

## Erläuterungen zum Rückmeldebogen - Firmenrückdeckungsversicherungen

### Grundsätzliches / Prozess

Den Rückmeldebogen bitte nach Durchsprache mit dem Kunden als Anhang zu der vorbereiteten Rückmeldemail über den Button ‚jetzt absenden‘ an [rueckmeldungen-pp2022@allianz.de](mailto:rueckmeldungen-pp2022@allianz.de) senden.

Bitte füllen Sie den Bogen ausschließlich elektronisch aus und schicken uns das pdf-Dokument zu, da nur dann eine zügige maschinelle Weiterverarbeitung der Rückmeldebögen möglich ist. Gescannte Versionen können nicht verarbeitet werden.

Das Unterschriftenfeld ist optional und dient nur der Dokumentation bei Ihnen als Vermittler, es reicht damit auch eine telefonische Durchsprache mit dem Kunden.

Möchten Sie, dass eine unterschriebene Version beim Gruppenvertrag archiviert werden soll, senden Sie diese dann **als zusätzlichen Anhang** zum elektronisch ausgefüllten Rückmeldebogen in der vorbereiteten Rückmeldemail mit.

Für alle ausgewählten Entscheidungen ist **kein zusätzlicher Nachtrag** erforderlich. Die vom Kunden getroffene Auswahl bestätigen wir ihm nach Eingang des Rückmeldebogens mit einem Bestätigungsschreiben, alle notwendigen Produktinformationen kann der Kunde über die angegebenen Shortlinks bzw. QR-Codes abrufen.

Die entsprechende technische Umstellung des Gruppenvertrags erfolgt zum 01.01.2022. Die Details der konkreten Anpassungen finden Sie in den folgenden Übersichten:

### Zukünftige Gestaltung

Hier entscheidet der Kunde über die zukünftige Gestaltung des Gruppenvertrags.

#### a) **Vorsorgekonzept Komfort Dynamik – sofern noch nicht vereinbart**

Hierüber kann der Gruppenvertrag um das Vorsorgekonzept KomfortDynamik erweitert werden. Wird diese Auswahl getroffen, wird für künftige Neuanmeldungen eine neue Personengruppe für KomfortDynamik eingerichtet. Aufgrund der Höchst Eintrittsalter (aktuell 57 Jahre bei einer Mindestlaufzeit von 10 Jahren) muss für ältere Arbeitnehmer immer zusätzlich auch das Vorsorgekonzept Perspektive zur Verfügung stehen. Die Produktinformationen müssen unter den angegebenen Shortlinks bzw. QR-Codes abgerufen werden. Die erste Anmeldung mit dem neuen Vorsorgekonzept sehen wir als Bestätigung des Kunden, dass er alle Informationen erhalten hat.

#### b) **Festlegung eines Standard-Garantieniveaus für Neuanmeldungen**

Die bestehenden Vorsorgekonzepte in den Gruppenverträgen werden um alle zukünftig möglichen Garantieniveaus erweitert. Dies gilt auch für die KomfortDynamik, die neu gewählt werden.



## Voller Fokus auf chancenorientierte Angebote in der beitragsorientierten Leistungszusage (boLZ)

Die boLZ entwickeln wir zu 01/2022 weiter in Richtung der aus der privaten Altersvorsorge bereits bekannten und breit genutzten zeitgemäßen Garantieniveaus von 80 %, nach Wunsch 90 % oder 60 %.

ab 01/2022	Garantieniveau	Vorsorgekonzept	Kostenbereich
Neue und bestehende Gruppenverträge	80 % und 60 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>KomfortDynamik</li> <li>InvestFlex</li> </ul>	Einzel <sup>1</sup> und St
	(mind.) 90 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Komfort Dynamik</li> <li>InvestFlex</li> <li>Perspektive</li> <li>IndexSelect</li> </ul>	St
Einzel-FID u. Einzel-FIR	80 % und 60 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>KomfortDynamik</li> <li>InvestFlex</li> </ul>	Einzel und St <sup>2</sup>
	(mind.) 90 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Komfort Dynamik</li> <li>InvestFlex</li> <li>Perspektive</li> <li>IndexSelect</li> </ul>	St

<sup>1</sup> Bei Erfüllung der bekannten Spielregeln für S75 und Einzel im Gruppenvertrag möglich.  
<sup>2</sup> Bei Beratungsvereinfachung und in bestimmten Verbandsgruppenverträgen möglich.

Bestehende Gruppenverträge mit boLZ werden automatisch um die neuen Garantieniveaus erweitert.

**Für eine bedarfsgerechte Altersvorsorge sind chancenorientierte Produkte notwendig. Bieten Sie diese in der boLZ an.**

Gewählt wird, welcher Standard zukünftig für Neuanmeldungen gelten und entsprechend in den Personengruppen vermerkt werden soll. Selbstverständlich kann der Standard später geändert werden.

Wird ein Garantieniveau von 90 % gewählt, so ist dies nur im Sondertarif (St) möglich.

### Für die Gruppenverträge mit Einzel/S75 gilt folgendes:

Die Vorsorgekonzepte Perspektive und IndexSelect werden auf Sondertarif umgestellt.

Die Vorsorgekonzepte KomfortDynamik und InvestFlex werden bei

- Auswahl 90 % auf Sondertarif umgestellt.
- Auswahl 80 % oder 60 % unverändert als Einzel-/S75-Tarif weitergeführt.

Der nach der Umstellung auf Sondertarif gültige Tarifbereich wird rechtzeitig zur Umstellung mitgeteilt.

Zur Rückdeckung von reinen Leistungszusagen (Pensionszusage ohne Bezugnahme auf die Rückdeckungsversicherung) können wir die InvestFlex zusätzlich mit einem Garantieniveau von 0 % anbieten.

Sofern InvestFlex zusätzlich in den Gruppenvertrag eingeschlossen werden soll ist hierfür ein entsprechender Nachtrag erforderlich.

### FirmenOnline

Die Änderungen im Rahmen Produktportfolio 2022 bieten eine gute Gelegenheit, den Gruppenvertrag nicht nur inhaltlich zukunftsfähig auszurichten, sondern auch die Verwaltungsprozesse beim Kunden digital zu unterstützen. Im Arbeitgeber-Portal lassen sich bAV-Verträge einfach und effizient online verwalten und das bei voller Transparenz in allen Vorgängen und Prozessen.

Bitte sprechen Sie daher den Kunden – falls er noch kein FirmenOnline-Kunde ist – gerne auf die Vereinfachung und Erleichterung der Arbeitsabläufe mit FirmenOnline an.

Unterlagen für eine erste Information finden Sie in der AG-Broschüre bei den Aktionsunterlagen zu PP2022 – leiten Sie diese gerne an den Arbeitgeber weiter.

Detaillierte Informationen zum Portal und zum Freischaltungsprozess finden Sie

- in AMIS Online unter <https://amisonline.allianz.de/leben/firmen/digitales-bav-management/firmenonline.html>
- im Maklerportal unter <https://makler.allianz.de/leben/firmen/digitales-bav-management/firmenonline.html>

Oder sprechen Sie einfach Ihren Spezialisten an.