

Platzhalter für

- Absender
- Anschrift
- betreuender Vermittler --> *Es betreut Sie:*
- Telefonnummer
- Ansprechpartner
- Datum

### Informationen zu Ihrer betrieblichen Altersversorgung

Vertrag X/XXXXXX

ABC GmbH

Sehr geehrte Damen und Herren,

mit Blick auf die anhaltende Niedrigzinsphase wird der Gesetzgeber mit Wirkung 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 sowie Pensionsfondsversorgungen, und betrifft damit auch die betriebliche Altersversorgung in Ihrem Unternehmen. Die garantierten Leistungen der bereits abgeschlossenen Versorgungen Ihrer Mitarbeiter ändern sich dadurch jedoch nicht.

Sie bieten Ihren Mitarbeitern über den Allianz Pensionsfonds eine **Beitragszusage mit Mindestleistung**. Für diese Zusageart ist ein Garantieniveau von 100% der Beitragssumme gesetzlich vorgeschrieben. Durch die Senkung des Höchstrechnungszinses lässt sich dieses Garantieniveau im bisherigen Rahmen auf Sicht jedoch nicht mehr darstellen. Für die in Ihrem Unternehmen **bereits bestehenden** Pensionsfondsversorgungen ändert sich dadurch natürlich nichts. Diese werden unverändert fortgesetzt. **Neuanmeldungen** zu Ihrem Pensionsplan hingegen sind ab 2022 grundsätzlich nicht mehr vorgesehen. Sollten Sie mehr Zeit benötigen, um Ihre betriebliche Altersversorgung anzupassen und zukunftsorientiert aufzustellen, so bieten wir Ihnen in diesem Fall bei Bedarf übergangsweise noch die Möglichkeit, den Pensionsfonds bis Ende 2022 zu nutzen. Wenn Sie dies wünschen, gehen Sie bitte dafür auf Ihren Vermittler zu.

Als sinnvolle Alternative ab dem 1.1.2022 empfehlen wir Ihnen den **Durchführungsweg Direktversicherung** bei Allianz Leben. Seit etlichen Jahren richtet Allianz Leben ihr Produktportfolio auf kapitalmarktnahe Produkte aus und entwickelt es laufend weiter. Damit werden - ähnlich zum Pensionsfonds - auch in der Direktversicherung mehr Freiheitsgrade in der Kapitalanlage ermöglicht und eine ausgewogene Balance zwischen Sicherheit und attraktiven Renditechancen gewährleistet. In der Direktversicherung als **beitragsorientierte Leistungszusage** können Allianz Leben-Kunden ab dem Jahreswechsel von dem neu ausgerichteten Produktportfolio mit Garantieniveaus von 80 %, 60 % oder 90 % der Beitragssumme profitieren. So bietet beispielsweise das Vorsorgekonzept KomfortDynamik eine attraktive Balance aus Renditechancen und Sicherheit durch die Kombination des chancenorientierten Sondervermögens mit dem stabilisierenden Sicherungsvermögen. Mit diesem Vorsorgekonzept profitieren Sie von einem erhöhten Anteil chancenorientierter Anlagen und das mit Komfort - die Kapitalanlage wird dabei vollständig von den Experten der Allianz gesteuert, die flexibel auf Marktveränderungen reagieren können, wie bisher, ohne

dass Sie sich darum kümmern müssen. Selbstverständlich erhalten Sie in der Direktversicherung die gleichen günstigen Konditionen und Aufnahmeverfahren für die Biometriebausteine (z.B. Berufsunfähigkeitsabsicherung) wie bisher im Pensionsfonds.

Haben Sie den Durchführungsweg Direktversicherung bei Allianz Leben bereits eingerichtet? Dann nehmen Sie Neuanmeldungen zukünftig einfach dort vor. Ist dies nicht der Fall gehen Sie bitte auf Ihren Vermittler zu. Dieser steht Ihnen gerne zur Verfügung und bereitet die notwendigen Unterlagen für Sie vor.

Eine zukunftsfähige, verlässliche und attraktive betriebliche Altersversorgung ist auch in Zukunft möglich. Gerne gestalten wir sie gemeinsam mit Ihnen.

Mit freundlichen Grüßen

Marc Braun

Marcel Basedow