

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 nicht.

Sie sind mit uns auf diese Situation gut vorbereitet, denn die Presse-Versorgung gestaltet ihre Produkte stets vorausschauend und zeitgemäß

Wir haben hier unsere wichtigsten Informationen und Entscheidungen in Bezug auf das künftige Produktangebot für Sie zusammengestellt.

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. Zum 1.1.2022 können Sie darüber hinaus zusätzliche Garantieniveaus von 80 % oder 60 % im Vorsorgekonzept InvestFlex nutzen. Wir haben bei InvestFlex 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. Beim Vorsorgekonzept Perspektive, das nach wie vor bei den meisten Neuabschlüssen gewählt wird, und bei IndexSelect beträgt das Garantieniveau mindestens 90% der Beitragssumme.

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 aufrechterhalten. Um Ihnen Zeit zu geben, Ihre betriebliche Altersversorgung anzupassen, 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 werden Ihre Gruppenverträge für Neuanmeldungen dann automatisch auf die beitragsorientierte Leistungszusage mit Garantieniveau mindestens 90 % umgestellt.

In den Vorsorgekonzepten InvestFlex und IndexSelect stellen wir Ihre Gruppenverträge bereits ab dem 1.1.2022 für Neuanmeldungen auf die beitragsorientierte Leistungszusage um. Als Garantieniveau hinterlegen wir standardmäßig ab 1.1.2022 im Vorsorgekonzept InvestFlex 80 % und im Vorsorgekonzept IndexSelect mindestens 90 %. Sofern Sie uns bei der Anmeldung nichts anderes mitteilen oder mitgeteilt haben, gelten diese Garantieniveaus ab dem kommenden Jahr für alle neuen Mitarbeiter.

Die Presse-Versorgung bietet auch unter den neuen Rahmenbedingungen eine zukunftsfähige, verlässliche und attraktive betriebliche Altersversorgung. Gerne passen wir die verschiedenen Möglichkeiten an Ihre Wünsche und Ihren Bedarf an. Dabei steht Ihnen Ihr Vermittler - mit dem Sie ggf. bereits hierzu in Kontakt sind - gerne beratend zur Seite.

Mit freundlichem Gruß

Ihre Presse-Versorgung