



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 Spitzenplatz¹



Handelsblatt

Lebensversicherer im Test: Deutliche Unterschiede

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

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



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



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 CO₂-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 CO₂-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:

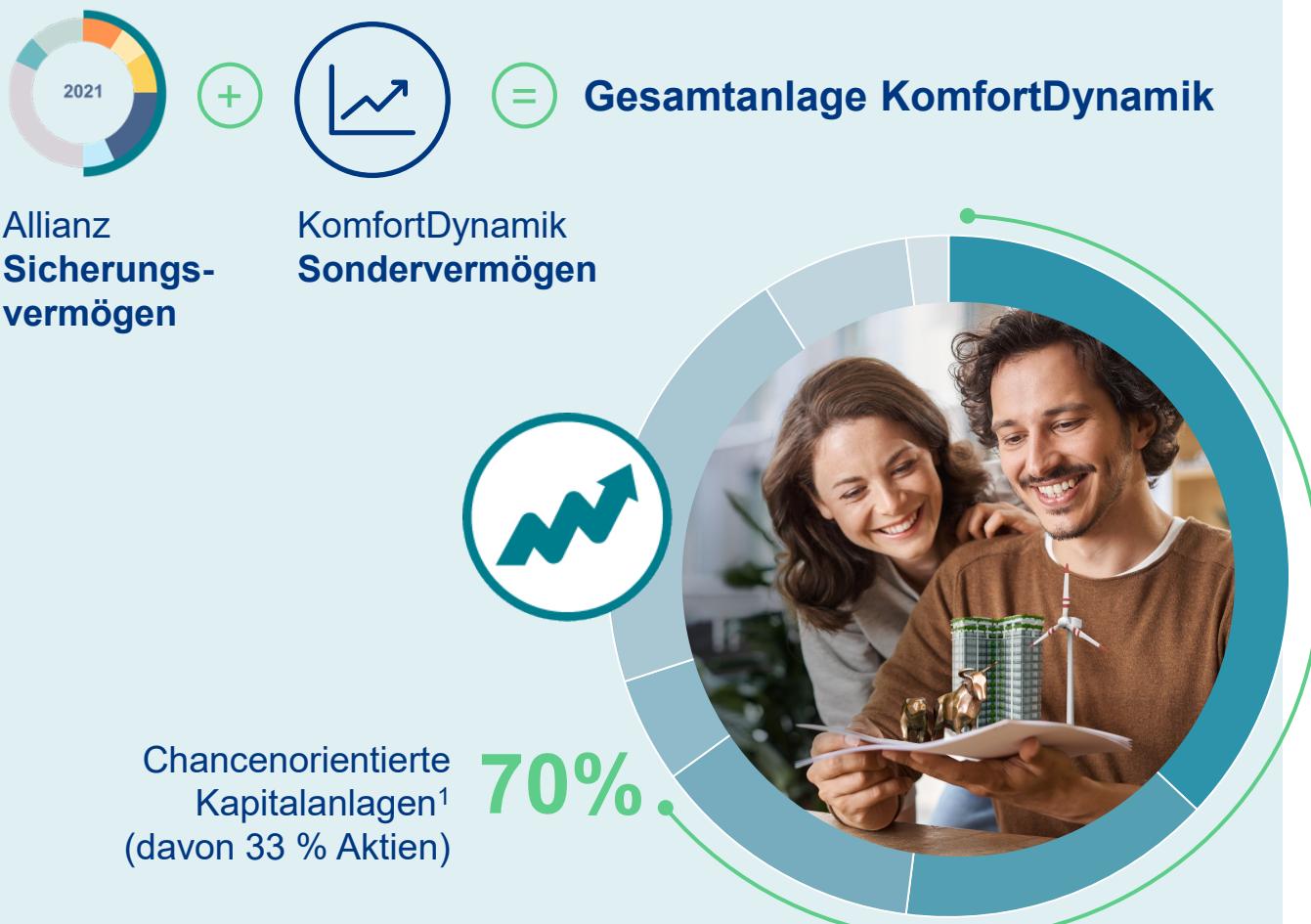
- Kapitalanlagen
- Nachhaltigkeit
- KomfortDynamik
- Rentenkompass
- #EqualPension



Umfangreiche Social Media Kommunikation

25 Posts zu Fokusthemen und aktuellen Anlässen.

KomfortDynamik – chancenorientiert und stabil



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% Wertentwicklung²** p.a. seit Auflage, auch in Krisenzeiten stabil
- **Individuelle Balance** aus Chancen und Sicherheit

¹ Beispiel laufender Beitrag 30 Jahre mit Garantieniveau 80 %. Zugrunde liegen die Aufteilung der AZL-Kapitalanlagen und die Aufteilung des Sondervermögens zum 30.09.2021² Stichtag 31.10.2021. Angenommene Aufteilung von 60 % Sicherungsvermögen und 40 % Sondervermögen. Die Wertentwicklung des Sicherungsvermögens entspricht der Gesamt-verzinsung nach Kapitalanlagekosten. In der Wertentwicklung des KomfortDynamik Sondervermögens sind die Verwaltungskosten für die Kapitalanlage berücksichtigt.

InvestFlex – Vorsorge selbst mitgestalten



Allianz
Sicherungs-
vermögen¹



Qualitätsgeprüftes
TopFonds
Universum



Garantierter
Rentenfaktor
erhöht ab
2022

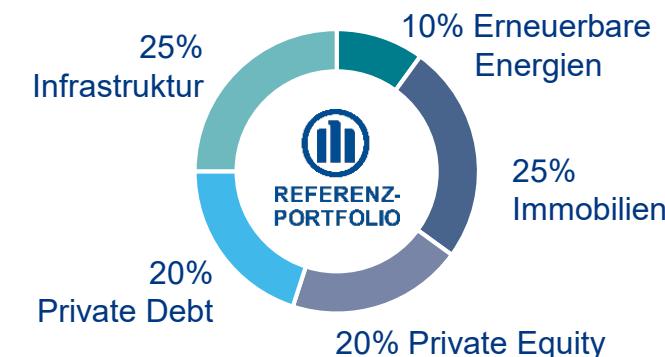
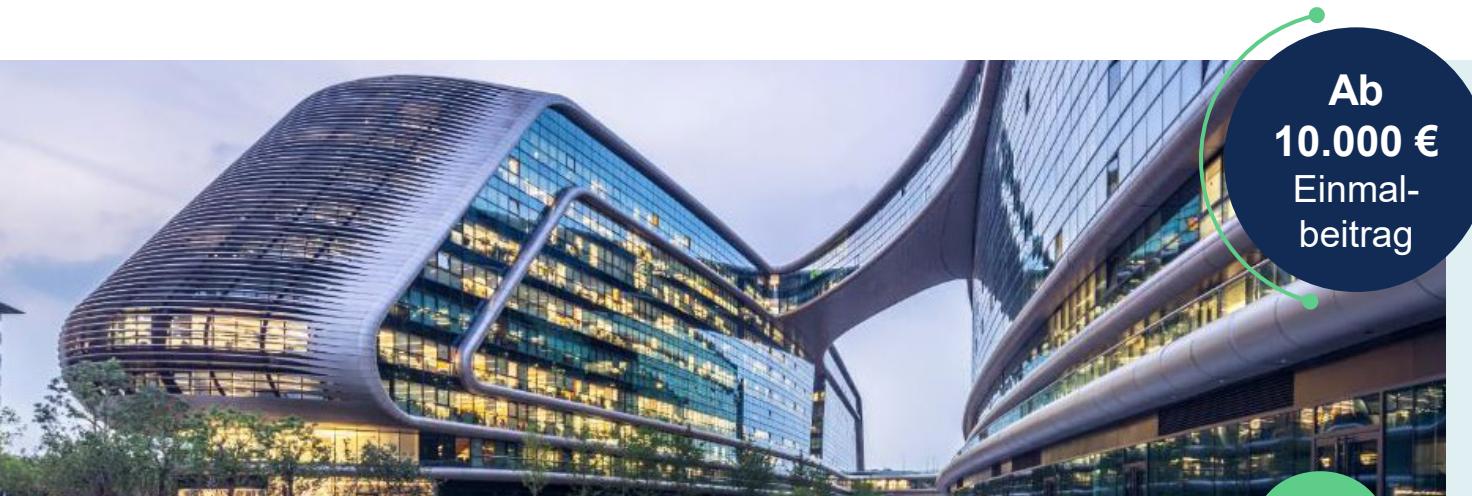
InvestFlex
Green jetzt
auch in der
BasisRente

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



PrivateFinancePolice – Portfolio-Beimischung mit Renditechancen alternativer Anlagen



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

Zusammensetzung des Referenzportfolios nach Anlageklassen ab Januar 2022

Mehr drin. Mehr für Dich.

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

Mehr für Dich. Erfolgreiche Vorsorge in der bAV.



ifa-Studie¹ 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.

¹ 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

- **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)

Privat
+ bAV

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%**.

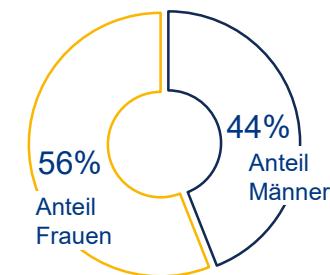
80% der Befragten kannten das Gender Pension Gap nicht¹



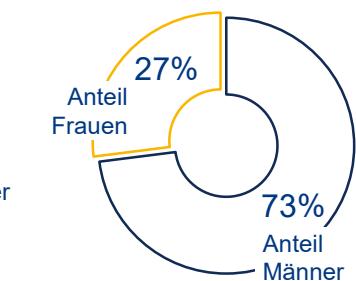
Was können wir gemeinsam tun?

- 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:

Arbeitnehmer:innen im Unternehmen



Arbeitnehmer:innen mit bAV



Arbeitnehmer:innen mtl. Durchschnittsbeitrag



Beispiel

Gemeinsam auf dem Weg zur Kundenbegeisterung



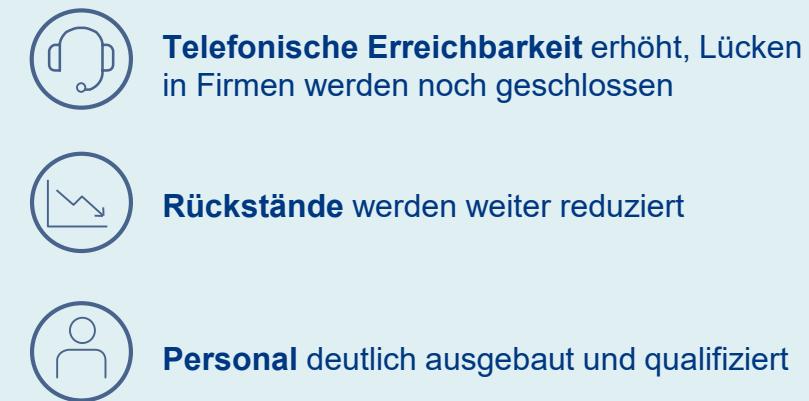
Nutzung der digitalen Services



Gemeinsame Erfassung der Digital ID



Empathische und kompetente Bearbeitung im Betrieb



Voice of the Customer: Kundenbewertung 4,6 Sterne



Tools und Services stärken die Kundeninteraktion

Vergleichstool

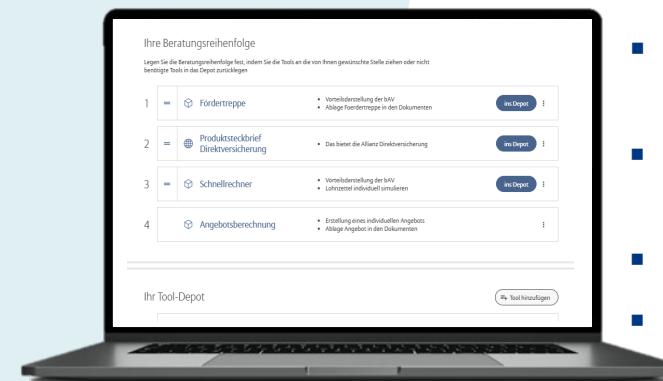
Erlebbarekeit von Renditechancen und Risiken



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