

Allianz Pensionskasse (APK)

Informationen für Arbeitgeber

Stuttgart, November 2020





Wir wollen, dass die Altersvorsorge bleibt wie sie ist – mit attraktiven Renditechancen, echten Mehrwerten für unsere Kunden über Zeiträume von 30 oder 40 Jahren, dabei sicher und zuverlässig.



Dafür steht Allianz Leben. Daher passen wir gerade deshalb die Angebote für neue Verträge ab 2021 an.

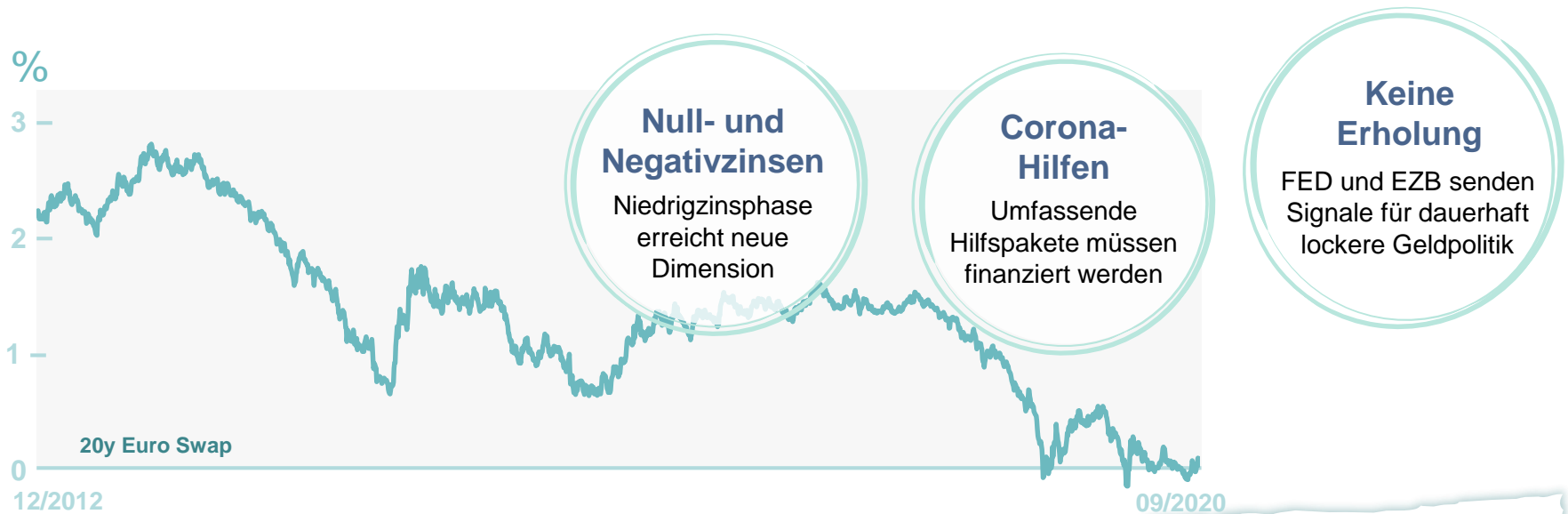
„Wir haben bereits in der Vergangenheit unsere Angebote konsequent und frühzeitig so verändert, dass sie zu den Kundenbedürfnissen und den wirtschaftlichen Rahmenbedingungen passen.“

Vorstand Allianz Leben

Die Rahmenbedingungen für Altersvorsorge sind herausfordernder denn je



Weiterhin gilt: Alleine mit sicheren Anlageklassen sind keine nachhaltig attraktiven Renditen möglich.



Freiräume für chancenorientierte Anlagen sind weiter die wichtige Basis für eine **zukunftsfähige und erfolgreiche Altersvorsorge.**

„Negativzins frisst sich bis zur Mittelschicht durch.“

Frankfurter Allgemeine
(09.09.2020)



Unsere Weiterentwicklungen für eine zukunftsorientierte bAV

Mehr Renditeorientierung
durch neue Balance zwischen Renditechancen und Sicherheit mit einem Garantieniveau von (mindestens) 90 %

neues Garantieniveau auch in bAV als beitragsorientierte Leistungszusage (boLZ)

Gesetzlich geforderter **Beitragserhalt** der Beitragszusage mit Mindestleistung (BZM) weiterhin möglich – mit zusätzlicher Absicherung über obligatorischen B-Baustein bei neuen Gruppenverträgen

sämtliche Zusagearten umsetzbar

Stärkung des Kundennutzens durch zukünftige Neuanmeldungen in der Direktversicherung und dem Pensionsfonds statt der Pensionskasse

mehr Renditechancen bei gleichen steuerlichen Rahmenbedingungen



Pensionskasse und Direktversicherung im aktuellen Kapitalmarktumfeld

Pensionskasse

- Junge Unternehmen mit kleinen Kollektiven
- Gründung 2002 – danach lange Niedrigzinsphasen
 - Kein Altbestand mit hohen Zinsen
 - Wenig Bewertungsreserven
- Junges Kollektiv mit langen Laufzeiten
- Ausschließlich Rentenverträge mit langen Laufzeiten
 - Geld muss langfristig angelegt werden, niedrige Zinsen bleiben im Bestand
- Geringere Aktienquoten, da stabilere Anlage notwendig

Direktversicherung

- Langjähriges Unternehmen mit historisch gewachsenem Bestand
 - Profitiert noch von hohen Zinsen früherer Zeiten
 - Hohe Bewertungsreserven
- Kürzere Laufzeiten im Bestandsmittel
- Noch viele Kapitalverträge mit kurzen Laufzeiten
 - Niedrigzins „wächst schneller raus“
- Etwas höhere Aktienquote, die in Niedrigzinsphase hilft

- ✓ Die Allianz Pensionskasse (APK) baut seit 2011 eine Zinszusatzreserve auf und kann alle Leistungen an die Kunden wie zugesagt garantieren.
- ✓ Leistungskürzungen sind satzungsmäßig ausgeschlossen.
- ✓ Die APK unterliegt denselben Sicherungsmechanismen wie Lebensversicherer und ist Mitglied im Sicherungsfonds (Protector)



Nächste Schritte

Ordentliche Schließung des Gruppenvertrags mit Frist von 3 Monaten zum Jahrestag

Beispiel Jahrestag Gruppenvertrag 01.10:

