

# ALLIANZ BEITRAGSZUSAGE MIT *Mindestleistung (BZM)*

## *Betriebliche Altersversorgung zukunftsfähig gestalten*

Versorgungszusagen in der Direktversicherung werden entweder als Beitragszusage mit Mindestleistung (BZM) oder als beitragsorientierte Leistungszusage (boLZ) erteilt. Diese zwei Zusagearten unterscheiden sich folgendermaßen:

Bei einer **Beitragszusage mit Mindestleistung** verpflichtet sich der Arbeitgeber (AG) dem Arbeitnehmer (AN) für die Leistungen zur Altersversorgung ein Versorgungskapital in Höhe der gezahlten Beiträge und der daraus erzielten Erträge zu gewähren.

Bei einer **beitragsorientierten Leistungszusage** schuldet der AG dem AN einen Beitrag und dessen Umwandlung in eine bestimmte Leistung auf betriebliche Altersversorgung. Die Höhe der vom AG geschuldeten Leistung hat der Gesetzgeber für die beitragsorientierte Leistungszusage nicht definiert. Insbesondere hat er für die beitragsorientierte Leistungszusage keine Mindestleistung in Höhe der Summe der eingezahlten Beiträge vorgesehen.

### NEUER HÖCHSTRECHNUNGSZINS ZUM 1. JANUAR 2022

Mit Blick auf die anhaltende Niedrigzinsphase wird der Gesetzgeber zum 1.1.2022 den Höchstrechnungszins von bisher 0,9 % auf 0,25 % senken. Dies hat vielfältige Auswirkungen, unter anderem auf die Höhe der garantierten Leistungen neu abzuschließender Lebens- und Rentenversicherungsverträge und betrifft damit auch die betriebliche Altersversorgung in Ihrem Unternehmen. Durch die Senkung des Höchstrechnungszinses lässt sich ein Beitragserhalt zur BZM auf Sicht nicht mehr darstellen.

### IHRE BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG UMFASST NOCH DIE BZM?

Sie sind mit uns auf diese Situation gut vorbereitet, denn wir gestalten unsere Produkte stets vorausschauend und zeitgemäß. So richten wir bereits seit etlichen Jahren unser Produktportfolio auf kapitalmarktnahe Produkte aus und entwickeln es laufend weiter.

## SIE HABEN FOLGENDE MÖGLICHKEITEN

Auf Wunsch können Sie die Beitragszusage mit Mindestleistung noch für das Jahr 2022 fortsetzen und zwar ausschließlich mit dem sehr sicherheitsorientierten Vorsorgekonzept Perspektive. Ab 1.1.2023 sind dann keine Neuanmeldungen in der Beitragszusage mit Mindestleistung mehr möglich.

Oder Sie setzen ab 1.1.2022 ausschließlich auf die beitragsorientierte Leistungszusage und schließen die Beitragszusage mit Mindestleistung für Neuanmeldungen aus.

Mit der beitragsorientierten Leistungszusage können Sie neue Freiheitsgrade in der Kapitalanlage nutzen. Ein Garantieniveau von unter 100 % des Beitragserhalts ermöglicht attraktive Renditechancen in ausgewogener Balance mit gewährleisteter Sicherheit. Für Sie bedeutet dies, dass Sie abhängig vom bereits gewählten Vorsorgekonzept künftig auch in der betrieblichen Altersversorgung Garantieniveaus von 80 %, 60 % und (mind.) 90 % nutzen können.

## Unsere Empfehlung:

### DEFINIEREN SIE MIT UNS DEN NEUEN STANDARD FÜR EINE ZUKUNFTSORIENTIERTE BAV

Zusageart boLZ mit 80 % Garantieniveau im Vorsorgekonzept KomfortDynamik

- Es bietet mit einem Garantieniveau von 80 % des Beitragserhalts eine besonders attraktive Balance aus Renditechancen und Sicherheit.
- Es kombiniert ein chancenorientiertes Sondervermögen mit dem stabilisierenden Allianz Sicherungsvermögen.
- Die Kapitalanlage wird vollständig von den Experten der Allianz gesteuert, die flexibel auf Marktveränderungen reagieren können. Sie oder Ihre Mitarbeiter müssen sich nicht darum kümmern.

Eine zukunftsfähige, verlässliche und attraktive betriebliche Altersversorgung ist in jedem wirtschaftlichen Umfeld möglich. Gerne gestalten wir gemeinsam mit Ihnen eine optimale Lösung für Ihr Unternehmen. Bei der Anpassung Ihrer zukunftsorientierten, betrieblichen Versorgungslösung unterstützt Sie Ihr Vermittler gerne.

