

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, 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 sind mit uns auf diese Situation gut vorbereitet, denn das Versorgungswerk KlinikRente gestaltet mit uns als Federführer seine Produkte stets vorausschauend und zeitgemäß - gestern, heute und morgen. 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.

Im Auftrag des Versorgungswerks KlinikRente haben wir hier die wichtigsten Informationen und Entscheidungen des Versorgungswerks KlinikRente in Bezug auf das künftige Produktangebot für Sie zusammengestellt. Nutzen Sie vor allem die Beratung und Begleitung durch Ihren Vermittler.

Wenn Sie Ihren Mitarbeitern eine sogenannte **beitragsorientierte Leistungszusage (boLZ)** bieten, ist Ihre betriebliche Altersversorgung bereits **zukunftsorientiert** aufgestellt. Denn Sie profitieren seit dem Jahreswechsel von unserem neu ausgerichteten Produktportfolio mit angepassten Garantien von mindestens 90% der Beitragssumme im Vorsorgekonzept Perspektive. Zum 1.1.2022 gehen wir diesen Weg konsequent weiter, so dass Sie künftig auch in der betrieblichen Altersversorgung im Vorsorgekonzept Chance zusätzliche Garantieniveaus von 90 % oder 80 % nutzen können.

Das Versorgungswerk KlinikRente hat bei dem Vorsorgekonzept Chance als neuen Standard das Garantieniveau von 80 % festgelegt. Konkret bedeutet dies für Sie, dass für neue Mitarbeiter ab dem kommenden Jahr ein Garantieniveau von 80 % greift, sofern Sie uns bei der Anmeldung nichts Anderes mitteilen oder mitgeteilt haben.

Wenn Sie Ihren Mitarbeitern eine sogenannte **Beitragszusage mit Mindestleistung (BZM)** bieten, so ist für diese Zusageart 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. Ihre Gruppenverträge stellen wir daher im Auftrag des Versorgungswerks KlinikRente ab dem 01.01.2022 für Neuanmeldungen auf die beitragsorientierte Leistungszusage im bisher

genutzten Vorsorgekonzept um. Als Standard hinterlegen wir dabei im Vorsorgekonzept Chance wie oben bereits erläutert das Garantieniveau 80 %, im Vorsorgekonzept Perspektive gelten mind. 90 %. Falls Sie mehr Zeit benötigen, um ihre betriebliche Altersversorgung anzupassen und modern und zukunftsorientiert aufzustellen, bieten wir Ihnen übergangsweise die BZM **auf Nachfrage** noch bis Ende des Jahres 2022 an, jedoch ab dem 1.1.2022 ausschließlich in dem sehr sicherheitsorientierten **Vorsorgekonzept Perspektive**.

Für Ihre Fragen und eine umfassende und kompetente Beratung zur Neuausrichtung Ihrer Versorgungsregelungen steht Ihnen Ihr Vermittler - mit dem Sie ggf. bereits hierzu in Kontakt sind - gerne zur Verfügung.

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

Mit freundlichen Grüßen,

Ihre Allianz für das Versorgungswerk KlinikRente

Unterschrift/Faksimile