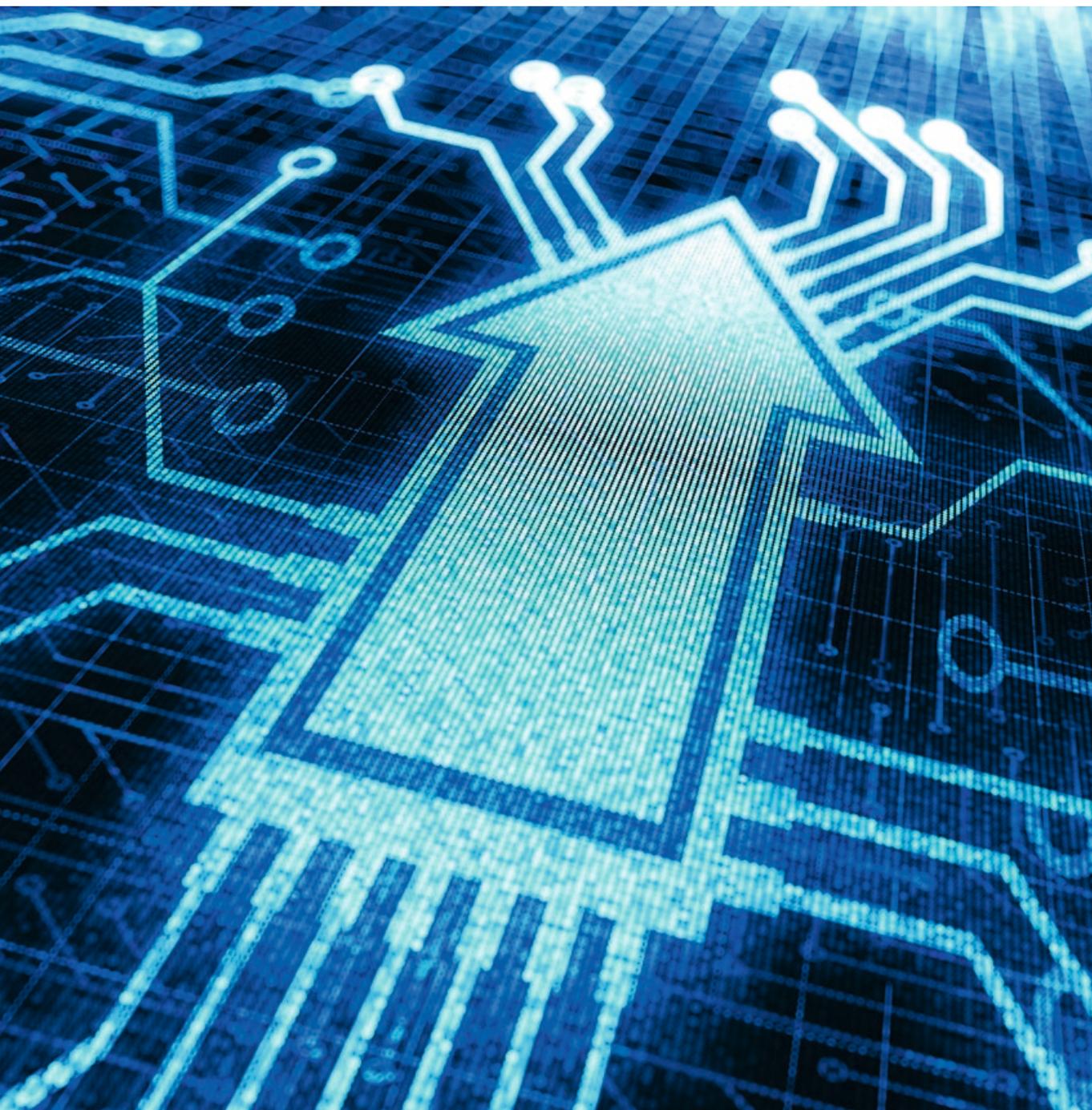


Das **neue** Verwaltungssystem der Allianz

Wichtige Informationen für Arbeitgeber



Herzlich willkommen

zum neuen Verwaltungssystem der Allianz für die betriebliche Altersversorgung (bAV). Unser neues System ist für die aktuellen und zukünftigen Anforderungen einer professionellen bAV-Verwaltung bestens ausgerüstet und wird sukzessive das Altsystem ablösen. Wir haben bereits begonnen, alle bestehenden Gruppenverträge und -versicherungen in das neue System zu überführen. Wir gehen dabei in zwei Schritten vor.

In einem ersten Schritt werden alle Neuanmeldungen zu Ihrem Gruppenvertrag im neuen System poliziert.

Wir beschreiben im Folgenden:

- was dieser erste Schritt für Sie konkret bedeutet,
- was sich für Sie verbessert,
- was sich für Sie ändert und
- wie Sie sich bestmöglich vorbereiten können.

In Kapitel 1 lesen Sie alles Wichtige auf einer Seite. Detaillierte Informationen finden Sie dann ab Kapitel 2.

Der zweite Schritt ist die Übernahme Ihrer bereits bestehenden Versicherungen in das neue System. Dazu geben wir Ihnen im letzten Kapitel einen ersten Überblick.

Wichtige Abschnitte haben wir für Sie mit einem Symbol markiert



Eine wichtige Information zum neuen System



Eine Idee für Ihre bAV-Verwaltung



Ein Beispiel



Eine Verbesserung im neuen System

Inhalt

SEITE 4–5

1 Auf einen Blick

SEITE 6–7

2 Neue Vertragsstruktur

SEITE 8–10

3 Alles zum Format der neuen Vertragsnummern

SEITE 11

4 FirmenOnline

SEITE 12–16

5 Neuanmeldung eines Arbeitnehmers

SEITE 17–18

6 Beitragszahlung

SEITE 19–20

7 Inkassounterlagen

SEITE 21–22

8 Verbesserungen beim Versand

SEITE 23

9 Jährliche Standmitteilungen

SEITE 24

10 Bestandsliste

SEITE 25

11 Abmeldung eines Arbeitnehmers

SEITE 26

12 Was ändert sich für einen Arbeitnehmer?

SEITE 27

13 Ausblick: Überführung der bereits bestehenden Versicherungen in das neue System

Auf einen Blick

1.1 Welche Durchführungswege sind aktuell im Fokus?

Schritt für Schritt werden wir Gruppenverträge und -versicherungen in das neue System überführen. Im Fokus stehen aktuell die Neuanmeldungen zu

- Direktversicherungen einschließlich MetallRente und Presse-Versorgung,
- Rückdeckungen zu Pensionszusagen,
- Unterstützungskassen-Versorgungen zu den Unterstützungskassen Allianz-Pensions-Management e.V. (APM) einschließlich KlinikRente und MetallRente und Freies Versorgungswerk e.V. (FVW).

Zu einem späteren Zeitpunkt folgen der Pensionsfonds, besondere Versorgungseinrichtungen, die Pensionskasse und weitere Produkte wie zum Beispiel Zeitwertkonten.

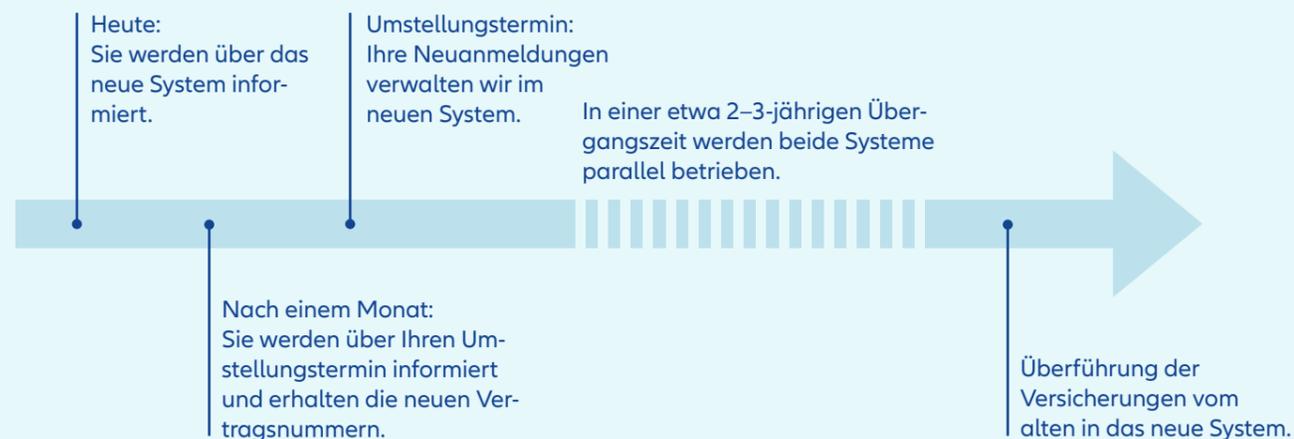


Sie erhalten im neuen System einen weiteren Gruppenvertrag mit eigener Vertragsnummer.



Die Vertragsnummern der Gruppenverträge und -versicherungen im neuen System haben einen anderen Aufbau (siehe Kapitel 3).

1.2 Der Weg zur neuen bAV-Verwaltung



1.3 Die wichtigsten Fragen und Antworten auf einer Seite

Frage	Antwort
Ändern sich die vertraglichen Vereinbarungen?	<ul style="list-style-type: none"> – Alle vereinbarten Vertragsgrundlagen bleiben unverändert. – Wir benötigen keine Unterschrift von Ihnen. – Sie erhalten einen weiteren Gruppenvertrag im neuen System mit eigener Gruppenvertragsnummer.
Wie erfolgt die Neuanmeldung eines Arbeitnehmers im neuen System?	<ul style="list-style-type: none"> – Bitte geben Sie stets die neue Gruppenvertragsnummer an. – Alle Anmeldewege sind wie bisher verfügbar.
Wie ist die neue Versicherungsnummernlogik?	<ul style="list-style-type: none"> – Alle Vertragsnummern bestehen aus zwei Buchstaben und einer 10-stelligen Ziffernkombination (z. B. AL-1234567890). – Der grundsätzliche Aufbau einer Vertragsnummer ist für Gruppenverträge und bAV-Versicherungen identisch.
Was ist bei der Beitragszahlung zu beachten?	<ul style="list-style-type: none"> – Die Beitragszahlung erfolgt je System. – Am bisherigen Bezahlverfahren ändert sich nichts. – Wir empfehlen, die auf unseren Briefen genannte neue Bankverbindung zu verwenden (alternativ können Sie die bisherige Bankverbindung bis auf Weiteres unverändert nutzen). – Wie bisher ist im Verwendungszweck die jeweilige Vertragsnummer anzugeben.
Gibt es systemübergreifende Briefe und Dokumente?	<ul style="list-style-type: none"> – Briefe und Dokumente werden je System erstellt.
Was ändert sich beim Ausscheiden eines Arbeitnehmers?	<ul style="list-style-type: none"> – Im neuen System behält der Arbeitnehmer grundsätzlich seine Versicherungsnummer über die gesamte Laufzeit der Versicherung bei Allianz Leben. – Dies gilt sowohl bei privater Fortführung als auch bei Übertragung auf einen neuen Arbeitgeber.
Welche Versandmöglichkeiten gibt es im neuen System?	<ul style="list-style-type: none"> – Sie können künftig Dokumente an verschiedene Empfänger verschicken lassen. – Dies ist z. B. möglich für Policen, Versorgungsbescheinigungen und Inkassounterlagen.

Neue Vertragsstruktur

Im neuen System haben wir bis zu drei Vertragsebenen:

Dachvertrag (optional ab zwei Gruppenverträgen)

- Ein Dachvertrag bildet eine Gesamtsicht über mehrere Gruppenverträge ab.
- Einem Dachvertrag sind keine Versicherungen zugeordnet.

Gruppenvertrag (obligatorisch)

- Wie heute sind einem Gruppenvertrag die Versicherungen der einzelnen Arbeitnehmer zugeordnet.

Untervertrag (optional)

- Unterverträge bringen Struktur in anspruchsvolle Vertragsgestaltungen und können aus unterschiedlichen Gründen empfehlenswert sein. Beispielsweise:
 - Der Gruppenvertrag schließt auch Tochterfirmen oder Beteiligungsgesellschaften ein.
 - Es ist eine getrennte Abrechnung der Beiträge gewünscht.
 - Es sind verschiedene Versandwege erforderlich.
- Wie bei Gruppenverträgen können auch Unterverträgen Versicherungen zugeordnet werden.



Die erforderliche Vertragsstruktur hat unsere Verwaltung bereits für Sie angelegt.

Alles zum Format der neuen Vertragsnummern

3.1 Wie viele Stellen hat die Vertragsnummer?

Im neuen System haben wir ein einheitliches Format:

Neues Format	Formatdefinition	wird verwendet für ...
AL-0987654321 PW-5831234388 MD-9057194212	2 Buchstaben + Trennzeichen Minus + 10 numerische Stellen	– Nummer eines Gruppen-, Unter- oder Dachvertrags – Versicherungsnummer (unabhängig davon, ob die Versicherung einem Gruppen-/Untervertrag zugeordnet ist)

Im heutigen System gibt es vier unterschiedliche Formate in verschiedenen Schreibweisen.

Heutiges Format	Formatdefinition	wird verwendet für ...
6.123456 6/123456	1 numerische Stelle + Trennzeichen Punkt oder Schrägstrich + 6 numerische Stellen mit führenden Nullen	Nummer eines Gruppenvertrags
6.123456.789 6/123456/00789	1 numerische Stelle + Trennzeichen Punkt oder Schrägstrich + 6 numerische Stellen + Trennzeichen Punkt oder Schrägstrich + bis zu 5 numerische Stellen (teil- weise mit führenden Nullen)	Versicherung innerhalb eines Gruppenvertrags
123456789	9 numerische Stellen	Versicherung ohne Zuordnung zu einem Gruppenvertrag
712 075382158 711 871050 000	12 numerische Stellen beginnend mit 7	Personennummer bzw. Firmennummer beim Allianz-Pensions-Management e.V. und Freien Versorgungswerk e.V.

3.2 Wie erkenne ich, welche Versicherungen zu einem Gruppenvertrag gehören?

Die Information steckt im neuen System nicht mehr in der Versicherungsnummer. Wir geben die zugehörige Gruppenvertragsnummer stets in Briefen und Listen an oder stellen sie über digitale Schnittstellen bereit.

	Bisheriges System	Neues System
Gruppenvertragsnummer	6/231465	AL-8087394074
Versicherung	6/231465/00001	AL-9242348647
	6/231465/00002	AL-8088270199
	6/231465/00003	AL-3804529107
Bezug zum Gruppenvertrag	Gruppenvertragsnummer ist Teil der Versicherungs- nummer.	Gruppenvertragsnummer wird zusätzlich genannt.
Firmennummer APM/FVW	711 871050 000	Entfällt ersatzlos (Schrift- wechsel erfolgt stets über die Gruppenvertragsnummer).
Personennummer APM/FVW	712 075382158	Entfällt ersatzlos (Schrift- wechsel erfolgt stets über die Versicherungsnummer).



Wir empfehlen, Ihre Arbeitsabläufe und Software (Personalverwaltungssystem, Beitragszahlung) frühzeitig auf die Verarbeitung des neuen Vertragsnummernformats anzupassen.

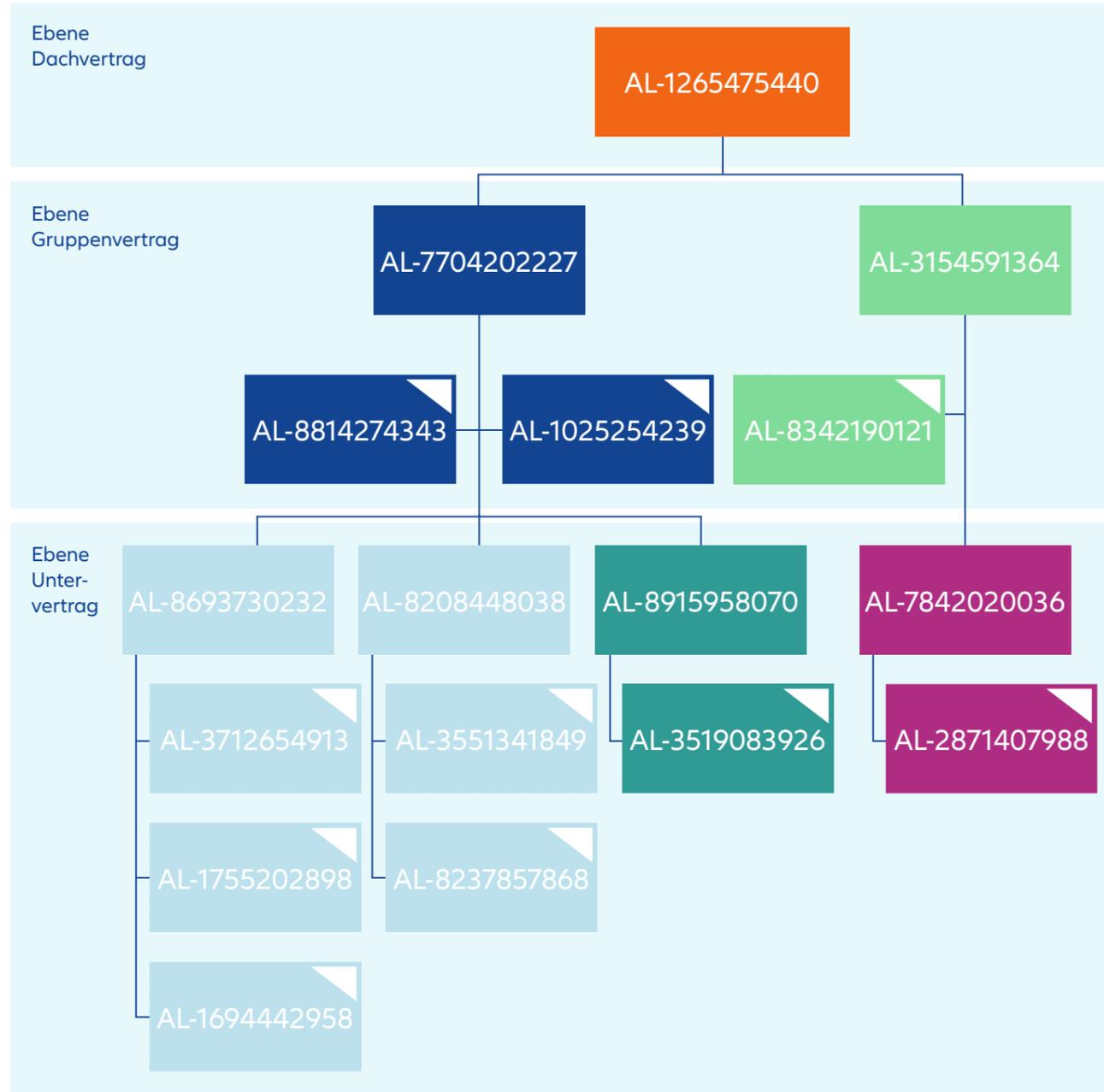


In der Betreffzeile sehen Sie die zusätzlich genannte Gruppenvertragsnummer (hier zur Verdeutlichung orange umrandet).

Ihre Allianz Direktversicherung Perspektive AL-8088270199 (bitte stets angeben)
Versicherte Person: Ottilie Otto
(innerhalb des Gruppenvertrags **AL-8087394074**)

3.3 Gruppenvertragsnummern und Versicherungen in einer großen Vertragsbeziehung

Im neuen System werden auch große Vertragsbeziehungen einschließlich aller dazugehörigen Versicherungen strukturiert geführt. Eine passgenaue Abbildung der rechtlichen Vertragsstruktur – für Sie ein Mehrwert, um Ihre bAV flexibel und effizient zu verwalten.



= Versicherungen

FirmenOnline

FirmenOnline – das bAV-Portal der Allianz ist optimal auf das neue Verwaltungssystem abgestimmt und bietet Ihnen eine effiziente bAV-Verwaltung.

Vorteile für den Arbeitgeber:

- Leichte Bestandsverwaltung, Auftragshistorie und Rechnungsüberblick nutzen.
- bAV-Angebot einfach an die Belegschaft (z. B. übers Firmenintranet) kommunizieren.
- Neuen Standard in der Mitarbeiterinformation setzen.
- Höchste Datensicherheit genießen.

Sie kennen FirmenOnline noch nicht? Information und Anmeldung unter <https://www.firmenonline.de>

In FirmenOnline sehen Sie sowohl die Versicherungen aus dem bisherigen als auch aus dem neuen System. Diese Gesamtsicht ist sehr praktisch.

Bei Neuanmeldungen über FirmenOnline sehen Sie sofort die neuen Versicherungsnummern. Diese können Sie unmittelbar in Ihr Personalsystem übernehmen, ohne auf den Versicherungsschein warten zu müssen.

Übersichtliche Darstellung des Bestands aus zwei Systemen

Einzelverträge Options

Suche nach Name, Vertragsnummer oder Personalnummer

Gruppenverträge | Vorsorgebereich | Durchführungsweg

Name	Einzelvertrag	Personalnummer	Geburtsdatum	Beitrag	Beitragszahlung	Summe Beiträge	Garanti
Skywalker, Dr. Arya	6/222333/1	123456789	15.05.1980	100,00 EUR	monatlich		
Stark, Dr. Bart	6/222333/2	987456321	14.04.1970	500,00 EUR	monatlich		
Flanders, Prof. Dr. Berna...	6/222333/3	147852963	13.03.1960				
Simpson, Danny	AL-1234567891	789456123	07.08.2003	15,00 EUR	monatlich	230,00 EUR	
Ocean, Homer	AL-1234567892	321654987	15.08.1973	15,00 EUR	monatlich	350,00 EUR	
Parker, Howard	AL-1234567893	852963147	06.04.1976				
Wollowitz, Lennard	6/123456/1		16.06.1958	1.000,00 EUR	jährlich		
Adams, Lisa	6/123456/2		17.07.1964				
Vega, Luke	6/123456/3		18.08.1965	750,00 EUR	jährlich		
Cooper, Marge	5/111222/1		14.04.1973	100,00 EUR	vierteljährlich		

Neuanmeldung eines Arbeitnehmers

Die Neuanmeldung erfolgt künftig unter Angabe der neuen Gruppenvertragsnummer. Produkte und vertragliche Konditionen ändern sich nicht.



Alle bisher genutzten Anmeldeverfahren stehen weiterhin zur Verfügung.



Nutzen Sie FirmenOnline als effizientes Tool für Ihre Neuanmeldungen im neuen System (siehe Kapitel 4).



5.1 Beispiel Versicherungsschein Direktversicherung

Deckblatt Versicherungsschein

Allianz Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft

Exemplar für den Arbeitgeber
Versicherungsschein

Allianz Direktversicherung InvestFlex
AL-51 513

Versicherte Person

Frau Sonja P

Versicherungsnehmer

B P

Versicherer

Allianz Lebensversicherungs-AG
10850 Berlin
Service Mo.-Fr. 8-20 Uhr
Tel. +49 511 3570 64300
Lebensversicherung@allianz.de

Vermittler

[Redacted]

Wir übernehmen den gewünschten Versicherungsschutz zu den im Versicherungsschein genannten Bedingungen.

06. Mai 2022
Allianz Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft

de la Viña

Katja de la Viña
Vorsitzende des Vorstands
Allianz Lebensversicherungs-AG

Conrads

Dr. Heine Conrads
Mitglied des Vorstands
Allianz Lebensversicherungs-AG



Muster

5.2 Beispiel Versorgungsbescheinigung Unterstützungskasse

Seite 1 des Versicherungsscheins



Allianz Direktversicherung InvestFlex Versicherungsschein

Versicherungsschein-Nummer: AL-51 513

Ausfertigungsgrund: Neuabschluss der beantragten Versicherung

Persönliche Daten

Versichert ist **Frau Sonja P** (Versicherte Person)

Geboren am **12.07.1992**

Daten der Versicherung

Versicherungsbeginn: **01.05.2022 0 Uhr**

Beginn der Rentenzahlung: **01.05.2057 0 Uhr**

Ablauf der Beitragszahlung: **30.04.2057 24 Uhr**

Den vereinbarten Rentenbeginn können Sie bis auf den 01.08.2054 vorziehen und längstens bis zum 01.05.2067 aufschieben.

Versicherte Leistungen aus der Altersvorsorge

Zukunftrente InvestFlex mit Auszahlungsoption Kapital bei Erleben des 01.05.2057

Sie erhalten eine **lebenslange monatliche Rente**, deren Höhe ab Rentenbeginn garantiert ist.

MONATLICHE GARANTIERTE MINDEST-RENTE

124,79 EUR

GARANTIEKAPITAL BEI ERLEBEN

50.400,00 EUR

Diese monatliche Rente erhalten Sie ab Rentenbeginn mindestens von uns.

Dieses Kapital steht zum Rentenbeginn mindestens für die Berechnung Ihrer Rente oder für die Kapitalzahlung zur Verfügung.

Diese Summe ergibt sich aus den vereinbarten Beiträgen zur Altersvorsorge und dem vereinbarten Garantieprozentsatz von 80%.

Wie hoch die Rente ist, die Sie ausgezahlt bekommen, wird zum Rentenbeginn bestimmt. Zu diesem Zeitpunkt berechnen wir anhand des dann vorhandenen Gesamtkapitals mit dem zu diesem Zeitpunkt berechneten Rentenfaktor Ihre lebenslange garantierte Rente.

Das Gesamtkapital setzt sich zusammen aus

- dem Policenwert,
- dem Schlussüberschussanteil und
- der Beteiligung an den Bewertungsreserven

Der Rentenfaktor dient dazu, das Gesamtkapital in eine lebenslange monatliche Rente umzurechnen. Er wird zum Rentenbeginn berechnet und gibt an, wie viel Rente Sie je 10.000 EUR Gesamtkapital erhalten.

Der berechnete Rentenfaktor kann nicht unter den **garantierten Rentenfaktor von 19,80 EUR** fallen.

Allianz-Pensions-Management e.V.

Überbetriebliche Unterstützungskasse für die Wirtschaft

**Exemplar für das Trägerunternehmen
Versorgungsbescheinigung**

**Allianz Rückdeckungsversicherung KomfortDynamik
AL-60 037**

Versorgungsberechtigte Person

Herr Ralf W
Geboren am 19.01.1973

Trägerunternehmen

T GmbH

Unterstützungskasse

Allianz-Pensions-Management e.V.

Vermittler

Gemäß den Regelungen des für Sie gültigen Leistungsplans wurde eine Versorgung unter der Rückdeckungsversicherung Nr. AL-60 037 eingerichtet.

Diese werden durch die Firma T GmbH über die Unterstützungskasse zugesagt.

10. Mai 2022

Allianz-Pensions-Management e.V. Überbetriebliche Unterstützungskasse für die Wirtschaft

Allianz-Pensions-Management e.V.

Überbetriebliche Unterstützungskasse für die Wirtschaft

Versorgungsbescheinigung

Versicherungsnummer: AL-60 037

Ausfertigungsgrund: Neuabschluss der beantragten Versicherung

Versorgungsberechtigte Person

Versichert ist **Herr Ralf W (Versicherte Person)**
 Geboren am **19.01.1973**

Daten zur Zusage

Aufnahme in die Versorgung **01.04.2022**
 Zusagedatum **01.04.2022**
 Maßgebliches Diensteintrittsdatum **01.10.2005**
 Datum der vertraglichen Unverfallbarkeit **01.04.2022**
 Datum der gesetzlichen Unverfallbarkeit **01.04.2025**

Die Zuwendungen werden durch Arbeitgeberbeiträge finanziert.

Ab dem 01.04.2022

bis zum 30.06.2040 beträgt die

Zuwendungshöhe **monatlich 471,05 EUR**

Gemäß den Regelungen in der mit Ihnen vereinbarten Versorgungszusage (Leistungsplan) erhalten Sie ab 01.07.2040 folgende Versorgungsleistungen:

Zugesagte Leistungen aus der Altersvorsorge

Altersversorgung bei Erleben des 01.07.2040 und Beendigung des Dienstverhältnisses

EINMALIGE KAPITALLEISTUNG Diese einmalige Kapitalleistung erhalten Sie bei Erleben des 01.07.2040 und Beendigung des Dienstverhältnisses.
82.527,96 EUR

LEBENSBLANGE MONATLICHE ALTERSRENTE Alternativ erhalten Sie eine lebenslange monatliche Altersrente.
229,18 EUR

Für die Ausübung des Rentenwahlrechts ist ausschließlich die Regelung im Leistungsplan maßgebend.

Das Garantieniveau der zugrunde liegenden Rückdeckungsversicherung beträgt 80% der eingezahlten Beiträge.

Zugesagte Leistungen im Todesfall

Leistungen bei Tod vor Rentenbeginn vor dem 01.07.2040:

EINMALIGES KAPITAL IN HÖHE DES POLICENWERTES Dieses erhalten Sie bei Tod vor Rentenbeginn vor dem 01.07.2040. Die Todesfallleistung entspricht dem jeweils aktuellen Policenwert der Rückdeckungsversicherung. Dieser Wert ist in gewissem Umfang volatil, eine endgültige Auskunft kann erst im Versorgungsfall erteilt werden.

Leistungen bei Tod ab Rentenbeginn ab dem 01.07.2040:

EINMALIGES KAPITAL IN HÖHE DER Dieses erhalten Sie bei Tod ab Rentenbeginn ab dem 01.07.2040.

Beitragszahlung



Ihr bisheriges Beitragszahlungsverfahren bleibt im neuen System unverändert.



Wir empfehlen, die auf unseren Briefen genannte neue Bankverbindung zu verwenden (alternativ können Sie die bisherige Bankverbindung bis auf Weiteres unverändert nutzen).

Wenn Sie mit uns Einzelbeitragszahlung per Überweisung pro versicherte Person vereinbart haben, lesen Sie bitte im anschließenden Kapitel 6.1 weiter.

Haben Sie Gesamtbeitragszahlung (Vertragsaggregation) vereinbart, lesen Sie bitte direkt in Kapitel 6.2 weiter.

6.1 Einzelbeitragszahlung per Überweisung

In diesem Fall geben Sie in Ihrem Verwendungszweck bitte die jeweilige Vertragsnummer der Versicherung an.



Versicherungsnummer des bisherigen Systems

Kunden-Referenznummer - Verwendungszweck, ggf. Name und Anschrift des Zahlers

6.856210.00733

Noch Verwendungszweck (insgesamt max. 2 Zeilen à 27 Stellen, bei maschineller Beschriftung max. 2 Zeilen)

Versicherungsnummer des neuen Systems

Kunden-Referenznummer - Verwendungszweck, ggf. Name und Anschrift des Zahlers

AL-9312039847

Noch Verwendungszweck (insgesamt max. 2 Zeilen à 27 Stellen, bei maschineller Beschriftung max. 2 Zeilen)

6.2 Gesamtbeitragszahlung (Vertragsaggregation)

Bitte summieren und überweisen Sie je Gruppenvertragsnummer. Wenn Sie bisher mehrere Gruppenvertragsnummern hatten, ist Ihnen die Summierung pro Gruppenvertrag bereits vertraut.

Gruppenvertragsnummer des bisherigen Systems

Kunden-Referenznummer - Verwendungszweck, ggf. Name und Anschrift des Zahlers
6.856210
Noch Verwendungszweck (insgesamt max. 2 Zeilen à 27 Stellen, bei maschineller Beschriftung max. 2 Zeilen)

Gruppenvertragsnummer des neuen Systems

Kunden-Referenznummer - Verwendungszweck, ggf. Name und Anschrift des Zahlers
AL-9370084640
Noch Verwendungszweck (insgesamt max. 2 Zeilen à 27 Stellen, bei maschineller Beschriftung max. 2 Zeilen)

Wir empfehlen Ihnen eine Umstellung

- auf Lastschrift (wir summieren für Sie und ziehen stets den richtigen Betrag ein) oder
- Einzelbeitragszahlung per Überweisung (Entfall der Summierung)

Dies sind spürbar einfachere Zahlungsverfahren. Gerne beraten wir Sie dazu.

6.3 Lastschrift

Wir ziehen die Beiträge auch aus dem neuen System automatisch für Sie ein. Sie brauchen nichts zu tun. Wir informieren Sie über Ihre neue SEPA-Mandatsreferenznummer.

Inkassounterlagen

Sie erhalten die Inkassounterlagen getrennt je System gemäß Ihres vereinbarten Beitragszahlungsverfahrens. Im neuen System sind die Inkassounterlagen neu und übersichtlich gestaltet. Damit erhöht sich die Lesbarkeit spürbar. Die Listen sind gedruckt oder über FirmenOnline abrufbar.



Inkassounterlagen sind individuell um zusätzliche Informationen erweiterbar (z. B. Personalnummer).



7.1 Abrechnung

Gruppenvertrag AL-90 995 (bitte stets angeben)
 Vertragspartner: N

Abrechnung AL90 995-20220625 zur Fälligkeit: 01.06.2022

	Belastungen (Soll) in EUR	Gutschriften (Haben) in EUR
Saldo der Abrechnung vom 25.05.2022	0,00	
Beiträge		
- Fälligkeitsliste vom 25.05.2022 zum 01.06.2022	7.528,17	
Lastschriftinzug vom 01.06.2022		7.528,17
Saldo der Abrechnung vom 25.06.2022	0,00	
Zuzüglich Rechnung zum 01.07.2022		
Beiträge		
- Fälligkeitsliste vom 25.06.2022 zum 01.07.2022	7.528,17	
Saldo zum 01.07.2022	7.528,17	

Wir belasten Ihr Konto zum 01.07.2022 mit 7.528,17 EUR.

7.2 Änderungsliste

Gruppenvertrag AL-51 197 (bitte stets angeben)
 Vertragspartner: E
 Änderungsliste zum 01.06.2022

Zugänge

Versicherungs-nr.	Versicherte Person Geburtsdatum	Bewegungsgrund / -Termin	Garantierte Leistung in EUR	Beitrag gem. Zahlweise in EUR
AL-51 276	T, Louis 01.01.1990	Zugang 05.22	Gar. Kapital 19.855,36 Jährl. Rente 627,96	monatlich 50,00
AL-51 441	F, Fritz 09.09.1995	Zugang 05.22	Gar. Kapital 23.149,10 Jährl. Rente 715,68	monatlich 50,00
		Anzahl enthaltener Einzelrisiken	2	

7.3 Fälligkeitsliste

Gruppenvertrag AL-90 712 (bitte stets angeben)
 Vertragspartner: E GmbH
 Fälligkeitsliste zum 01.06.2022

Versicherungsnummer	Versicherte Person Geburtsdatum	Abrechnungszeitraum / - Posten	Belastung in EUR	Guthaben in EUR
AL-91 894	L, K 25.07.1983	01.06.2022 monatlich	80,80	
		Summe	80,80	
AL-91 202	Z, H 02.01.1962	01.06.2022 monatlich	88,25	
		Summe	88,25	
AL-91 824	D 27.12.1979	01.06.2022 monatlich	68,40	
		Summe	68,40	
AL-91 976	W, C 07.10.1985	01.06.2022 monatlich	83,20	
		Summe	83,20	
		Gesamtsumme	320,65	
		Anzahl enthaltener Einzelrisiken		4

Verbesserungen beim Versand

Beim Versand von Briefen und Dokumenten sind wir spürbar flexibler geworden. Sie können für unterschiedliche Dokumente verschiedene Empfänger vorsehen. Wenn Sie keinen besonderen Empfänger festlegen, erfolgt der Versand an den im heutigen Gruppenvertrag festgelegten Empfänger.

Sowohl nach Versandkategorie (Inhalt) als auch nach Hierarchie (Dach-, Gruppen- oder Untervertrag) kann der Dokumentenversand nach Ihren Vorgaben erfolgen.



Sie möchten die Verbesserungen vom ersten Tag an im neuen System nutzen?
 Bitte sprechen Sie uns an.

8.1 Versand nach Versandkategorie

Im neuen System haben wir verschiedene Versandkategorien hinterlegt. Briefe und Dokumente können je Versandkategorie an einen anderen Empfänger verschickt werden.

Versandkategorie (Beispiele)	Beinhaltet folgende Briefe und Dokumente
Policen	Policen und Aufnahmebestätigungen
Inkassounterlagen	Abrechnung, Änderungsliste usw.
Standmitteilungen	Jährliche Standmitteilungen
Zahlungsdifferenzen	Saldenklärung
Versorgungsbescheinigungen zu Unterstützungskassen-Versorgungen	Versorgungsbescheinigungen bei Neuanträgen



Die Post an die Müller AG soll an die Firmenadresse geschickt werden. Ausnahmen gibt es für die Policen (an den Vermittler) und die Inkassounterlagen (Personalabteilung).

Im neuen System kann dies vollautomatisch erfolgen:

1. Policen werden an den Vermittler verschickt.
2. Inkassounterlagen werden an die Adresse der Personalabteilung versandt.
3. Alle anderen Unterlagen gehen direkt an die Müller AG.

8.2 Versand nach Vertragsebene

Im Standardfall erfolgt der Versand für jeden Gruppenvertrag und jeden Untervertrag getrennt. Der Versand kann für jeden Gruppenvertrag und jeden Untervertrag individuell konfiguriert werden, auch ein einheitlicher Versand ist möglich.



Hat die oben beispielhaft genannte Müller AG Unterverträge für Tochterfirmen, ist ein individueller Empfänger je Untervertrag möglich.

8.3 Weitere Optionen

Zusätzlich kann der Versandzeitpunkt festgelegt werden und alle bis dahin aufgelaufenen Dokumente werden zu einem Versandpaket zusammengefasst („Paketierung“).



Jährliche Standmitteilungen

Der jährliche Versandmodus der Standmitteilungen aus dem neuen System entspricht dem bisherigen Versand. Aufgrund der verbesserten Gestaltungsmöglichkeiten im neuen System ist das Erscheinungsbild moderner.



Sie erhalten Ihre Standmitteilungen separat aus jedem System. Der jeweilige Versandtermin ist aus technischen Gründen unterschiedlich.

Muster einer Standmitteilung im neuen Design

Allianz Direktversicherung KomfortDynamik AL-90 198

Renteninformation/Standmitteilung zu Ihrer Allianz Direktversicherung KomfortDynamik Stand 01. Januar 2022

07.03.2022

Bei der Berechnung der Werte gehen wir davon aus, dass Sie Ihre Beiträge wie vereinbart zahlen.

Ihre garantierte Altersvorsorge ab dem 01.06.2050

Ab diesem Zeitpunkt erhalten Sie eine lebenslange monatliche Rente. Alternativ können Sie eine einmalige Kapitalzahlung wählen. Wir garantieren Ihnen, dass Folgendes zur Verfügung steht, wenn Sie den Vertrag wie vereinbart weiterführen:

MONATLICHE GARANTIERTE MINDESTRENTE
132,44 EUR

Diese monatliche Rente erhalten Sie **ab Rentenbeginn** mindestens von uns.

GARANTIEKAPITAL
43.766,40 EUR

Dieses Kapital steht **zum Rentenbeginn** mindestens für die Berechnung Ihrer Rente oder für die Kapitalzahlung zur Verfügung.



Wie hoch die Rente ist, die Sie ausgezahlt bekommen, wird zum Rentenbeginn bestimmt. Zu diesem Zeitpunkt berechnen wir anhand des dann vorhandenen Gesamtkapitals und dem dann berechneten Rentenfaktor Ihre lebenslange garantierte Rente. Sie kann z. B. aufgrund der Entwicklung des KomfortDynamik Sondervermögens höher ausfallen als die oben genannte garantierte Mindestrente - aber niemals niedriger.

Der Rentenfaktor dient dazu, das Gesamtkapital in eine lebenslange Rente umzurechnen. Er wird zum Rentenbeginn berechnet und gibt an, wie viel Rente Sie je 10.000 EUR des Gesamtkapitals erhalten. Aktuell ergäbe sich ein Rentenfaktor von 27,17 EUR, er kann nicht unter den garantierten Rentenfaktor von 15,13 EUR fallen.

Das Gesamtkapital setzt sich zusammen aus dem Policenwert, dem Schlussüberschussanteil und der Beteiligung an den Bewertungsreserven.

IHRE VERTRAGSDATEN

Versicherungsnummer
AL-90 198
Versicherungsbeginn
01.02.2019
Rentenbeginn
01.06.2050
Versicherungsnehmer
N
Versicherte Person
N F
Alter bei Rentenbeginn
67 Jahre
Ihr monatlicher Beitrag
116,40 EUR



Bestandsliste

Die Bestandsliste wurde im Layout neu gestaltet. Die Bestandsliste ist gedruckt oder als Excel-Liste verfügbar. In FirmenOnline ist die Übersicht digital rund um die Uhr aufrufbar (vgl. Kapitel 4).

Gruppenvertrag AL-51 197 (bitte stets angeben)
Vertragspartner: B AG
Bestandsliste zum 01.12.2022

Vertragsnummer	Versicherungsnummer	versicherte Person	Geburtsdatum	Beginnstermin
AL-51 197	AL-51 441	P Fritz	09.09.1995	01.05.2022
AL-51 197	AL-51 276	T Louis	01.01.1990	01.05.2022

Abmeldung eines Arbeitnehmers

Es gibt keine systembedingten Unterschiede bei der Abmeldung eines Arbeitnehmers. Sie können FirmenOnline oder die bekannten Unterlagen und Formulare verwenden.

Im neuen System entfällt grundsätzlich der Wechsel der Versicherungsnummer bei Wechsel innerhalb Ihres Unternehmens, Übertragung auf einen neuen Arbeitgeber oder privater Fortführung. Voraussetzung ist, dass die Versicherung weiter bei Allianz Leben geführt wird.

Insbesondere bei Wechseln innerhalb eines Konzerns kann die Durchgängigkeit der Versicherungsnummer ein Vorteil in der Personalverwaltung sein.

Der Arbeitnehmer sieht seine Allianz Versorgung ohne Brüche fortgesetzt; die Irritation durch Änderungen der Versicherungsnummer entfällt.

Was ändert sich für einen Arbeitnehmer?

Arbeitnehmer sind während der 2–3-jährigen Übergangszeit auf das neue System praktisch nicht betroffen. Für bAV-Versicherungen im bisherigen System ändert sich während der Übergangszeit nichts.

Erst mit der Übernahme aus dem bisherigen System erhält diese Versicherung eine neue Versicherungsnummer. Eine Information der Arbeitnehmer ist daher aktuell nicht erforderlich. Ein versicherter Arbeitnehmer nimmt die Umstellung auf das neue System zum jetzigen Zeitpunkt nicht wahr.

Wenn zu einem Arbeitnehmer, der bereits eine Versicherung hat, eine weitere Versicherung abgeschlossen wird, wird diese Versicherung im neuen System verwaltet.



Ausblick: Überführung der bereits bestehenden Versicherungen in das neue System

Wenn wir Ihre heute bestehenden Versicherungen in das neue System übernehmen, informieren wir Sie etwa 8 Wochen vor der geplanten Übernahme.

Unser Ziel ist es, alle Versicherungen Ihres Gruppenvertrags in einem Schritt zu übernehmen.

Sie erhalten eine Tabelle mit allen betroffenen Versicherungen einschließlich der neuen Versicherungsnummer.



Für eine Übergangszeit (mindestens 12 Monate) können die Beiträge weiterhin unter den Versicherungsnummern des Altsystems überwiesen werden. Die Beiträge werden intern bei uns umgebucht. Wir empfehlen jedoch, die Beitragszahlung zeitnah auf die neuen Versicherungsnummern umzustellen.

