

ALLIANZ BEITRAGSORIENTIERTE *Leistungszusage (boLZ)*

Betriebliche Altersversorgung zukunftsfähig gestalten

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

Bei einer **beitragsorientierten Leistungszusage** schuldet der Arbeitgeber (AG) dem Arbeitnehmer (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.

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

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.

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. Damit ermöglichen wir mehr Freiheitsgrade in der Kapitalanlage und gewährleisten eine ausgewogene Balance zwischen Sicherheit und Renditechancen.

RENDITECHANCEN UND SICHERHEIT MIT NEUEN FREIHEITSGRADEN

Ab dem 1.1.2022 gehen wir den Schritt zu neuen Freiheitsgraden konsequent weiter. Ab diesem Zeitpunkt stehen für Ihre Mitarbeiter automatisch alle möglichen Garantieniveaus des jeweils im Gruppenvertrag vereinbarten Vorsorgekonzepts zur Verfügung:

- KomfortDynamik und InvestFlex – 80 %, 60 % oder 90 %
- IndexSelect und Perspektive – mindestens 90 %



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.