



# Sprung ins Leben

Ihre Chancen bei der Ansprache  
junger Erwachsener.



# Agenda

01

Junge Erwachsene –  
eine interessante  
Zielgruppe

02

Unsere Lösungen –  
wie gemacht  
für junge  
Erwachsene

03

Junge Erwachsene  
ansprechen –  
gute Gelegen-  
heiten

04

Junge Erwachsene  
ansprechen –  
überzeugende  
Argumente



01

02

03

04

# 01

Junge  
Erwachsene –  
eine  
interessante  
Zielgruppe

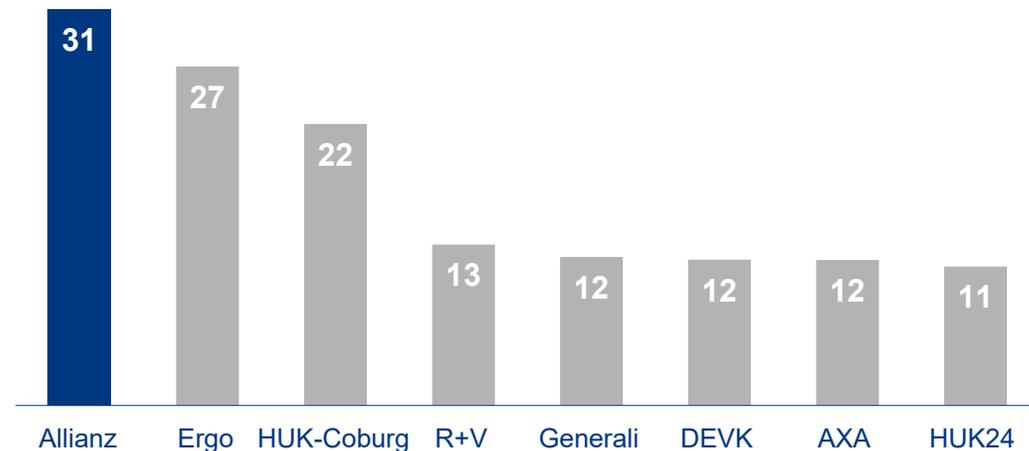
Allianz 



# Sie sind **mehr, als viele denken.** Und wollen früh ihren Lebensstandard sichern.

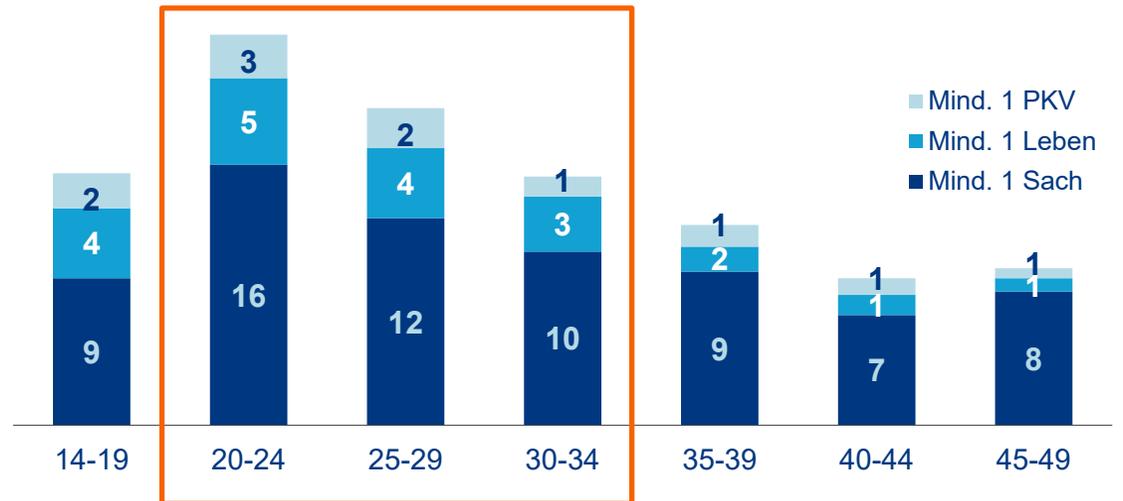
Heute leben in Deutschland rund 17 Millionen<sup>1</sup> junge Erwachsene zwischen 18 und 34 Jahren (20 % der Gesamtbevölkerung).

Allianz ist bevorzugter Anbieter der Zielgruppe



Quelle: K42 (2022), Frage: „Diese Anbieter kommen für uns in Frage“; alle Angaben in %.

Die meisten Neuabschlüsse kommen aus der Zielgruppe 20-34<sup>2</sup>



1) Statistisches Bundesamt, © Statista 2022; Stand: 31.12.2021; 2) D-CCO, FMDS 2021. Grundgesamtheit: Deutschsprachige Bev. ab 14 Jahren, n = 28.000 p. a., Versicherungsneuabschlüsse 2021 nach Sparten in %



# Zuhören lohnt sich!

„Bei Geldanlagen wäre es mir wichtig zu wissen, dass da jemand am Werk ist, der mehr Ahnung hat als ich – zum Beispiel bei Aktien und ETFs.“

„Bei Versicherungen ist mir persönliche Beratung besonders wichtig.“

„Für mich ist Flexibilität ein sehr wichtiger Punkt, da sich täglich neue Möglichkeiten auftun, die man nicht verpassen möchte.“

„Ab einem gewissen Alter werde ich nicht mehr in der Lage sein, Geld zu verdienen. Deshalb möchte ich in Zukunft Geld für meine Rente ansparen.“

„Wir als Eltern beraten uns mit unserem eigenen Vermittler, wie wir unsere Kinder optimal versichern können.“

„Gesundheit ist natürlich ein wichtiger Faktor. Man möchte den optimalen Schutz für sich selber haben.“

„Bei der Wahl einer Versicherung zählt für mich besonders die Nachhaltigkeit. Ich will wissen, an welchen Projekten sich meine Versicherung beteiligt und für welche Werte sie steht.“

# Das **Hier und Jetzt.** Spannend – und ganz schön kompliziert.

Viel Veränderung, viele Chancen. Aber auch immer neue Risiken: Jung zu sein ist heute oft nicht einfach.

## **Volatilität und Unsicherheit**

Alles ist im Wandel und unberechenbar: politische Veränderungen, unsichere Konjunktur und Wohlstand, Inflation, schwankende Kapitalmärkte, geopolitische Krisen, Klimawandel.

## **Komplexität**

Zusammenhänge und Auswirkungen sind oft schwer nachvollziehbar. Viele Optionen erschweren Entscheidungen.



# Ihre Wünsche für morgen: Genug **Zuversicht** ist da.

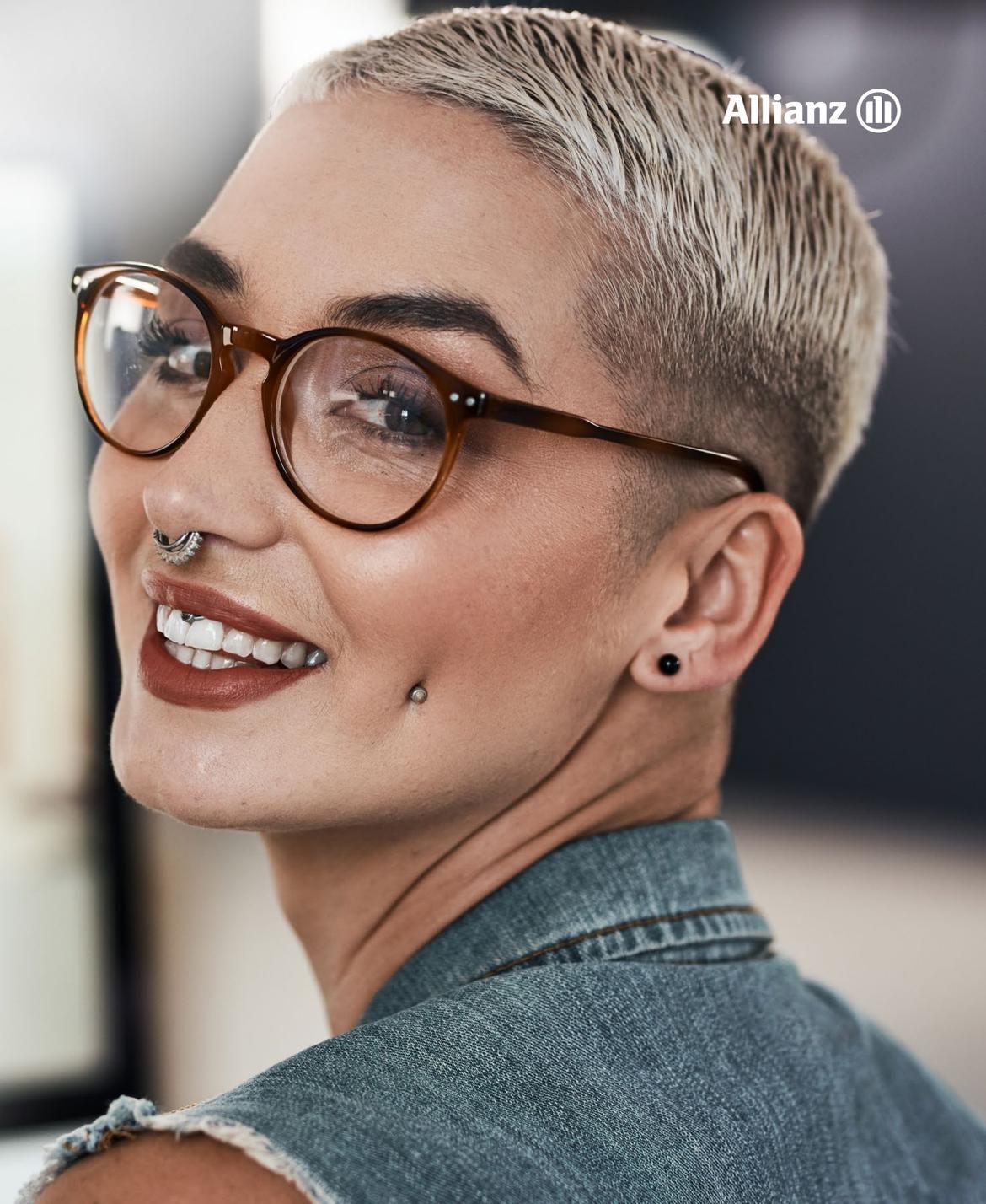
Trotz Verunsicherung und oft schwierigen Entscheidungen haben die Jungen vor, ihre Chancen zu nutzen.

## **Flexibilität und Individualität**

Leben heißt: genießen, Chancen ergreifen, Zukunft selbst gestalten und immer flexibel bleiben. Starre Lebensplanungen waren gestern.

## **Sicherheit und Stabilität**

Freiheit und Flexibilität ja, aber mit Rückhalt und Konstanten, auf die man sich verlassen kann.



# Ihre Entscheidungen – vernünftig und wohl überlegt.

Junge Erwachsene wollen Verantwortung für sich und die Gesellschaft übernehmen und dabei auf den richtigen Partner vertrauen.

## Nachhaltigkeit

Nachhaltig leben und handeln, wann immer möglich. Das betrifft auch Kaufentscheidungen und die Auswahl von Unternehmen.

## Nähe und Vertrauen im digitalen Zeitalter

Trotz digitaler Affinität zählt nach wie vor der persönliche Kontakt zu einer Vertrauensperson – insbesondere bei wichtigen Entscheidungen.



→ Spannender Spagat  
in der Zielgruppe:

Die Zeiten sind unsicher, die Welt ist kompliziert. Junge Erwachsene suchen **Stabilität, Sicherheit und Orientierung.**

Gleichzeitig wollen sie **flexibel** bleiben und ihr Leben nach ihren **eigenen Wünschen** gestalten.





01

02

03

04

# 02

Unsere  
**Lösungen** –  
wie gemacht  
für junge  
Erwachsene



# Die Allianz – ein **starker Partner.**

Kapitalanlageexperten

Über **125**  
Jahre Erfahrung

Sicherheit

**20** Mio.<sup>1</sup>  
Kunden

Produkte für jede Lebenssituation

Lebensnahe Services und Tools

Services

Hervorragende  
Gesundheitsservices,  
auch für Angehörige

Als Kern  
unserer  
Unternehmenstätigkeit

Nachhaltigkeit

Stabilität

**> 250** Mrd. Euro<sup>2</sup>  
Sicherungsvermögen

Beitragsanpassungen  
möglich

Flexibilität

Individuelle  
Versicherungspakete

Flexible Gestaltungsmöglichkeiten

1) Stand Dezember 2022

2) Allianz Lebensversicherung-AG, Stand 30.09.2022, nach Marktwerten

# „Atmende Lösungen“. Weil sich im Leben viel ändern kann.

Gerade im Laufe des Erwachsenwerdens ändert sich so viel im Leben. Hier punkten wir mit unseren Lösungen und Services.

- **Tarife** mit vielen Optionen. Wechselmöglichkeiten zwischen Tarifen
- **Beiträge** oftmals anpassbar (z. B. senken, erhöhen, aussetzen etc.)
- **Kontinuierliche Produktentwicklung**. Viele Innovationen (Anpassung an Markt- und Kundenbedürfnisse)
- **Lebensnahe Services**, die den Alltag, die Organisation der Verträge und den Austausch mit der Allianz erleichtern



# Die Chancen sind schon da!

Wir denken und handeln auf der Höhe der Zeit. Wie für junge Erwachsene gemacht!

- Das Beste dabei: Wir bieten Produkte an, die zu den Wünschen, Bedürfnissen und Lebenssituationen junger Zielgruppen passen.
- Jetzt zum perfekten Partner der jungen Erwachsenen werden und sie langfristig für sich gewinnen.
- Gerade bei den Jungen gibt es außerdem viel Cross Selling Potenzial – im Laufe des Erwachsenwerdens werden etliche Versicherungsthemen erstmals relevant.





01

02

03

04

# 03

Allianz 

Junge  
Erwachsene  
ansprechen –  
gute Gelegen-  
heiten

# Versichern und vorsorgen. Anlässe? Gibt es genug.

Nutzen Sie die Chance,  
**echte Neukunden** am Markt  
zu gewinnen und Ihre  
**Bestandskunden** weiter  
auszubauen.

→ Werden Sie zum Begleiter  
dieser Zielgruppe und  
sichern Sie langfristig  
Ihren Bestand.





# Der Start ins Leben – mit Sicherheit von Anfang an.

- › Erstes regelmäßiges Gehalt – mit dem Sparen anfangen und z. B. auch an Sicherung der Arbeitskraft denken
- › Themen wie Altersvorsorge rücken in den Fokus
- › Raus aus der Familienversicherung – eigene Vorsorge wird wichtig
- › Erste eigene Wohnung oder WG und größere Anschaffungen (Auto, Einrichtung etc.)
- › Längere Reisen/Auslandsaufenthalte
- › Eltern bleiben wichtige Ratgeber in Finanz- und Versicherungsfragen



Kfz-Versicherung

Altersvorsorge

Krankentagegeld

bAV

Berufsunfähigkeit

Hausrat

Reisekranken

Haftpflicht

Kranken

Pflegezusatz

Zahnzusatz

Einkommenssicherung



# Im Leben angekommen – gute Gründe für mehr Sicherheit.

- › Umzug ins Eigenheim oder eine größere Wohnung
- › Größere Anschaffungen (Zweitwagen, Möbel, Haustier, E-Bikes etc.)
- › Die Verantwortung steigt (z. B. für Partner, Kinder, Eltern)
- › Mehr Geld steht zur Verfügung
- › Erbschaft oder Schenkung schafft neue finanzielle Perspektiven
- › Gesundheitsvorsorge – die Ansprüche steigen



Pflege Haftpflcht

Krankentagegeld  
Risikoleben

Hausrat

Kranken

Vollversicherung

Rechtsschutz

Altersvorsorge

Krankentagegeld

Kinderpolice

Einkommenssicherung



01

02

03

04

# 04

Junge  
Erwachsene  
ansprechen –  
überzeugende  
Argumente

Allianz 



# Überzeugende Argumente. Allianz Leben

Viele unserer Produkte, Services und Konzepte passen zu den Wünschen, Bedürfnissen und Lebenssituationen junger Zielgruppen.

Allianz 

StartUp-Tarife

FOURMORE

Meine Allianz

KomfortDynamik

Rentenkompass

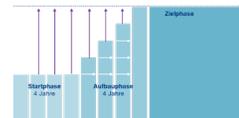
InvestFlex (Green)

# Inflation und Zinswende: Wie Sorge ich da am besten vor?

Viele junge Erwachsene spüren aktuell die Auswirkungen der hohen Inflation.  
Was ihnen aber vielleicht noch nicht bewusst ist: die Auswirkungen auf die Vorsorge.

## Clever und mit uns!

- Früh anfangen lohnt sich: **Zinseszins-Effekt**.
- Dem Kaufkraftverlust entgegenwirken: Einschluss von **Dynamik**.
- Die **Arbeitskraftabsicherung** ist zwar inflationsunabhängig, im aktuellen Umfeld jedoch wichtiger denn je.



**Innovative Kapitalanlage:** Wir investieren in viele alternative Anlagen und Substanzwerte, wie erneuerbare Energien und Infrastrukturanlagen. Sie sind unabhängiger von Zinsentwicklungen und bieten einen hohen Inflationsschutz.

Mit unseren StartUp-Tarifen schon **früh in die Altersvorsorge einsteigen:** mit reduzierten Anfangsbeiträgen und vollem BU-/DU-Schutz von Anfang an.

Jetzt die **Arbeitskraft absichern** mit unseren leistungsstarken Angeboten (BU, BU/DU & KörperSchutzPolice).

# Schwankende Märkte: Wie kann man da entspannt bleiben?

Junge Erwachsene sind durch die aktuellen Schwankungen am Kapitalmarkt verunsichert. Ihnen wird bewusst, dass der Kapitalmarkt auch Risiken birgt. Eigentlich wünschen sie sich Renditen gepaart mit Sicherheiten.

## Mit **KomfortDynamik**

Auch in unsicheren Zeiten überzeugt KomfortDynamik mit **Stabilität** und bietet gleichzeitig **Renditechancen**.



- **Sicherheit** durch stabilisierendes Sicherungsvermögen (Gesamtverzinsung 2023 von 3,5 %)
- Zusätzlich **chancenorientiertes Sondervermögen** (z. B. Aktien, Schwellenländeranleihen)
- Individuelle Balance aus **Chancen und Sicherheit** durch wählbare Garantieniveaus bei Abschluss
- Entspannt zurücklehnen: Die **Kapitalanlage** wird **vollständig** von den Experten der Allianz **gemanagt**.

Visualisierung mit dem Vergleichstool

# ETFs beim Neo-Broker: Mehr brauche ich doch nicht, oder?

ETFs und Fonds sind beliebt bei der jungen Generation. Die Aussicht auf Rendite und das einfache Handling überzeugen.

## Wir bieten mehr – mit **InvestFlex**

Als fondsgebundene Rentenversicherung **kombiniert InvestFlex Renditechancen** der Kapitalmärkte mit **Sicherheiten**.



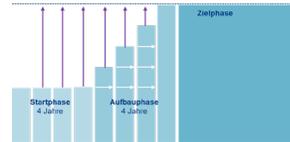
- > **Qualitätsgeprüft:** Aus rund 80 von unseren Experten geprüften ETFs und Fonds wählen. Bei InvestFlex Green: rund 30 Fonds/ETFs – ausschließlich mit Nachhaltigkeitsmerkmalen
- > **Stabilisierend:** Für mehr Sicherheit die Fondsanlage durch Wahl einer Garantie mit dem leistungsstarken Sicherungsvermögen kombinieren
- > **Flexibel:** Balance zwischen Renditechancen und Sicherheit später wieder ändern; Sicherung hoher Erträge möglich sowie optionales Ablaufmanagement
- > **Digital und flexibel:** Jederzeit kostenlos Fonds wechseln – ganz einfach online

# Vorsorge – immer schön flexibel bleiben.

Junge Erwachsene wollen flexibel bleiben. Dass das auch bei der Vorsorge geht, wissen aber die wenigsten.

## Wir bieten mehr – mit **InvestFlex**

- Einfacher Einstieg mit der **StartUp-Produktfamilie**
- Flexible Ein- und Auszahlungsmöglichkeiten mit **FOURMORE**
- Flexible Anpassungen bei **InvestFlex** und **InvestFlex Green**



FOURMORE



### Die StartUp-Produktfamilie

- Einfacher Einstieg in die Altersvorsorge
- Kombination aus Altersvorsorge und BU-/DU-Absicherung
- Reduzierte Beiträge in den ersten Jahren
- Von Anfang an volle BU-/DU-Absicherung



### FOURMORE

- Flexible Ein- und Auszahlungsmöglichkeiten
- Ohne langfristige Zahlungsverpflichtungen



### InvestFlex und InvestFlex Green

- Individuell wählbare Garantieniveaus bei Abschluss
- Garantieniveaus während der Aufschubdauer unter bestimmten Voraussetzungen flexibel senken und anheben

# Nachhaltigkeit bei der Altersvorsorge?

Gerade jungen Erwachsenen ist Nachhaltigkeit besonders wichtig und wird von ihnen explizit nachgefragt – vermehrt auch beim Thema Geldanlage.

**Nachhaltigkeit** spielt bei uns schon lange eine große Rolle.



Gemeinsam vorsorgen.  
Für ein lebenswertes Morgen.

**InvestFlex Green:**  
Fokus ausschließlich  
auf Fonds mit  
Nachhaltigkeits-  
merkmalen

- > Wir haben Nachhaltigkeitsaspekte in unseren **kompletten Investitionsprozess** integriert. Dadurch erwarten wir auch ein **verbessertes Risiko-Rendite-Profil**.
- > Denn: Unseres Erachtens sind nur Unternehmen, die ihr **Geschäftsmodell nachhaltig aufstellen, zukunftsfähig** und damit langfristig erfolgreich.
- > Die Anpassung der Unternehmen hin zu **mehr Nachhaltigkeit** benötigt enorme Summen. Für uns bedeutet das: **langfristige und neue Anlagemöglichkeiten mit attraktiven Renditechancen**.
- > Deshalb investieren wir u.a. in **Unternehmen und Projekte**, die **zukunftsfähige Technologien voranbringen** sowie in **nachhaltige Gebäude und erneuerbare Energien**.

# Überzeugende Argumente. Allianz Kranken

Ein starker Partner für die Gesundheit –  
ein Leben lang. Damit die bestmögliche  
medizinische Versorgung gesichert ist.



# Wir übernehmen **Verantwortung** für junge Leute und die Welt von morgen.

Die Allianz ist einer der weltweit größten Versicherer. Damit punkten wir bei jungen Leuten.

Das können Sie anbieten:



Wir legen das Geld unserer Kundinnen und Kunden so gut an, dass wir Sicherheit in jedem Alter und **hohe Beitragsstabilität** garantieren können.



Die Nettoverzinsung der APKV liegt mit 3,4 % weit **über Marktdurchschnitt**. Das kommt direkt unseren Kund:innen zugute.



Wir setzen bei unseren Anlageentscheidungen auf sichere und stabile Anlagen. Mit einem Scoring messen wir, inwieweit die **Nachhaltigkeitskriterien** eingehalten werden und verbessern dadurch das Risiko-Rendite-Profil unserer Anlagen.

# Voll flexibel, egal was kommt.

Wir bieten die bestmögliche medizinische Versorgung, die jungen Erwachsenen besonders wichtig ist.

Das können Sie anbieten:



Mit **OptionFlexiMed** flexibel in die Private einsteigen – wann immer es passt. Und das bis zu 20 Jahre lang!



Für jeden und jede **Lebenslage** das richtige Produkt und Absicherungsniveau.



Die **ganze Bandbreite** im Angebot: Zahnschutz, Absicherung des Einkommens im Krankenfall (Krankentagegeld), Vorsorge für die Zukunft der Familie mit einer Pflegeabsicherung oder Rundumschutz mit einer Vollversicherung.

# Immer da: die volle Unterstützung für Gesundheit.

Wir sind mehr als ein Rechnungserstatter. Für unsere Kund:innen sind wir da, wenn sie uns brauchen: mit bester medizinischer Versorgung, bester ärztlicher Betreuung und darüber hinaus.

Das können Sie anbieten:



Wir bieten vielfältige Gesundheitsservices: einfach den Arztbesuch sparen mit **Doc on Call** oder digital die Symptome checken.



Mit **Arzt- und Kliniksuche** online sind die besten Ärztinnen und Ärzte vor Ort oder die beste Fachklinik leicht zu finden. Absolut komfortabel ist auch die Online-Terminvereinbarung.



**Allianz gegen Schmerz:** schnelle Hilfe von Spezialistinnen und Spezialisten bei unterschiedlichen Schmerztypen wie Rücken-, Knie- oder Schulterbeschwerden.

# Immer digital: keine Zeit für Papierkram.

Weil es manchmal einfach schnell gehen muss. Besonders jungen Erwachsenen sind digitale Möglichkeiten wichtig.

Das können Sie anbieten:



Mit unseren digitalen Services wie **Meine Allianz** funktioniert die gesamte Verwaltung der Krankenversicherung einfach, schnell, sicher und digital.



Mit der **Gesundheits-App** reichen Ihre Kund:innen Rechnungen einfach und schnell ein und können den **Bearbeitungsstand** verfolgen.



Immer informiert mit der **Allianz Gesundheitswelt** – Tipps und Neuigkeiten rund um die Gesundheit, Fitness und Ernährung.



Top am Markt: erste private Krankenversicherung mit **elektronischer Patientenakte!**

# Persönlich und digital sind keine Gegensätze.

Junge Leute sind zwar digital und erwarten digitale Tools und Services zur Informationsgewinnung. Der persönliche Kontakt ist aber auch für sie unersetzbar.

Das können Sie anbieten:



In **Meine Allianz** lassen sich die Verträge ganz einfach digital verwalten. Mit der **Gesundheits-App** Rechnungen digital einreichen und den Bearbeitungsstand verfolgen.



Das Wichtigste ist aber Ihre Rolle als **Vermittler vor Ort**. Denn bei wichtigen Entscheidungen vertrauen auch die jungen Leute immer noch auf menschliche Expertise.



Das Beste von beidem: Auf Basis von digitalen Tools wie dem **Pflegevorsorgerechner** kann die eigene Vorsorge-situation gemeinsam mit dem Vermittler analysiert werden.

