



# Gemeinsam Zukunft gestalten

Allianz  
Lebensversicherungs-AG

Stuttgart,  
Dezember 2021





„**Wir setzen weiter darauf**, in der anhaltenden Nullzinsphase **Werte zu generieren**, so dass unsere Kundinnen und Kunden mit uns **für ihre Zukunft vorsorgen**, **Renditechancen wahren**, **Kapital mit Sicherheiten aufbauen** und sich ein **zusätzliches Einkommen im Alter sichern** können.“

Katja de la Viña, Vorstandsvorsitzende von Allianz Leben ab Januar 2022

# Die langfristige strategische Ausrichtung zahlt sich aus: Allianz Leben belegt Spitzenplatz<sup>1</sup>

Über 10  
Millionen  
Kunden  
vertrauen  
uns

Unabhängige  
Experten  
bestätigen  
unsere  
Verlässlichkeit

## Handelsblatt

### Lebensversicherer im Test: Deutliche Unterschiede

Versicherung	Betriebswirtschaftliche Bewertung <sup>1</sup>	Verbrauchernote <sup>2</sup>
Allianz Leben	Sehr stark <b>800 Punkte</b>	Sehr gut <b>1,3</b>
Württembergische Leben	Stark <b>650</b>	Gut <b>1,7</b>
Alte Leipziger Leben	Stark <b>600</b>	Gut <b>2,0</b>
Axa Leben	Stark <b>600</b>	Gut <b>2,3</b>
Cosmos Leben	Stark <b>600</b>	Befriedigend <b>3,0</b>
Debeka Leben	Stark <b>600</b>	Befriedigend <b>3,0</b>
Zurich Deutscher Herold L.	Steigerungsfähig <b>550</b>	Befriedigend <b>2,7</b>
Generali Deutschland L.	Steigerungsfähig <b>550</b>	Befriedigend <b>2,7</b>
Nürnberger Leben	Steigerungsfähig <b>550</b>	Befriedigend <b>2,7</b>
SV Leben	Steigerungsfähig <b>400</b>	Befriedigend <b>3,3</b>
R+V Leben	Steigerungsfähig <b>400</b>	Befriedigend <b>3,3</b>
Bayern-Versicherung	Schwach <b>350</b>	Ausreichend <b>4,0</b>

1) Maximal 1.000 Punkte erreichbar; 2) Zusätzlich bewertet wurden Partizipation und finanzielle Stabilität  
HANDELSBLATT Quelle: Institut der Finanzwirtschaft der Hochschule Ludwigshafen

Betriebs-  
wirtschaftlich  
„sehr stark“



Verbraucher-  
note  
„sehr gut“



<sup>1</sup> Studie Prof. Weinmann, Hochschule für Wirtschaft und Gesellschaft Ludwigshafen:  
„Wie zukunftsfähig sind die Lebensversicherungsunternehmen?“, veröffentlicht im Handelsblatt am 15.09.2021



# Stark aufgestellt für 2022

Mit echten Kundenwerten, klaren Wettbewerbsvorteilen und einfachen Lösungen.

- „First Mover“ beim Thema **Nachhaltigkeit** mit klaren Zielen
- Wir finanzieren und fördern die **Transformation der Wirtschaft**



50%

Sicherungsvermögen<sup>1</sup> als **leistungsstarker Stabilitätsbaustein** ist Basis für alle Angebote

- |                                      |                                   |
|--------------------------------------|-----------------------------------|
| ■ Aktien                             | ■ Staatsanleihen Schwellenländer  |
| ■ Infrastruktur/erneuerbare Energien | ■ Staatsanleihen Industrieländer  |
| ■ Immobilien                         | ■ Pfandbriefe/besicherte Darlehen |
| ■ Unternehmensanleihen               | ■ Baufinanzierung                 |

- Bereits **über 100 Mrd. Euro** in alternative Anlagen investiert<sup>1</sup>
- Langjährige Expertise und Skalenvorteile

# Gemeinsam vorsorgen. Für ein lebenswertes Morgen.

Weil unsere Zukunft schon heute durch nachhaltiges Handeln und Investieren entschieden wird.



## Transformation

Für den Klimaschutz **begleiten und unterstützen wir die Veränderung der Wirtschaft.**



## Rendite

**Rendite und Nachhaltigkeit gehören für uns zusammen.**  
Langfristige Chancen brauchen eine zukunftsfähige und nachhaltig ausgerichtete Kapitalanlage.



## Erfahrung

Als einer der weltweit größten Finanzinvestoren engagiert sich die Allianz **seit über 10 Jahren für Nachhaltigkeit** und hat sich klare Ziele gesetzt – langfristig wie kurzfristig.



# Wir finanzieren und fördern die Transformation der Wirtschaft

## > Unser Engagement Bis 2025

- Stufenweiser **Verzicht auf Investments** in kohlestoffintensive Geschäftsmodelle
- **Reduktion des CO<sub>2</sub>-Fußabdrucks** unseres Aktien-, Unternehmensanleihen- und Immobilienportfolios um 25% zu 2019

## Bis 2050

- Klimaneutralität des Gesamtportfolios

## > Dialog mit Unternehmen zur zukunftsfähigen Transformation:

Umstellung von Prozessen und Reduktion des CO<sub>2</sub>-Fußabdrucks

## Ausbau Investitionen in nachhaltige Projekte und zukunftsweisende Technologien



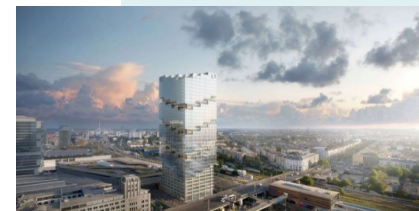
### Infrastruktur

Ausbau Glasfasernetze - Treiber für Digitalisierung und Vernetzung



### Erneuerbare Energien

Über 100 Wind- und Solarparks versorgen 1,3 Mio. Haushalte mit grünem Strom



### Immobilien

Bauen mit modernen Technologien und hohen Nachhaltigkeitsstandards



# Mehr drin. Mehr für Dich. Die starke Botschaft unserer Werbekampagne



Unsere Kampagne erreicht Kunden auf zahlreichen Kanälen und bietet konkrete vertriebliche Ansatzpunkte.

## Passende inhaltliche Vertiefungen:

- Kapitalanlagen
- Nachhaltigkeit
- KomfortDynamik
- Rentenkompass
- #EqualPension



Fast 1 Mrd.  
Werbekontakte  
in 2021

## Umfangreiche Social Media Kommunikation

25 Posts zu  
Fokusthemen und  
aktuellen Anlässen.

# KomfortDynamik – chancenorientiert und stabil



Allianz  
Sicherungs-  
vermögen



KomfortDynamik  
Sondervermögen



Gesamtanlage KomfortDynamik



Chancenorientierte  
Kapitalanlagen<sup>1</sup>  
(davon 33 % Aktien)

70%.



## Mehr drin. Mehr für Dich.

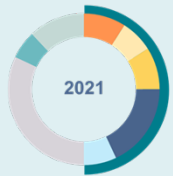
- > **Stabilisierendes Sicherungsvermögen**  
mit marktüberdurchschnittlicher  
Verzinsung (3,2% in 2022)
- > **Chancenorientiertes Sondervermögen**  
zu ETF-Konditionen (aktuell 0,18% p.a.)
- > Gesamtanlage mit **4,4% Wertentwicklung<sup>2</sup>**  
p.a. seit Auflage, auch in Krisenzeiten stabil
- > **Individuelle Balance** aus Chancen  
und Sicherheit

Garantierter  
Rentenfaktor  
erhöht ab  
2022

<sup>1</sup> Beispiel laufender Beitrag 30 Jahre mit Garantieniveau 80 %. Zugrunde liegen die Aufteilung der AZL-Kapitalanlagen und die Aufteilung des Sondervermögens zum 30.09.2021<sup>2</sup> Stichtag 31.10.2021. Angenommene Aufteilung von 60 % Sicherungsvermögen und 40 % Sondervermögen. Die Wertentwicklung des Sicherungsvermögens entspricht der Gesamtverzinsung nach Kapitalanlagekosten. In der Wertentwicklung des KomfortDynamik Sondervermögens sind die Verwaltungskosten für die Kapitalanlage berücksichtigt.



# InvestFlex – Vorsorge selbst mitgestalten



Allianz  
Sicherungs-  
vermögen<sup>1</sup>



Qualitätsgeprüftes  
TopFonds  
Universum



## Mehr drin. Mehr für Dich.

- **Hohe Fondsqualität** durch mehrstufigen Auswahlprozess und laufende Prüfung
- Sicherungsvermögen als **leistungsstarker Stabilitätsbaustein**
- Mit **InvestFlex Green**: bewusst nachhaltig vorsorgen mit gezieltem Fokus auf nachhaltigen Fonds

Garantierter  
Rentenfaktor  
erhöht ab  
2022

InvestFlex  
Green jetzt  
auch in der  
BasisRente

<sup>1</sup> Bei Wahl eines Garantieniveaus



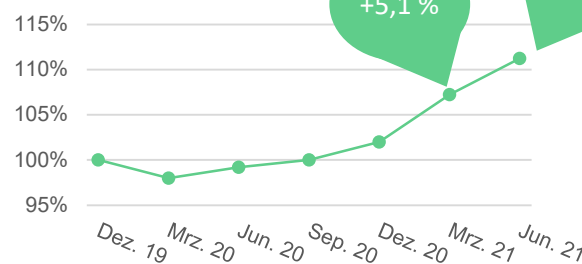
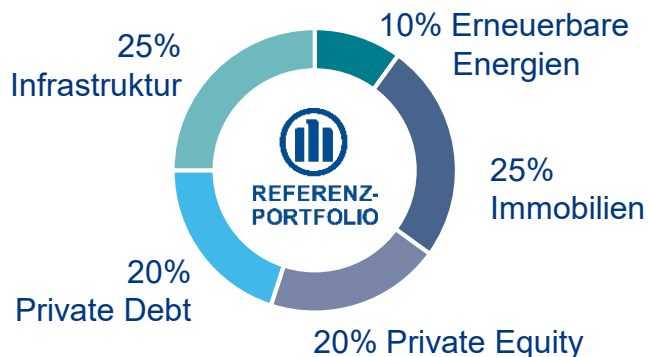
# PrivateFinancePolice – Portfolio-Beimischung mit Renditechancen alternativer Anlagen



Ab  
10.000 €  
Einmal-  
beitrag

**Mehr drin. Mehr für Dich.**

- **Einzigtiger Zugang** zu den Renditechancen alternativer Anlagen, die für Privatanleger schwer zugänglich sind
- **Skalenvorteile** durch Konditionen eines Großinvestors
- **Attraktives Rendite-Risiko-Profil**
- **Planbare Laufzeiten**



Bewertungsstichtag ist der jeweils letzte Tag des Quartals, d.h. der 31.03., 30.06., 30.09. und der 31.12.



# Mehr für Dich. Erfolgreiche Vorsorge in der bAV.

ifa-Studie<sup>1</sup> zeigt:  
Zeitgemäße  
Garantieniveaus  
auch für sicherheits-  
orientierte Kunden  
bedarfsgerecht

2022 Start  
Biometrie-  
offensive im  
Firmengeschäft -  
Details folgen

## Attraktive Renditechancen, dabei sicher und zuverlässig....

- Mit drei Garantieniveaus in der beitragsorientierten Leistungszusage (boLZ) für eine chancenorientierte bAV
- Fokus auf die **KomfortDynamik** mit Garantieniveau 80%
- Einführung der KomfortDynamik in der **Unterstützungskasse**



**Danke für Ihren Einsatz** bei der Umstellung der Gruppenverträge. **Begleiten Sie Ihre Kunden weiter aktiv** in eine zukunftsorientierte betriebliche Vorsorge.

<sup>1</sup> ifa Ulm, Studie zum Thema „Auswirkungen von Garantien auf Produkte für die betriebliche Altersversorgung in einem Umfeld niedriger Zinsen, Juli 2021



# Starker Schutz für jeden Bedarf – Arbeitskraftsicherung mit der Allianz



## Allianz Berufsunfähigkeits- versicherung

**Sehr hohe Expertise: ca. 3 Millionen  
Bestandsverträge und ca. 63.000  
Leistungsfälle**

- Starke Kennzahlen: überzeugend bei Abschluss, während der Vertragslaufzeit und im Leistungsfall

## Allianz KörperSchutzPolice

**Noch interessanter für den Verkauf:**

- Verbesserte und neue versicherbare Grundfähigkeiten
- Noch individueller auf den Kundenbedarf ausgerichtet




## Allianz Berufs- und Dienstunfähigkeitsversicherung

**Sehr erfolgreiche Produkteinführung:**

- BU Plus jetzt auch für alle Beamten-Zielgruppen mit **starken Vorteilen** und einer „**echten DU**“

# Auch in der Biometrie – Mehr drin. Mehr für Dich.



Erhöhung der  
Produktfaktoren  
Biometrie  
um ca. 15%

## Die neue Berufsgruppensystematik der Allianz

Privat  
+ bAV

- **Einfache und individuelle Berufsgruppeneinstufung**, die heutige Berufsbilder risikogerechter bewertet.
- Attraktive **preisliche Positionierung** in 2022:
  - Tendenziell günstigere Beiträge bei **Akademikern und Studierenden**
  - Stabile Beiträge bei **Kaufleuten und Beamten**
  - Zusätzliche Differenzierung nach **Raucher / Nichtraucher**

## Bessere Marktpositionierung Risikolebensversicherungen

- **Starkes Preis-Leistungsangebot** durch neues Pricing
- **Qualitätsverbesserungen** wie z.B. Vorab-Auszahlung der Versicherungssumme bei tödlicher Krankheit
- Neue Chancen mit dem **Baufinanzierungs-Schutzbrief** (ab 04/2022)

Gilt auch  
für  
Diabetiker



# #EqualPension – Zeit zu handeln

Ganz gleich, wie  
Dein Leben aussieht –  
manche Dinge können  
einfach nicht warten.

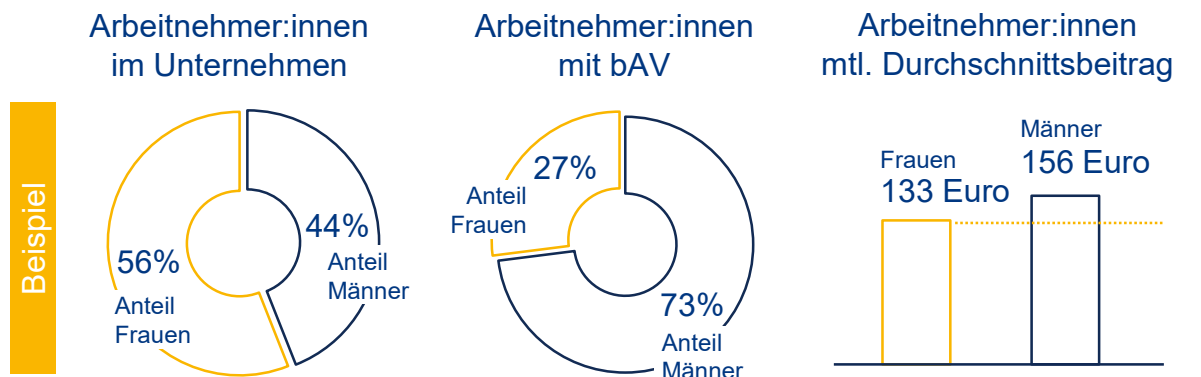
Das Gender  
Pension Gap in  
Deutschland beläuft  
sich laut OECD auf  
über  
**46%.**

**80%**  
der Befragten  
kannten das  
Gender  
Pension Gap  
nicht<sup>1</sup>

## Was können wir **gemeinsam** tun?

- > Bei **Paaren & Familien**  
#EqualPension zum Thema machen
- > Generell Frauen **in jedem Gespräch** dazu anregen,  
sich mit der eigenen Altersvorsorge zu befassen.
- > **#EP-Check** (ab 02/22) nutzen um bei **Arbeitgebern**  
Bewusstsein für die Ungleichheit schaffen:

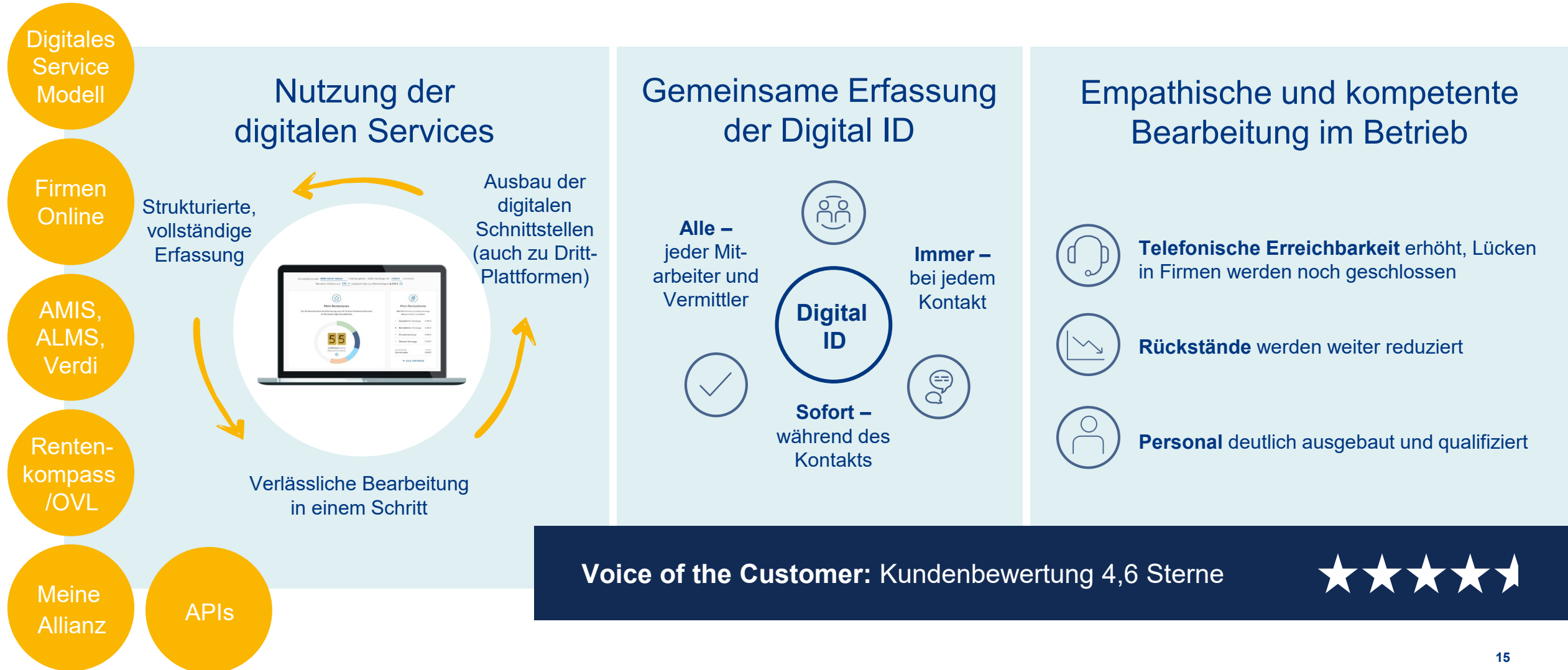
**58%**  
weniger monatliche  
Rente bei 1 Jahr  
Elternzeit und danach  
50% weniger Beitrag  
aufgrund Teilzeit<sup>2</sup>



<sup>1</sup>AZL repräsentative Gender-Pension-Gap-Studie 2020, n=1.000; <sup>2</sup>KD80, Eintrittsalter: 25 Jahre; Endalter: 67 Jahre; Lfz: 42 Jahre; Beitrag: 100€ mtl.; 1 Kind mit 31 Jahren, danach Beitragsfreistellung für 1 Jahr, anschließend Weiterführung des Vertrags mit 50% des ursprünglichen Beitrags. **14**



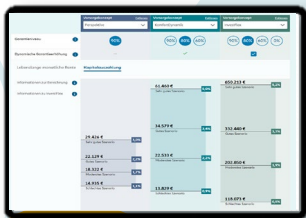
# Gemeinsam auf dem Weg zur **Kundenbegeisterung**



# Tools und Services stärken die Kundeninteraktion

## Vergleichstool

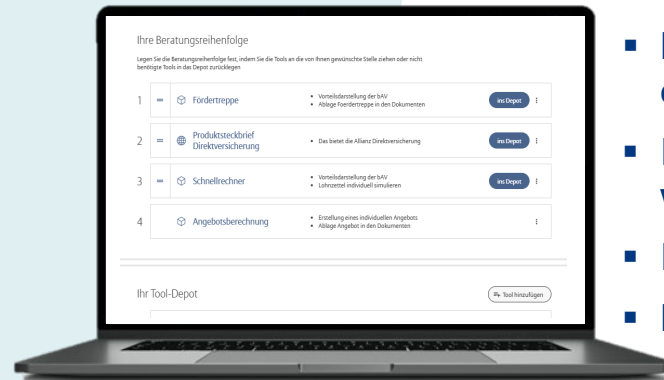
Erlebbarkeit von Renditechancen und Risiken



**Fourmore**  
in Meine Allianz ab Q1/2022

## Beratungstools

KomfortDynamik und InvestFlex gezielt beraten



## FirmenOnline

Starke Neuerungen 2021/22

- Digitale **bAV-Beratung** end-to end
- **Firmen-Admin** erleichtert Self-Service
- Import Vertragsdaten **weiterer Versicherer**
- Integration der **bKV**
- Neues **Demoportal**

## Rentenkompass

> 4.000 neue User pro Woche zeigen:  
echter Mehrwert für Kunden



**Für Vermittler:**  
Vorsorgekompass

## Mehr drin für Sie als Vermittler:

- Starke Ansprache-Anlässe
- Gezielte Unterstützung für die Beratung
- Service individuell passend für Ihre Kunden



**Bereit für das  
nächste Jahrhundert**