



Produktportfolio 2022 – verlässlich, attraktiv, zukunftsfähig

Spezialistenfolien

L-PuA-P-PA
20.12.2021

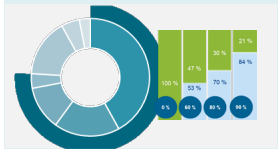


Produktportfolio 2022 – Mehr drin. Mehr für Dich. In der Altersvorsorge und Biometrie.

Altersvorsorge



Allianz Sicherungsvermögen:
Leistungsstarke, ausgezeichnete
Basis aller Vorsorgekonzepte



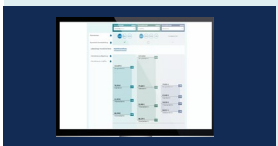
Überzeugende Balance aus Renditechancen und Sicherheit bei KomfortDynamik und InvestFlex



Bewusst nachhaltig vorsorgen:
Mit der InvestFlex Green – jetzt
auch staatlich gefördert



Ein Leben lang stark abgesichert:
Attraktiv in der Rentenphase



Renditechancen und Sicherheit erleben:
Vergleichstool fit für 2022



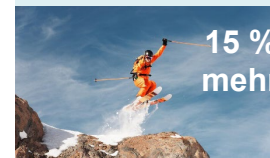
Biometrie



Passgenaue Zielgruppen-Angebote
Noch einfacher, noch individueller



Neues Pricing
Starke Positionierung im Marktvergleich



Mehr Vergütung für Ihre Beratung
Für biometrische Angebote

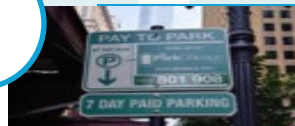


Mehr drin für Baufinanzierer
Neues Produktangebot

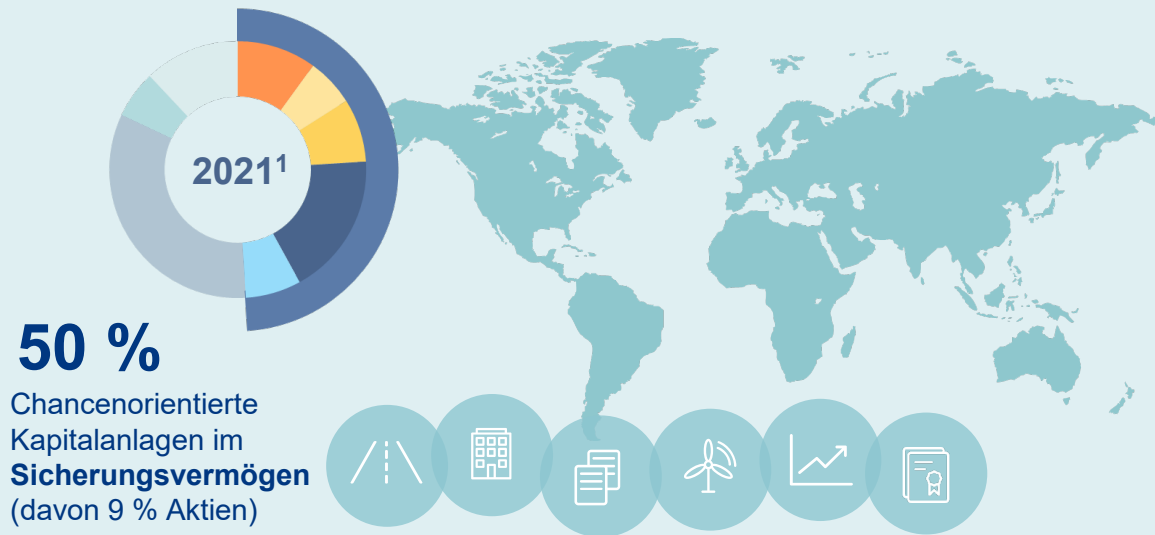
04/2022

04/2022

Geld parken? Allianz ParkDepot noch flexibler zur Unterstützung der Wiederanlage



Das Allianz Sicherungsvermögen – Leistungsstark und ausgezeichnet



- Über 320 Mrd. EUR weltweit investiert¹
- Über 100 Mrd. EUR alternative Anlagen¹
- Mehr als 2.600 Investment-Experten weltweit
- Langjährige Expertise und Skalenvorteile

- **"First Mover"** beim Thema **Nachhaltigkeit** mit klaren Zielen
- **Wir finanzieren** durch unsere Investments **die Transformation der Wirtschaft**



- **Langjährige Expertise** und **Skalenvorteile** durch Konditionen eines Großinvestors
- Globales Netzwerk von Investment-Experten **mit Zugang zu besonderen Objekten**



- **Breite Bestätigung der herausragenden Finanzstärke**
- **Rund 30 %² mehr Reserven** als alle Wettbewerber zusammen

¹ Allianz Lebensversicherungs-AG, Marktwerte nach IFRS, Stand 30.09.2021

² In % des Buchwerts der Kapitalanlagen, Aktivreserven und Passivreserven, GDV, Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 2020

Investitionen in zukunftsweisende Technologien und nachhaltige Projekte



INFRASTRUKTUR Glasfaser Deutschland

Ausbau Glasfasernetz in Deutschland

- ✓ Anschluss von 2 Mio. Haushalten im ländlichen Raum geplant
- ✓ Digitalisierung und Vernetzung unerlässlich für Transformation



ERNEUERBARE ENERGIEN Windparks in Polen

Erwerb von zwei Windparks (190 MW)

- ✓ Versorgung von über 260.000 Haushalten mit sauberer Energie
- ✓ Einsparung von 11 Mio. Tonnen CO₂ bis 2050



IMMOBILIEN Edge East Side Berlin

Büroentwicklung (Fertigstellung 2023)

- ✓ 35-stöckiges Gebäude mit Smart Technology
- ✓ Erfüllt höchste Nachhaltigkeitskriterien (u.a. CO₂-Neutralität)

- Gründungsmitglied der Net-Zero Asset Owner Alliance
- Verpflichtung: Kapitalanlageportfolio bis 2050 CO₂-neutral weiterzuentwickeln und **Transformation der Wirtschaft zu fördern**.
- **Klare Meilensteine seitens der Allianz:** Verpflichtung den CO₂-Fußabdruck ihres Aktien-, Unternehmensanleihen- und Immobilienportfolios **bis Ende 2024 um 25 % zu reduzieren**.



Allianz hält Verzinsung hoch – Stabile und attraktive Gesamtverzinsung für die Altersvorsorge

Mit einer **breit diversifizierten Kapitalanlage** im Sicherungsvermögen¹ und einem **hohen Anteil an chancenorientierten Anlagen** wie **Aktien** und **Alternativen Anlagen** bieten wir unseren Kundinnen und Kunden eine unverändert starke Verzinsung.



Das leistungsstarke Sicherungsvermögen als stabile Basis aller Vorsorgelösungen

¹ Allianz Lebensversicherungs-AG, Marktwerte nach IFRS, Stand 30.09.2021
² Gilt für Perspektive und für KomfortDynamik, InvestFlex mit Garantie für das im Sicherungsvermögen angelegte Kapital (Angleichung Zusatzüberschuss auf 0,2 % (bisher 0,1 %) aus verändertem Garantieniveau). Laufende Renten 2,75 %.
³ IndexSelect mit hoher Rendite an den letzten 3 Indexstichtagen in 2021. Deklaration erfolgt für das Vorsorgekonzept IndexSelect Anfang 2022.

Mehr drin in der Ansparphase



Verlässlich, attraktiv, zukunftsfähig – Ein Mehr an Altersvorsorge mit dem Produktportfolio 2022

Mit dem **Produktportfolio 2022** ist Allianz Leben **zukunftsfähig ausgerichtet**

- **Zeitgemäße Garantieniveaus** in Privat und **neu auch in der bAV** im Rahmen der beitragsorientierten Leistungszusage *60% 80% 90%*
- Konsequente Stärkung der **Freiräume in der Kapitalanlage** für einen höheren Anteil chancenorientierter Anlagen
- **Sicherheit ist mehr als nur eine Garantie**
- **RiesterRente Perspektive** weiterhin im Angebot²

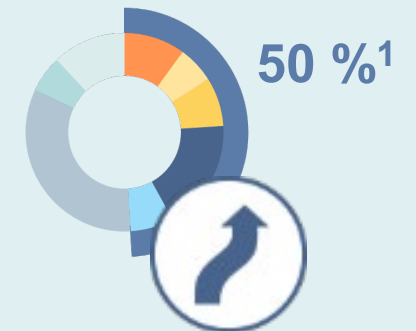


Neue Balance aus Renditechancen und Sicherheit für ein Mehr an Altersvorsorge

Chancen des Kapitalmarktes



Sicherungsvermögen



¹ Anteil chancenorientierter Anlagen. Kapitalanlagestruktur nach Marktwerten Stand 30.09.2021

² Für RiesterRenten ist weiterhin ein Garantieniveau von 100 % erforderlich. Allianz Leben bietet auch 2022 eine RiesterRente an: im sehr sicherheitsorientierten Vorsorgekonzept Perspektive als St-Tarif. Hierfür wurde das Kostensystem optimiert.

Mehr für Dich – Erfolgreiche Vorsorge in der bAV

ifa-Studie¹ zeigt:
Zeitgemäße
Garantieniveaus
auch für sicherheits-
orientierte Kunden
bedarfsgerecht

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**



2022 Start
Biometrie-
offensive im
Firmengeschäft -
Details folgen

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

ifa-Studie mit klarer Botschaft – Zukunftsfähig in der bAV durch zeitgemäße Garantien



Zentrale Aussagen aus der ifa-Studie¹

„Auswirkungen von Garantien in der bAV“:

Im aktuellen Zinsumfeld sind niedrigere Garantieniveaus auch für sicherheitsorientierte Menschen bedarfsgerechter als hohe Garantieniveaus.

Der Vorteil der boLZ² aus der Ansparphase ist aufgrund des in vielen Fällen höheren Verrentungskapitals so groß, dass boLZ- und BZM-Produkte² im Mittelwert ähnliche Anfangsrenten aufweisen.

Bei der boLZ² wird die Rente dann voraussichtlich stärker steigen und kann insbesondere nie sinken.

Link auf die ifa-Homepage.

https://www.ifa-ulm.de/index.php?id=41&tx_ttnews%5Btt_news%5D=681&cHash=470aa620275ce7899da7668d1667e745

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

² boLZ= beitragsorientierte Leistungszusage, BZM = Beitragszusage mit Mindestleistung

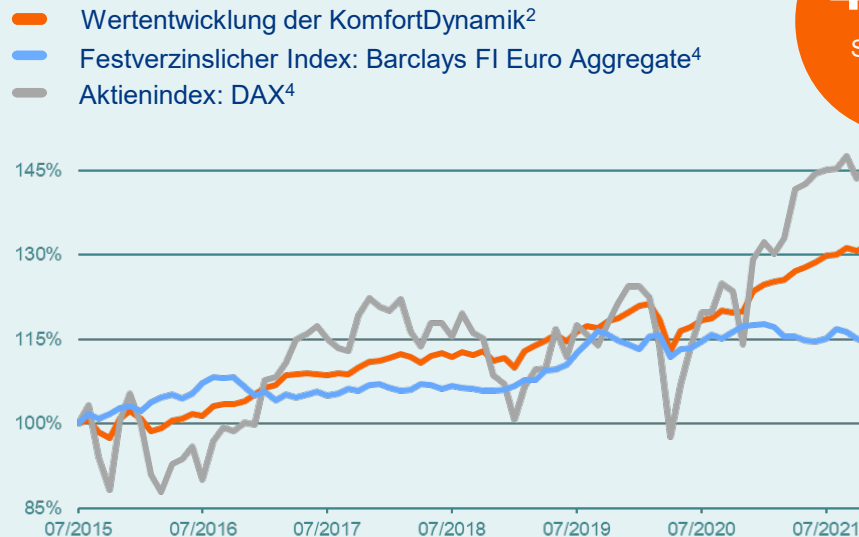
Mehr drin – KomfortDynamik überzeugt mit einfachen und starken Argumenten



KomfortDynamik verbindet viele Vorteile in einem Konzept



64 %
Chancenorientierte Anlagen¹



- **Kombination aus chancenorientiertem Sondervermögen und leistungsstarken, stabilisierendem Sicherungsvermögen mit börsentäglicher Überprüfung.**
- **Aktives Kapitalanlagemanagement durch Experten von Allianz Leben mit weltweiter, langjähriger Expertise.**
- **Verwaltungskosten für das Sondervermögen auf ETF-Niveau (aktuell 0,18 % p.a.).**
- **Intelligente Sicherheitsmechanismen durch dynamische Garantierhöhung und Ablaufmanagement.**
- **Im Privatgeschäft³ sowie in der bAV³ mit jeweils drei wählbaren Garantieniveaus.**

KomfortDynamik nutzt die Renditechancen des Sondervermögens. Gleichzeitig sorgt das Sicherungsvermögen mit seiner starken Verzinsung für hohe Stabilität.



3,2 %
gesamte Verzinsung



KomfortDynamik bietet ein überzeugendes Rendite-Risiko-Profil für Kunden, die Wert auf eine Chancenorientierung und eine komfortable Steuerung der Kapitalanlage legen.

¹ Anfänglicher Anteil der chancenorientierten Anlagen an der Kapitalanlage ist laufzeitabhängig. Zugrunde liegen die Aufteilung der Kapitalanlagen von Allianz Leben und die tatsächliche Aufteilung des Sondervermögens zum 30.09.2021. Hier am Beispiel eines Einmalbeitrags mit 80 % und Laufzeit 12 Jahre. ² Bei einer angenommenen Aufteilung von 60 % Sicherungsvermögen und 40 % KomfortDynamik Sondervermögen. Die Wertentwicklung des Sicherungsvermögens entspricht der Gesamtverzinsung nach Kapitalanlagekosten. In der Wertentwicklung des KomfortDynamik Sondervermögens sind die Verwaltungskosten für die Kapitalanlage berücksichtigt. Die Wertentwicklung gilt für den Stichtag 31.10.2021. ³ Im Privatgeschäft als Privat- und BasisRente, in der bAV als FID, FIR (PZ) und neu als Unterstützungskasse ab 01/2022 ⁴ Gesamtrenditeabbildung (ohne laufende Kosten).

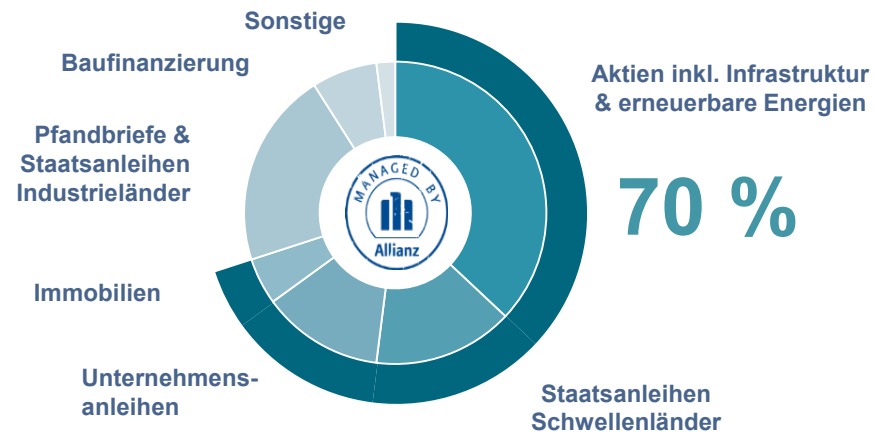
Mit KomfortDynamik von aktiv gemanagter, chancenorientierter Gesamtanlage profitieren

PrivatRente gegen lfd. Beitrag und Laufzeit 30 Jahre



Gesamte Kapitalanlage KomfortDynamik¹

KomfortDynamik



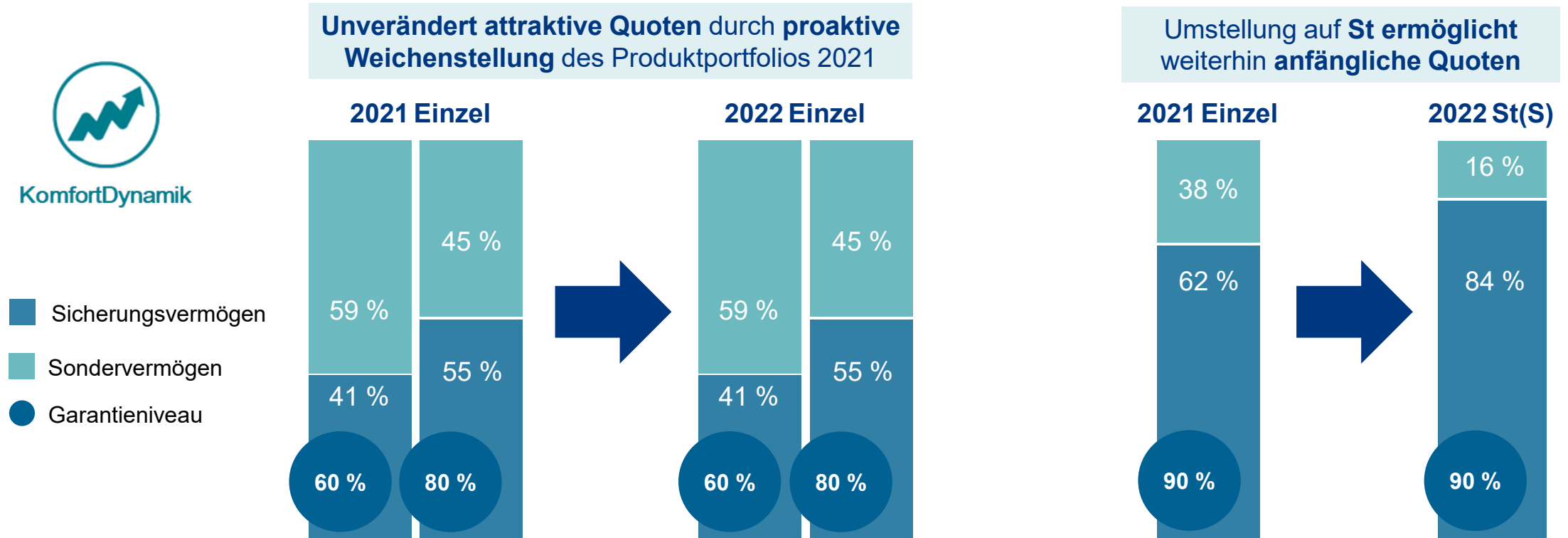
 Chancenorientierte Anlagen



¹ Anfänglicher Anteil der chancenorientierten Anlagen an der Kapitalanlage ist laufzeitabhängig. Zugrunde liegen die Aufteilung der Kapitalanlagen von Allianz Leben und die Aufteilung des Sondervermögens zum 30.09.2021. Garantieniveau 90 % mit St(S).

Mit KomfortDynamik auch 2022 die Chancen der Kapitalmärkte nutzen

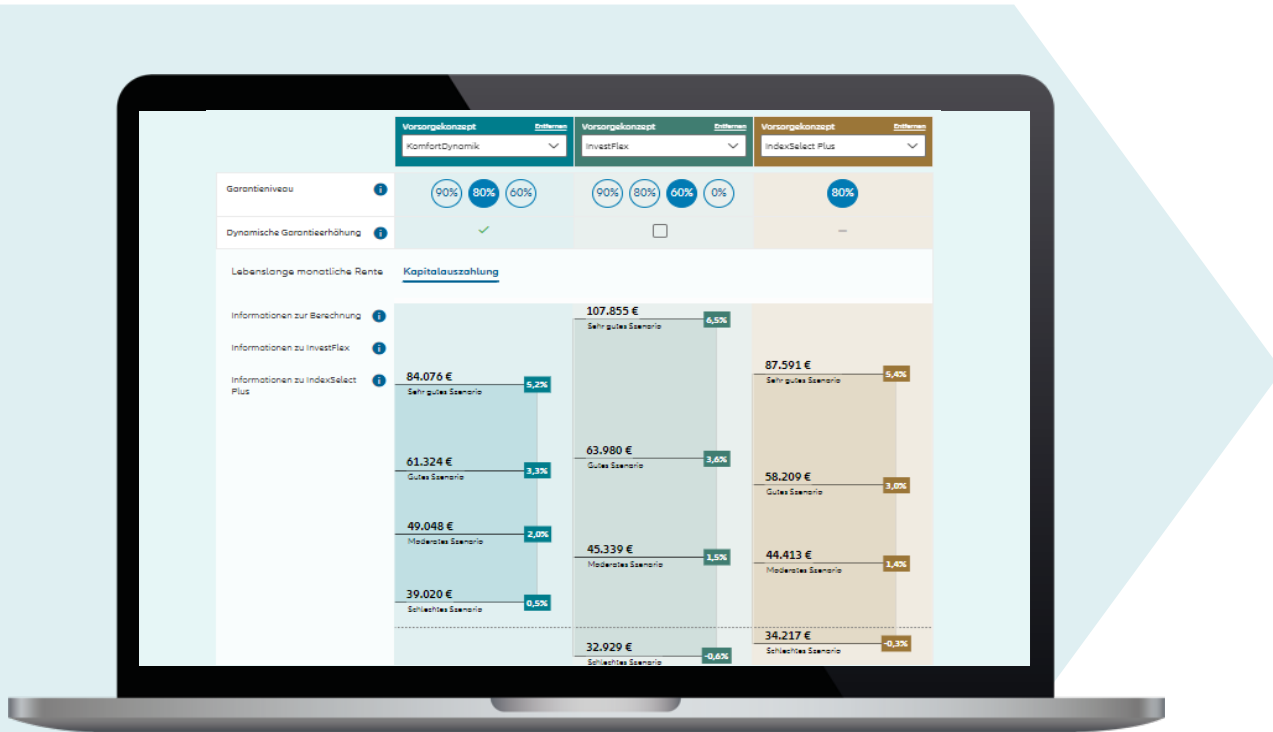
Anfängliche Aufteilung für eine **PrivatRente gegen lfd. Beitrag** und **Laufzeit 30 Jahre**



Gerade bei den Garantieniveaus 80 % und 60 % unverändert starkes Zusammenspiel des Sicherungsvermögens und des Sondervermögens – Basis einer attraktiven Gesamtanlage.

Überzeugendes Preis-Leistungs-Verhältnis für chancenorientierte Kunden

PrivatRente gegen lfd. Beitrag, 100 EUR und Laufzeit 30 Jahre



Vorsorgekonzepte	Garantieniveau	Gesamtkostenquote ²	
		2021	2022
KomfortDynamik	60 %	1,25 %	1,25 %
	80 %	1,25 %	1,25 %
InvestFlex ¹	0 %	2,03 %	2,03 %
	60 %	1,72 %	1,72 %
IndexSelect Plus	80 %	1,62 %	1,62 %
	80 %	1,37 %	1,37 %

Weiterhin starke Balance aus Renditechancen und Sicherheit bei unverändert attraktiver Gesamtkostenquote

¹ Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 IT2 EUR

² Einzel-Tarif, Wertentwicklung vor Kosten p.a.: Garantieniveau 0 % / 60 % / 80 % mit 6 % / 5 % / 4,5 %

KomfortDynamik mit starker Preis-Leistungs-Position – auch für sicherheitsorientierte Kunden



Perspektive

2021: Einzel(O)
bei Garantieniveau mind. 90 %

Wertentw. vor Kosten	Ablaufleistung [EUR]	GKQ ¹
Deklaration	51.879	1,03 %

2022: St(S)
bei Garantieniveau mind. 90 %

Wertentw. vor Kosten	Ablaufleistung [EUR]	GKQ ¹
Deklaration	52.034	1,02 %

Erhöhung laufender Kosten um 0,20 %² bei laufender Beitragszahlung

Aufschubdauer 30 Jahre, Monatsbeitrag 100 EUR



KomfortDynamik

2022: St(S) bei Garantieniveau 90 %

Wertentw. vor Kosten	Ablaufleistung [EUR]	GKQ ¹
0,50 %	33.376	1,01 %
3,25 %	51.142	1,01 %
4,00 %	57.864	1,02 %
5,00 %	68.519	1,02 %

Ablaufleistung und Gesamtkostenquote (GKQ) im Vergleich zu 2021 in ähnlicher Höhe

KomfortDynamik und Perspektive (mit Umstellung auf St) mit gleicher Gesamtkostenquote in 2022.
Chance auf höhere Ablaufleistung bei KomfortDynamik in der Modellrechnung erlebbar.

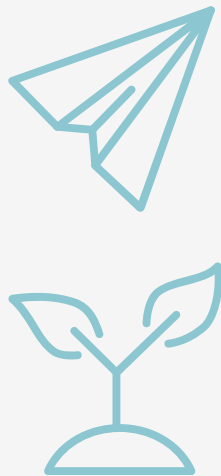
¹ GKQ = Gesamtkostenquote, Versicherungsbeginn 01.02.2022

² Gilt auch für die KinderPolice / StartPolice / BasisRente und beitragsorientierte Leistungszusage (boLZ). Wenn eine Umstellung auf St-Tarife erfolgt, bleibt die Gesamtkostenquote nahezu unverändert. Bei RiesterRenten und BZM-Produkten neue Kalkulation mit eigenem Kostensystem.

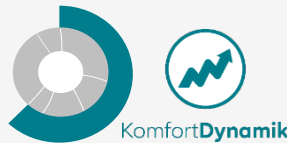
FOURMORE – Hohe Stabilität, Flexibilität und Chancenorientierung

Fourmore
in Meine
Allianz ab
Q1/2022

Als Einmalbeitragslösung und niedrigen Einstieg gegen laufenden Beitrag möglich



- Leistungsstarke Basis – **KomfortDynamik**
- **Chancenorientierte Anlagen** durch Experten gesteuert
- **90 % Garantie** der Einzahlungen zum Garantietermin¹
- **Tagesaktuelle Verfügbarkeit** über ein **Onlineportal**



FOURMORE
attraktiv für alle, die
chancenorientiert,
sicher und flexibel
sparen möchten



- Pro Einzahlung: **25 – 99.999 EUR** möglich (insgesamt max. 500.000 EUR)
- **Kostenlos aus- und wieder einzahlen²**
- Abschlussprovision (AP) und Bewertung erfolgen auf jeden eingezahlten Beitrag³



Über Vermittlerantragsstrecke

- **Individueller Rentenbeginn** (Garantietermin)
- **Sondertarif** möglich



**Auch 2022 FOURMORE und EBV
clever kombinieren und profitieren**

¹ Zum individuellen Garantietermin stehen mindestens 90 % der Einzahlungen zur Verfügung.

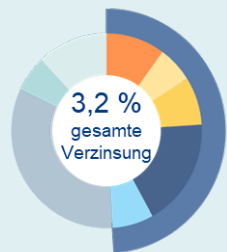
² Bis zur Höhe des Auszahlungsbetrags zzgl. etwaiger Steuern

³ Die jeweils gezahlten Beiträge werden als Einmalbeitrag behandelt

InvestFlex – Vorsorge mitgestalten und über Fonds Renditechancen der Kapitalmärkte nutzen

Mit InvestFlex ist für aktive Kunden mehr drin...

- Renditechancen der weltweiten Kapitalmärkte durch **qualitätsgeprüfte Fonds** nutzen
- **Hohe Flexibilität in der Fondsanlage** genießen (z.B. kostenloser Fondswechsel, bis zu 10 Fonds gleichzeitig besparen)
- **Garantieniveau mit intelligentem Wertsicherungskonzept wählen** und vom **leistungsstarken, stabilisierenden Sicherungsvermögen** profitieren
- **Individuelle Sicherheiten hinzubuchen** (dynamische Garantieerhöhung und Ablaufmanagement)



Sicherungsvermögen¹



**TopFonds
Universum**



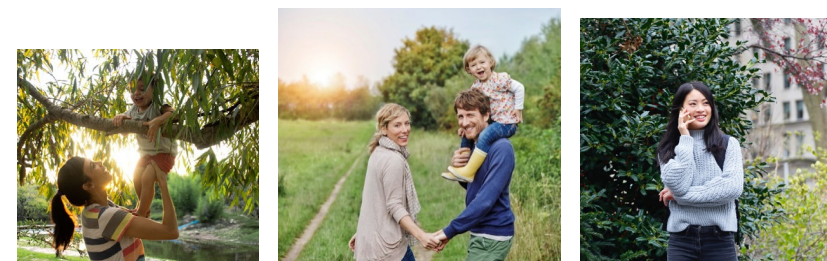
...auch mit ausschließlich nachhaltigen Fonds



Jetzt auch
in der
BasisRente

InvestFlex Green

Bewusst nachhaltig vorsorgen






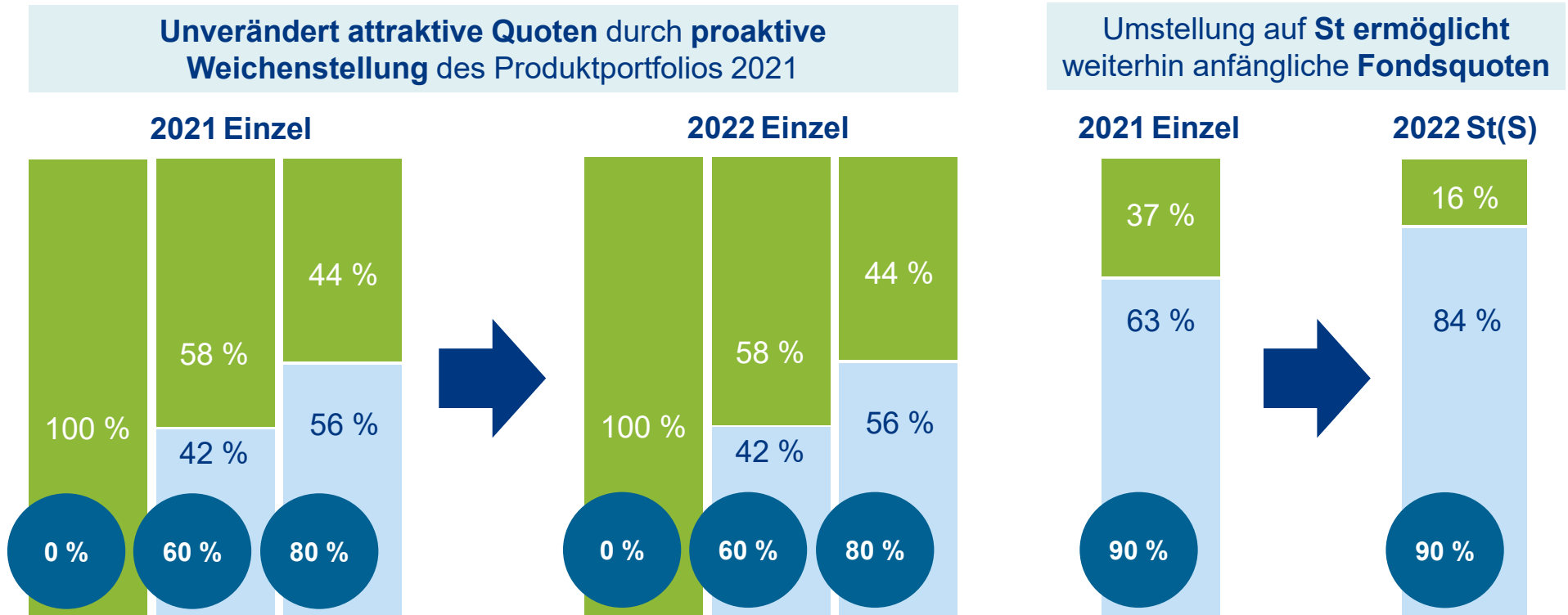
¹ Bei Wahl eines Garantiniveaus von 60 %, 80 % und 90 %

Mit InvestFlex (Green) weiterhin von Beginn an in der freien Fondsanlage

Anfängliche Aufteilung für eine **PrivatRente gegen lfd. Beitrag** und **Laufzeit 30 Jahre**:



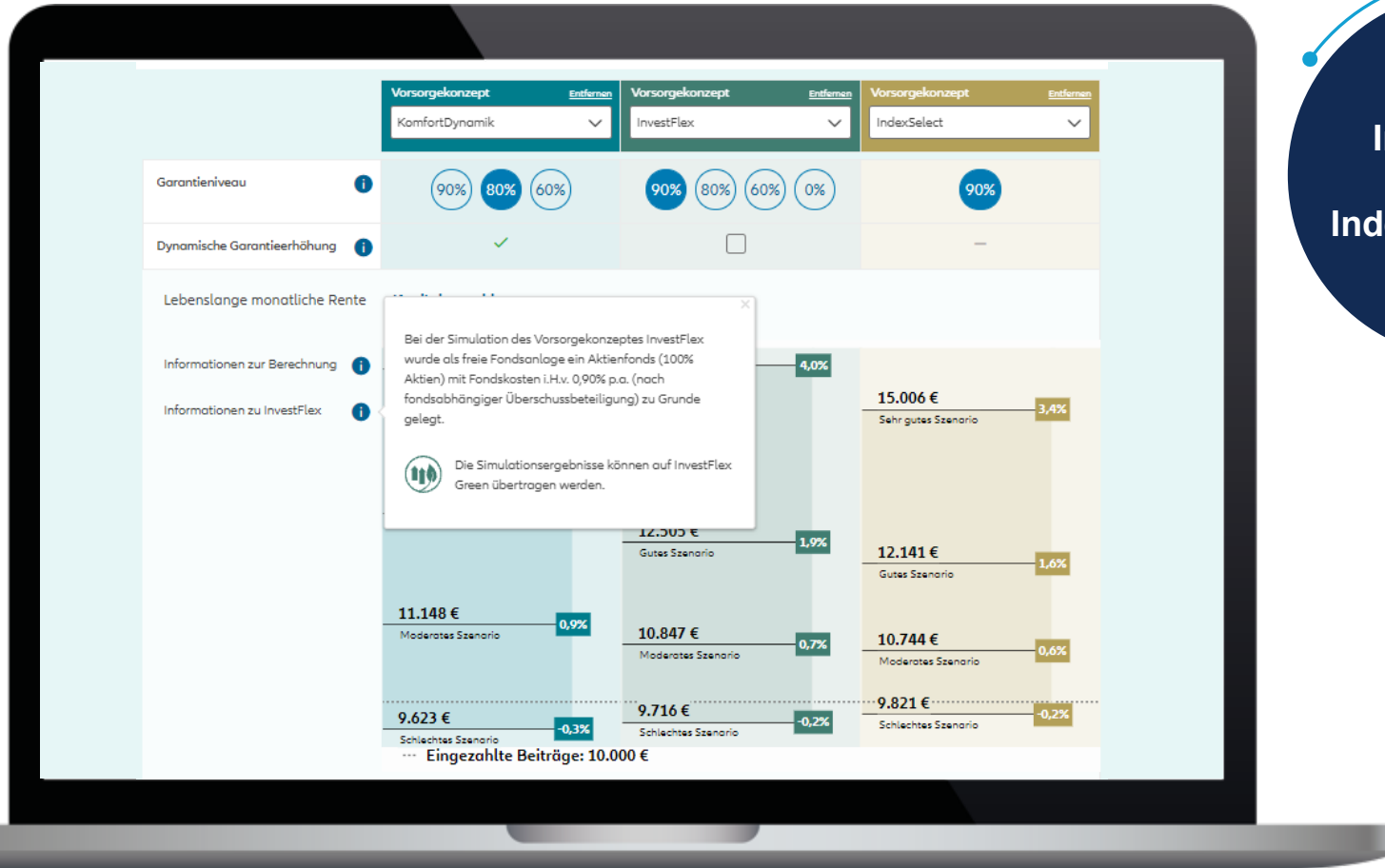
-  Sicherungsvermögen
-  Fondsanlage
-  Garantieniveau



Das Sicherungsvermögen mit seiner überdurchschnittlichen Verzinsung und die intelligente Wertsicherung ermöglichen bei 80 % und 60 % weiterhin attraktive anfängliche Fondsquoten.

Vergleichs-Tool – Fit für 2022

Im Vergleichs-Tool werden die Vorsorgekonzepte komplettiert und die Höchstrechnungszins-Anpassung umgesetzt.



Einbau
IndexSelect
und
IndexSelect Plus



Insb. Renditechancen durch Turbo erlebbar¹

InvestFlex
Green
ergänzt



Tarifvariante der InvestFlex²



Fit für 2022!

¹ KomfortDynamik dominiert IndexSelect, aber IndexSelect Plus ist im sehr guten Szenario besser als KomfortDynamik.

² Berechnungsergebnisse gelten 1:1 auch für InvestFlex Green – siehe Info-Button.

Mehr drin in der Rentenphase



In der Rentenphase lebenslang attraktiv abgesichert – mit starkem Gesamtpaket

Unser Tarif mit Todesfallleistung ab Rentenbeginn "Vielfaches der jährlichen garantierten Rente, abzüglich bereits gezahlter garantierter Renten" (R3): Rentenphase bietet starke Kundenmehrwerte

Gesamtrenten unverändert attraktiv

Einfache Kundenansprache

Höhere Todesfallleistungen wählbar



R3 als Standard-Leistungsbild – Zukunftsfähig in der Rentenphase

- **R3-Leistungsbild** („Vielfaches der jährlichen garantierten Rente, abzüglich bereits gezahlter garantierter Renten“) **bis Alter 90** als **neue Standardvorbelegung** bei **SofortRenten** und **Zukunftsrenten** für alle Vorsorgekonzepte¹.
- **R4** aufgrund stark **rückläufiger Garantieleistungen nicht mehr im Fokus**² – SofortRente weiterhin über SALe rechenbar. Bei Zukunftsrenten bei Abschluss weiterhin wählbar³.
- **Rentenzahlung erfolgt lebenslang**. Gesamtrenten stabil und im Fokus der Ansprache.

Beispiel: SofortRente, Eintrittsalter 67, Einmalbeitrag 100.000 EUR, Tarifbereich G, monatliche Rentenzahlung, Überschussrente

RZ	Tarif	Gesamtrente im 1. Jahr [EUR]	Veränderung Gesamtrente	Garantierente [EUR]	Reduktion Garantierente
0,90 %	R3 ohne TFL	406		338	
	R3 mit TFL bis Alter 90 ⁴	371		309	
	R4	372		278	
0,25 %	R3 ohne TFL	406	+/- 0 %	308	-9,0 %
	R3 mit TFL bis Alter 90	374	+ 0,8 %	281	-8,9 %
	R4	372	+/- 0 %	146	-47,4 %

Garantie sinkt aufgrund 100 % Beitragsrückgewähr überproportional

¹ Für Renteneintrittsalter ab 55 Jahren. Bei Alter unterhalb 55 Jahre Vorbelegung bis zum Maximalwert 35 Jahre. Gilt auch für FOURMORE und in der bAV.

² Tarifspektrum bei temporären Renten unverändert. Bei temporären Sofortrenten wird die Mindestrentenzahlungsdauer für St/Sn auf 8 Jahre angehoben.

³ Bei Zukunftsrenten ist die Mindestrentenzahlungsdauer bei der Option auf temporäre Rente unverändert 5 Jahre. Eine Wechselmöglichkeit zwischen dem R3 und R4 bei lebenslangen Renten zum Rentenbeginn ist nur noch dann möglich, wenn der R4 zum Zeitpunkt des Rentenbeginns bei neu abzuschließenden vergleichbaren Rentenversicherungen mit sofort beginnender Rentenzahlung weiterhin angeboten wird.

⁴ Theoretischer Vergleichswert → Dauer Todesfalleistung bei Eintrittsalter 67 beträgt bei Tarifen vor 01/2022 maximal 21 Jahre.

Stärkung der Balance aus Renditechancen und Sicherheit mit neuem garantierten Rentenfaktor

Drei Säulen für einen komfortablen und sicheren Rentenübergang

Ermittlung der Rente aus dem Gesamtkapital mit den bei **Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen**

für die Chance auf mehr

Garantierte Mindestrente (Ermittlung aus dem Garantiekapital mittels Rentenfaktor bei Abschluss)¹

für Planbarkeit in EUR

Zusätzlich bei



FÜR MORE

Ermittlung der Rente aus dem Gesamtkapital mittels **garantiertem Rentenfaktor**

Unsere Kunden erhalten das **Maximum als garantierte Rente** ab Rentenbeginn!

Neue Rahmenbedingungen für eine starke Balance aus Renditechancen und Sicherheit in der Rentenphase:

Die Senkung des Höchstrechnungszinses reduziert ...

- ... die **garantierte Mindestrente** und
- ... die **Wahrscheinlichkeit, dass freie Mittel im Sicherungsvermögen gebunden werden müssen**, um zusätzliche Sicherheiten zu bilden.

Damit können **Freiheitsgrade auch bei einem höheren garantierten Rentenfaktor erhalten bleiben**². Freiheitsgrade in der Kapitalanlage sind **Basis für eine starke Verzinsung** und damit für **eine attraktive Gesamtrente**.

Zur Stärkung der Rentenberechnung zum Rentenbeginn, erhöhen wir für das Neugeschäft ab 2022 den garantierten Rentenfaktor auf 80 %³.

¹ Bei Tarifen mit garantierter Mindestrente.

² Auszug aus der ifa-Studie (S. 36): „Auch ein garantierter Rentenfaktor von 80 % geht aus Kundensicht also mit einem erhöhten Renditepotenzial einher.“ Studie ifa Ulm: „Auswirkungen unterschiedlich hoher garantierter Rentenfaktoren bei aufgeschobenen Rentenversicherungen“, März 2021.

³ Des im Angebot ausgewiesenen Rentenfaktors.

Verbesserungen im Allianz ParkDepot – Starke Unterstützung beim "Gelder parken"



Zusätzliche APD-Variante speziell für ablaufende Versicherungen zu 04/2022:

- Vertragsdauer von **max. 2 Jahren**
- **Einzahlung ausschließlich** aus **ablaufenden Altersvorsorgeverträgen**, bzw. fällig werdenden **Todesfallleistungen aller Produkte bei Allianz Leben** (einschließlich FOURMORE), jedoch nicht aus Kapitalisierungsprodukten¹
- **Keine Höchstsummen** (ab 500 TEUR geringerer Zinssatz) und keine Begrenzung der Anzahl

Das bekannte APD zum „Parken“ bleibt unverändert im Angebot

Seit 06.12.2021:
Zuzahlungen bis zu
max. 50.000 EUR² für
APD-Tarife ab
07/2020 möglich

Kurzfristiges APD zur Überbrückung der Zeit zwischen Ablauf und Wiederanlage von fälligen Versicherungen.

¹ PortfolioKonzept, APD oder PFP als Kapitalisierungsprodukt

² Pro Garantiezeitraum können max. 5 Zuzahlungen i.H.v. in Summe max. 50.000 EUR getätigt werden.
Der Gesamtanlagebetrag von 100.000 EUR pro APD darf nicht überschritten werden.

Mehr drin in Biometrie

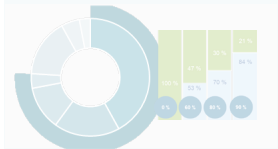


Produktportfolio 2022 – Mehr drin. Mehr für Dich. In der Altersvorsorge und Biometrie.

Altersvorsorge



Allianz Sicherungsvermögen:
Leistungsstarke, ausgezeichnete
Basis aller Vorsorgekonzepte



**Überzeugende Balance aus
Renditechancen und Sicherheit** bei
KomfortDynamik und InvestFlex



Bewusst nachhaltig vorsorgen:
Mit der InvestFlex Green – jetzt
auch staatlich gefördert



Ein Leben lang stark abgesichert:
Attraktiv in der Rentenphase



Renditechancen und Sicherheit erleben:
Vergleichstool fit für 2022

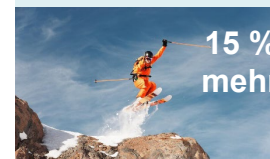
Biometrie



Passgenaue Zielgruppen-Angebote
Noch einfacher, noch individueller



Neues Pricing
Starke Positionierung im Marktvergleich



Mehr Vergütung für Ihre Beratung
Für biometrische Angebote



Mehr drin für Baufinanzierer
Neues Produktangebot

04/2022

Konsequente Weiterentwicklung unserer starken zielgruppenspezifischen Angebote



Studierende



Eltern/Schüler



DLVAG: Mehr Flexibilität



RisikoLeben für Diabetiker



KörperSchutzPolice (in der bAV)

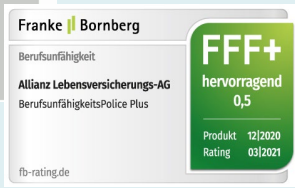


Beamte(n-anwärter)

Stärkung Biometrie durch gezielte Maßnahmen:

Seit 07/2021

- 10 Jahre KörperSchutzPolice: Mit Sicherheit ein Grund zu Feiern
- Preisliche Verbesserungen für Zielgruppe naturwissenschaftliche Akademiker



Einfach und individuell – Berufsgruppensystematik mit attraktiver Positionierung zu 01/2022

Beste Voraussetzungen im Jahr 2022

Starke Wettbewerbsposition

Echter Mehrwert in biometrischen Angeboten zu attraktiven Konditionen

Mehr drin für Kunde und Vertrieb



BU: Neue Berufsgruppensystematik
Einfach und individuell

RisikoLeben: Bessere Positionierung

- Differenzierung der Nichtraucher
- Zusätzliche Qualitätsverbesserungen

Erhöhung der
Produktfaktoren
Biometrie
um ca. 15 %¹

- Begleitet von
- **Änderung Rechnungsgrundlagen**
 - **Erhöhung Verrechnungsüberschuss**

Kombiniert mit gewohnten Stärken von Allianz Leben

TOP-Werte im Marktvergleich²

Höchste Expertise: ca. 3 Millionen Bestandsverträge und ca. 63.000 Leistungsfälle

- ✓ Hohe Annahmequote
- ✓ Geringes Verteuerungsrisiko
- ✓ Hohe Leistungsquote
- ✓ Flexible Gestaltungsmöglichkeiten
- ✓ Ausgezeichnete Finanzstärke
- ✓ Hoher Rentensteigerungssatz im BU-Fall

Nur ein finanzstarker Versicherer kann sein Leistungsversprechen langfristig sicher halten.

Ausblick 04/2022:

Neue Chancen mit dem Baufinanzierungs-Schutzbrief
Grundlage für eine sichere Baufinanzierung

¹ Die technische Umsetzung erfolgt voraussichtlich Ende Januar 2022 mit Wirkung für Neuabschlüsse ab dem 01.01.2022. Biometrie = Produkte der Arbeitskraftsicherung und Todesfallabsicherung; keine Änderung der Produktfaktoren der Pflögetarife und Todesfallzusatzbaustein sowie bei den Konsortien Presse und Metall-Rente.

² im Vergleich zu relevanten Wettbewerbern. Quelle: MMOffice 4.60.00, Abb. D V21018 / Abb. D V21019, Stand: 05/2021.

Das Allianz Sicherungsvermögen – auch Basis für leistungsstarke biometrische Angebote

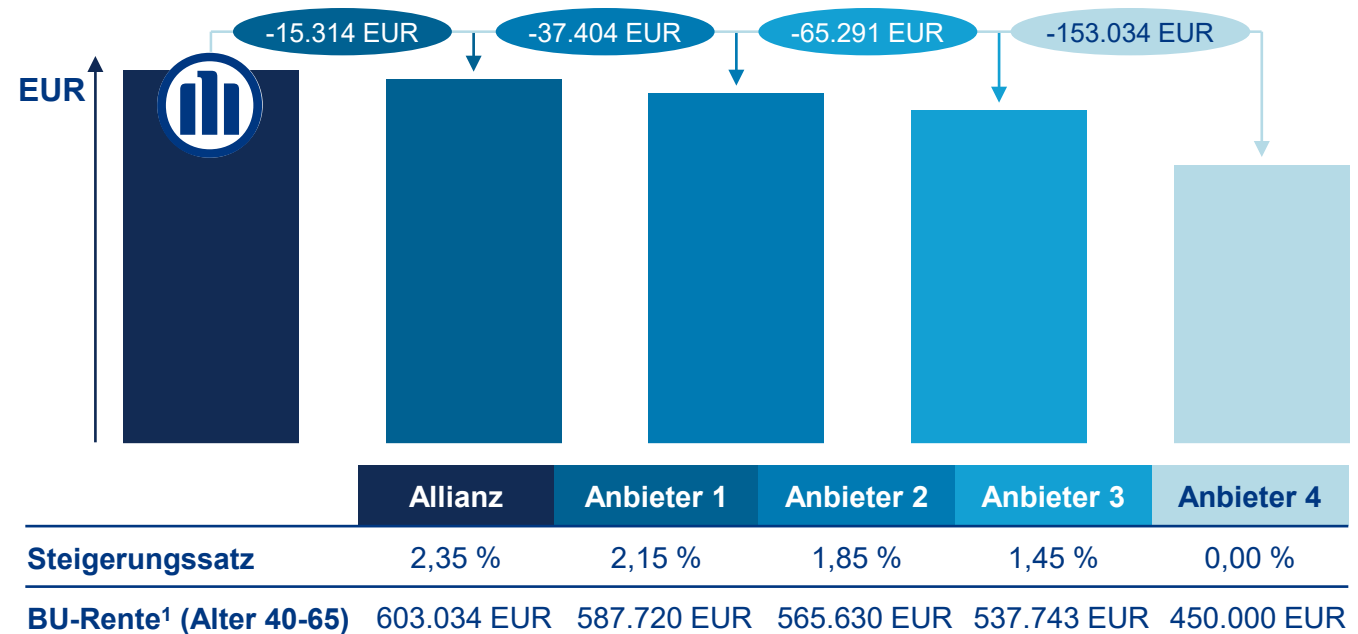


Breite Bestätigung der herausragenden Finanzstärke

Starkes Fundament auch für Biometrie ...

Mehr drin in Allianz Berufsunfähigkeitsversicherungen

Im BU-Leistungsfall – Entwicklung der ausgezahlten Rente in Abhängigkeit unterschiedlicher Steigerungssätze¹:



... führt zu marktüberdurchschnittlichen Rentensteigerungen.

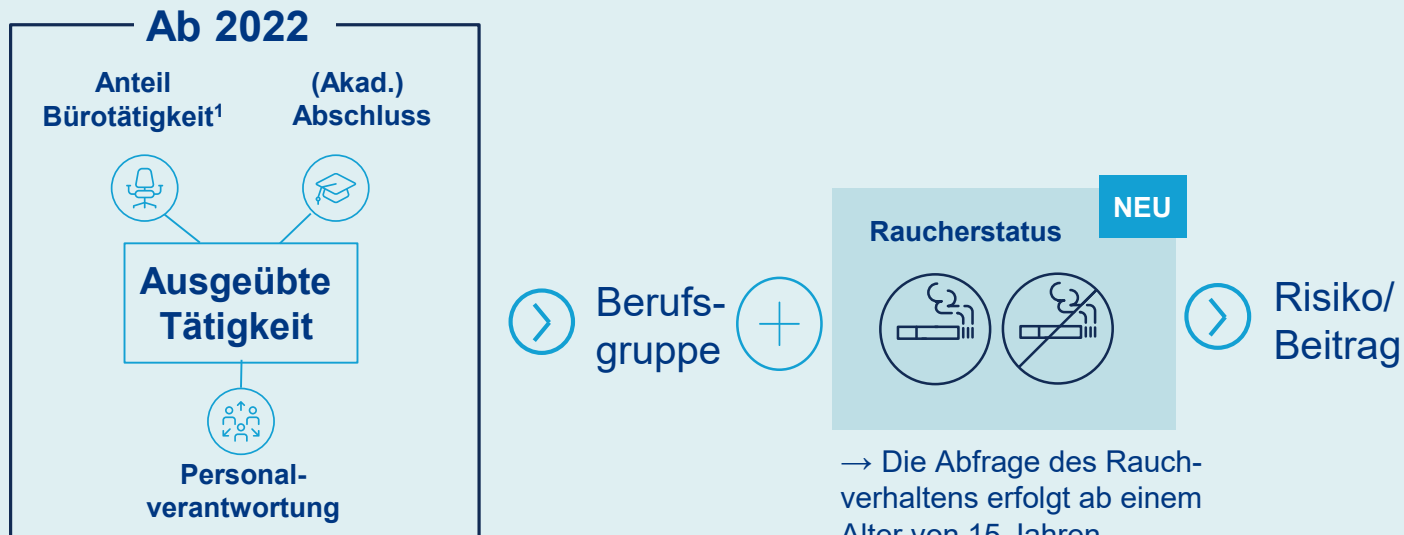
¹ Schematische Darstellung: Beispiel gilt für Verträge mit Rechnungszins von 0,25 %. Der Steigerungssatz für die BU-Rente ermittelt sich aus der jährlichen Überschussdeklaration (in 2022 unverändert 2,60 %) und dem Rechnungszins.
Vorgaben: BU-Rentenzahlung bis Alter 65, 1.500 EUR BU-Rente ab Alter 40.

Mein Risiko. Mein Beitrag. Echter Mehrwert für die Berufsunfähigkeitsversicherung

Die Zukunft der Berufsunfähigkeitsversicherung – noch passender



- **Antizipieren** von Veränderungen in der Gesellschaft/ Berufsbildern
- **Erkenntnisse** aus Analyse der Risiko-/Schadenverläufe im Allianz Bestand (ca. 3 Mio. Verträge) in engem Austausch mit Rückversicherer
- **Markttrend:** Zunehmend stärkere Differenzierung in Berufsgruppen



→ Die Antworten auf die Fragen zu den **Berufsmerkmalen** geben Auskunft über die Risikoausgestaltung des Berufs. Dies spiegelt sich dann in der Berufsgruppe und damit dem Preis wider.

→ Die Abfrage des Rauchverhaltens erfolgt ab einem Alter von 15 Jahren.
→ Rauchverhalten nur bei Vertragsbeginn relevant (danach keine Meldepflicht).



Einfach ...

- **Einheitliche Abfrage der Berufsmerkmale** bei nahezu allen Berufen.
- **Streichen von Sonderregelungen** (keine wenn-dann-Fragen mehr, kein Vorsorgebonus).
- **Automatische** Berufsgruppenzuordnung im Hintergrund.



... und individuell

- Die **individuelle Risikosituation** des **Antragsstellers** wird nachvollziehbar genauer bewertet.
- Zusätzlich erfolgt eine **Differenzierung** nach Raucher:in / Nichtraucher:in.

Starke Preis-Leistungsposition durch Erhöhung Verrechnungsüberschuss



Änderung Rechnungsgrundlagen

- **Neue DAV-Tafeln¹** (2021)
- **Senkung** des Höchstrechnungszins von 0,90 % auf 0,25 %

Änderung der Rechnungsgrundlagen führen zu einer durchschnittlichen Beitragserhöhung von ca. 7-10 %

Stimmen am Markt:

Fast **80 Prozent** der befragten **Lebensversicherer** [...] gehen davon aus, dass die **Beiträge in der BU steigen**.

Stand: 27.05.2021, Quelle: versicherungsjournal.de

Wir rechnen bei BU-Verträgen mit einer **Prämiensteigerung um fünf bis zehn Prozent**.

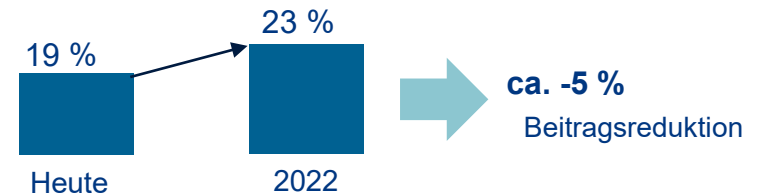
Stand: 23.11.2021, Quelle: n-tv.de

In der Summe ist aber mit einem **Anstieg der Prämien** für die Berufsunfähigkeitsversicherung zu rechnen. [...] Daher könnte es **sinnvoll sein, sich noch in diesem Jahr um eine Arbeitskraftabsicherung zu kümmern**.

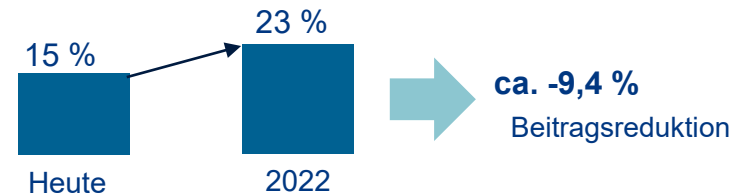
Stand: 21.09.2021, Quelle: Rheinische Post

Beitragserhöhung² zur weiteren Stärkung der Wettbewerbsposition durch Erhöhung Verrechnungsüberschuss³ kompensiert

Berufsunfähigkeitsversicherung



KörperSchutzPolice



Attraktive preisliche Positionierung - Kompensation Beitragserhöhung durch Erhöhung Verrechnungsüberschuss.

¹ DAV = Deutsche Aktuarvereinigung, Berufsunfähigkeitsversicherung: Reaktivierungen: DAV2021RI, Invalidensterblichkeiten: DAV2021TI, Aktivensterblichkeiten (auch für KörperSchutzPolice): DAV2021QA.

² Bruttobeitragserhöhung resultiert aus den Änderungen der Rechnungsgrundlagen.

³ gilt für sämtliche Biometrieprodukte, auch für Pflegezusatzrente inkl. Pflegeanschlussoption.

Je früher desto besser – Mehr drin in der Berufsunfähigkeitsversicherung für Schüler

Schüler



Lebensbegleitende
Berufsunfähigkeitsabsicherung

Highlights

- ✓ **Ab 10 Jahren** abschließbar
- ✓ **Einfacher Einstieg** aufgrund eines i.d.R. guten Gesundheitszustands in jungen Jahren
- ✓ **Lückenloser BU-Schutz**, egal ob Schule, Ausbildung, Studium oder Beruf
- ✓ **Beitragsüberprüfungsoption** und **zahlreiche Erhöhungsoptionen**, z.B. bei Aufnahme eines Studiums oder einer Ausbildung

Änderung Zahlbeiträge

Beispiele	mtl. Zahlbeiträge ¹ in EUR	
	Vor 2022	Ab 2022
Schüler 11. Klasse Gymnasium Sek II	34,01	37,08
Schüler 10. Klasse Gymnasium Sek I	47,72	51,62

**Erhöhter Verrechnungsüberschuss dämpft
Änderung der Rechnungsgrundlagen.**

¹ Alle Beiträge basieren auf Berechnungsgrundlagen: Eintrittsalter 15 Jahre; Endalter 65 Jahre; mtl. BU-Rente 1.000 EUR.

Maßgeschneiderte Lösung – Mehr drin für Studierende und Akademiker

Studierende



Highlights

- ✓ **Hohe Absicherung bis 2.000 EUR BU-Rente** im Monat möglich
- ✓ **Rund-um-Schutz** – BU-Schutz auch bei der Aufnahme einer studienfremden Tätigkeit
- ✓ **Top Stundungsoption** – Zahlpausen zinslos, anlassunabhängig, max. 24 Monate, mehrmals möglich
- ✓ **Beitragsüberprüfungsoption** und **zahlreiche Erhöhungsoptionen**

Akademiker



Änderung Zahlbeiträge

Beispiele	mtl. Zahlbeiträge ¹ in EUR	
	Vor 2022	Ab 2022
Studierende (Mathematik)	29,02	28,15
Studierende (Maschinenbau)	33,99	31,64
Informatiker (Hochschulabschluss, 100 % Büro, keine Führung)	29,02	28,15
Betriebswirt (Hochschulabschluss, 100 % Büro, keine Führung)	33,99	31,64

- Tendenziell **günstigere Beiträge bei Akademikern**
- Studierende in **sehr guten Berufsgruppen** meist **günstiger**
- Im Wesentlichen unveränderte Beiträge bei **mittleren Berufsgruppen** (z.B. Kaufleute)

¹ Alle Beiträge basieren auf Berechnungsgrundlagen: Eintrittsalter 25 Jahre; Endalter 65 Jahre; mtl. BU-Rente 1.000 EUR, Nichtraucher (für Raucher gilt: ~ +14 % im Vergleich zum Nichtraucher).

Passgenaue Berufsunfähigkeitsversicherung – Mehr drin für Beamte

Beamte/ Lehrer



Selbstständige Berufs- und Dienstunfähigkeits-Police

Auch als Baustein zur BasisRente² möglich

Highlights

- ✓ **Passgenaue Absicherung** - Stufenpolice mit 2 Phasen der Leistungshöhe in einem Vertrag und konstantem Beitrag
- ✓ **„Echte DU“** - Finanzielle Absicherung im Falle einer Berufs-/ Dienstunfähigkeit
- ✓ **Produktwechsel** von **DU in BU** und umgekehrt möglich
- ✓ **Optional: Spezielle DU** für Polizeivollzugsbeamte

Änderung Zahlbeiträge

Beispiele	mtl. Zahlbeiträge ¹ in EUR	
	Vor 2022	Ab 2022
Jurist (mit Dienstunfähigkeit)	36,47	35,40
Lehrer / Verwaltungsbeamter (mit Dienstunfähigkeit)	45,76	46,93
Polizeivollzugsbeamter (mit spezielle Dienstunfähigkeit)	78,46	85,87

Auch bei Beamten preislich stark in 2022 mit überwiegend stabilen Beiträgen

¹ Alle Beiträge basieren auf Berechnungsgrundlagen: Eintrittsalter 25 Jahre; Endalter 65 Jahre; mtl. BU-Rente 1.000 EUR, Nichtraucher (für Raucher gilt: ~ +14 % im Vergleich zum Nichtraucher). Absicherung bei Berufs- / Dienstunfähigkeit; ohne Stufe.

² Möglich als Zusatzbaustein zu Altersvorsorgeverträgen in der BasisRente: zu InvestFlex Tarifen (mit und ohne Garantie; InvestFlex Green folgt) und der Startup Invest; gleichbleibende Höhe der BU/DU Rente, ohne Stufe.

Überzeugendes Angebot für körperlich Tätige mit der neuen KörperSchutzPolice



Highlights

- ✓ **Verbesserte und neue** versicherte Grundfähigkeiten
- ✓ wählbarer Zusatzschutz durch **3 neue zusätzliche Leistungsauslöser**
- ✓ Noch **individueller auf den Kundenbedarf** ausgerichtet

Für veränderten Kundenbedarf: Die anlassbedingte Wechseloption in die BU

Änderung Zahlbeiträge

Beispiele	mtl. Zahlbeiträge ¹ in EUR	
	Vor 2022	Ab 2022
Maler, Gipser, Verputzer (Risikogruppe A)	38,63	38,28
Maurer, Bodenleger, Dachdecker (Risikogruppe B)	53,65	53,21

Wertiger Schutz zu bezahlbaren Beiträgen - auch 2022 Zahlbeiträge unverändert niedrig.

Starker Schutz für jeden Bedarf – Arbeitskraftsicherung mit der Allianz

Erhöhung der
Produktfaktoren
Biometrie¹
um ca. 15 %



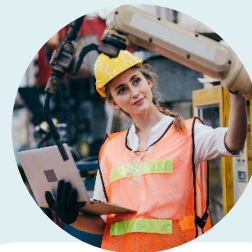
Schüler



Studierende/
Akademiker



Beamte(n-
anwärter)



KörperSchutz-
Police (KSP)



RisikoLeben
(auch für Diabetiker)

- ✓ Überprüfung der Berufsgruppe
- ✓ Erhöhter Verrechnungsüberschuss dämpft Änderung der Rechnungsgrundlagen

- ✓ Anlassunabhängige Stundung
- ✓ In meisten Fällen günstigere Beiträge²
- ✓ Tendenziell günstigere Beiträge bei Akademikern & sehr guten Berufsgruppen

- ✓ „Echte DU“
- ✓ Passgenaue Absicherung mit 2-Phasen-Modell
- ✓ Überwiegend stabile Beiträge durch Erhöhung Verrechnungsüberschuss

- ✓ Passend absichern mit der neuen KSP mit verbessertem Schutz
- ✓ Wechseloption in BU
- ✓ Stabile Beiträge durch Erhöhung Verrechnungsüberschuss

- ✓ Neue Optionen für mehr Flexibilität und Leistung
- ✓ Deutliche Preissenkung im Segment mind. 10 Jahre Nichtraucher
- ✓ Starke Preispositionierung im Segment 1 Jahr Nichtraucher

- **Einfache und individuelle Berufsgruppeneinstufung**, die heutige Berufsbilder risikogerechter bewertet
- Nichtraucher-Differenzierung ermöglicht **individuellere Risikoeinschätzung**
- **Kompensation der Beitragserhöhung** aufgrund Änderung der Rechnungsgrundlagen **durch Erhöhung Verrechnungsüberschuss**

¹ Die technische Umsetzung erfolgt voraussichtlich Ende Januar 2022 mit Wirkung für Neuabschlüsse ab dem 01.01.2022. Biometrie = Produkte der Arbeitskraftsicherung und Todesfallabsicherung; keine Änderung der Produktfaktoren der Pflégetarife und Todesfallzusatzbaustein sowie bei den Konsortien Presse und Metall-Rente.

² Rechnungsgrundlagen-Effekt unberücksichtigt.

Auch in der bAV: Die neue Berufsgruppen-Systematik.

Die aktuelle Berufsgruppen(BG)-Einstufung wird auch in der bAV für neue (Gruppen-)Verträge und Neuanmeldungen zu bestehenden Gruppenverträgen ab 01/2022 durch eine feiner abgestufte Berufsgruppensystematik ersetzt.

Details im
Einführungs-
foliensatz

Neue Gruppenverträge

Eine oder mehrere vertragseinheitliche BG:

- **B-Baustein:** standardmäßige Verwendung der neuen BG G1¹
- **BU-Renten:** Einstufung vertragseinheitlich in eine oder mehrere der neuen BG B1-B12².
- Hinterlegung **unbestimmtes Rauchverhalten**

Individuelle BG

- Einstufung in BG B1-B12
- Abfrage Rauchverhalten oder unbestimmtes Rauchverhalten möglich

Einzel-FID/FIR:
Individuelle BG &
Abfrage Rauch-
verhalten

Bestehende Gruppenverträge

Umstellung neuer zu bisheriger Berufsgruppenbezeichnung anhand **Übersetzungstabelle.**

Automatisch Hinterlegung **unbestimmtes Rauchverhalten** – bei individueller BG kann auf Wunsch vertragseinheitlich auch auf Abfrage des Rauchverhaltens umgestellt werden³.

¹ Abhängig vom Kollektiv ist auch eine andere Berufsgruppe (B1-12) möglich.

² Festlegung Berufsgruppen wie bisher in Abhängigkeit von der Kollektivzusammensetzung und in Abstimmung mit dem Anbahnungsmanager. Berufsgruppe G1 nicht möglich.

³ nicht möglich bei listenmäßiger Aufnahme oder AG-DO

Verbesserte Positionierung bei der Risikoleben

Erhöhung der Produktfaktoren Biometrie¹ um ca. 15 %

Differenzierung der Nichtraucher ... (10 Jahre Nichtraucher / 1 Jahr Nichtraucher)



Gilt auch für Diabetiker

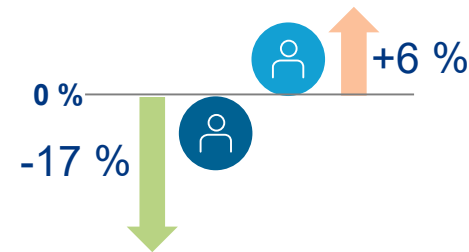
+ Erhöhung Verrechnungsüberschuss

... und Repricing der der Berufsgruppe B (z.B. Techniker, Kaufleute, Kundenberater)

Berufsgruppe	A		B	C
Risikoklassen	NN0	NN1	NN2	NN3

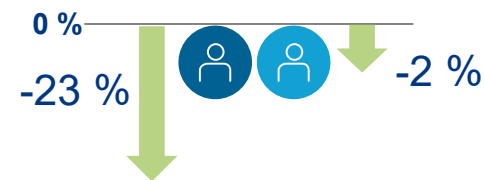
Δ Beiträge 2021 / 2022 (im Mittel)

Schematische Darstellung



- Deutliche **Preisverbesserung** im Segment mind. 10 Jahre Nichtraucher
- Weiterhin sehr gute Positionierung in Segment der mind. 1 Jahr Nichtraucher
- Segment Raucher unverändert

Δ Beiträge 2021 / 2022 (ca.) bei Berufsgruppe B (z.B. Techniker, Kaufleute, Kundenberater)



- **Attraktive Preisverbesserung** bei Kundengruppe kaufm. Angestellte mit hohem Potential

¹ Die technische Umsetzung erfolgt voraussichtlich Ende Januar 2022 mit Wirkung für Neuabschlüsse ab dem 01.01.2022. Biometrie = Produkte der Arbeitskraftsicherung und Todesfallabsicherung; keine Änderung der Produktfaktoren der Pflégetarife und Todesfallzusatzbaustein sowie bei den Konsortien Presse und Metall-Rente.

Einfach mehr Risikoleben. Mehr Flexibilität. Mehr Leistung.

Gilt auch
für
Diabetiker

Allianz Lebensversicherungs-AG & Deutsche Lebensversicherungs-AG

Vorab-Auszahlung der Versicherungssumme bei tödl. Krankheit

- **Vorzeitige Zahlung von 100 %** der vereinbarten Versicherungssumme
- Versicherungsverhältnis endet mit Kapitalzahlung

Neueinführung im Basis-Tarif
(wie bisher im Premium-Tarif)

Ereignisabhängige Erhöhung der Versicherungssumme

Anpassung der Grenzen bei anlassbezogenen Erhöhungen:

- Höchstbetrag: **25 % der Versicherungssumme; max. 50.000 EUR**
- Höchstbetrag bei mehreren Erhöhungen: **100.000 EUR**

Neue Option zur Beitragsstundung

- Dauer: bis zu **12 Monate zinslos**
- **anlassunabhängig**
- Rückzahlung: Einmalzahlung oder verteilt auf höchstens 24 Monate

Nur Allianz Lebensversicherungs-AG

Temporäre Erhöhung der Versicherungssumme bei objektiven Kriterien

Anpassung des Zusatzkapitals bei Tod

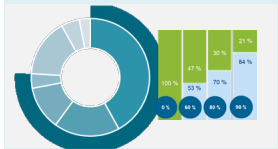
- Zeitraum: 3 Monate ab Geburt oder Adoption eines Kindes bzw. Bau / Erwerb einer Immobilie (verlängerbar auf 9 Monate)
- Zusatzkapital: **25 % der Versicherungssumme; max. 50.000 EUR**

Produktportfolio 2022 – Mehr drin. Mehr für Dich. In der Altersvorsorge und Biometrie.

Altersvorsorge



Allianz Sicherungsvermögen:
Leistungsstarke, ausgezeichnete
Basis aller Vorsorgekonzepte



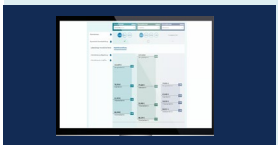
Überzeugende Balance aus Renditechancen und Sicherheit bei
KomfortDynamik und InvestFlex



Bewusst nachhaltig vorsorgen:
Mit der InvestFlex Green – jetzt
auch staatlich gefördert



Ein Leben lang stark abgesichert:
Attraktiv in der Rentenphase



Renditechancen und Sicherheit erleben:
Vergleichstool fit für 2022



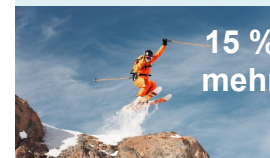
Biometrie



Passgenaue Zielgruppen-Angebote
Noch einfacher, noch individueller



Neues Pricing
Starke Positionierung im Marktvergleich



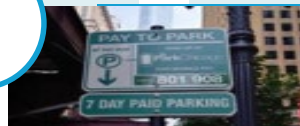
Mehr Vergütung für Ihre Beratung
Für biometrische Angebote



Mehr drin für Baufinanzierer
Neues Produktangebot

04/2022

04/2022



Geld parken? Allianz ParkDepot noch flexibler zur Unterstützung der Wiederanlage