

# 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.**

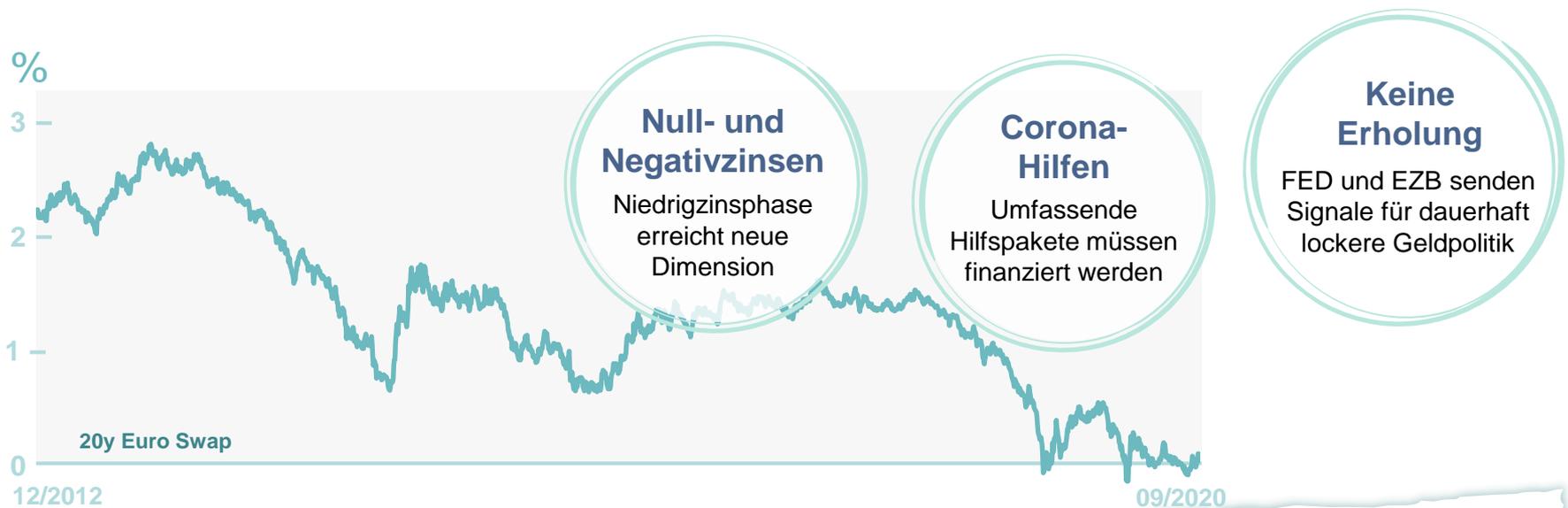
„Wir haben bereits in der Vergangenheit unsere Angebote konsequent und frühzeitig so verändert, dass sie zu den Kundenbedürfnissen und den wirtschaftlichen Rahmenbedingungen passen.“

*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:

