

Platzhalter für

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

Ihre betriebliche Altersversorgung in der MobilitätsRente

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 MobilitätsRente gestaltet mit seinem Produktgeber Allianz Leben 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 MobilitätsRente haben wir hier die wichtigsten Informationen und Entscheidungen des Versorgungswerkes 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 90 % bzw. mindestens 90 % der Beitragssumme. Zum 1.1.2022 gehen wir diesen Weg konsequent weiter, so dass Sie künftig auch in der betrieblichen Altersversorgung zusätzliche Garantieniveaus von 80 % oder 60 % in den Vorsorgekonzepten KomfortDynamik und InvestFlex nutzen können. Das Versorgungswerk MobilitätsRente hat in diesen beiden Vorsorgekonzepten 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 % gilt, 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. Um Ihnen Zeit zu geben, Ihre betriebliche Altersversorgung anzupassen und modern und zukunftsorientiert aufzustellen, bieten wir Ihnen übergangsweise die BZM noch bis Ende des Jahres 2022 an, jedoch ab dem 1.1.2022 ausschließlich in dem sehr sicherheitsorientierten **Vorsorgekonzept Perspektive**. Ab dem 1.1.2023 stellen wir dann für Neuanmeldungen auf die beitragsorientierte Leistungszusage um.

Die Vorsorgekonzepte KomfortDynamik, InvestFlex und IndexSelect stellen wir bereits ab dem 1.1.2022 auf die beitragsorientierte Leistungszusage um. Als Standard hinterlegen wir dabei in den Vorsorgekonzepten KomfortDynamik und InvestFlex das Garantieniveau 80 % und im Vorsorgekonzept IndexSelect mind. 90 %. Sofern Sie uns bei der Anmeldung nichts anderes mitteilen oder mitgeteilt haben, gelten diese Garantieniveaus damit ab dem kommenden Jahr für neue Mitarbeiter.

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 MobilitätsRente

Unterschrift Faksimile
Dr. Andreas Wimmer

Unterschrift Faksimile
Laura Gersch