

Branche: Leben

Sachgebiet: Allgemeines

Sachgebietsnummer: 40.1

Verteiler: (132 Online)

Herausgeber: PuA

Datum: 07.12.2021

(Vorabversand am 6.12.2021 nach Vorstandsentscheidung)

Verbindliche Mitteilung

Allianz hält Verzinsung hoch: Weiter an starker Marke von drei Prozent orientiert

[Zusammenfassung]

Stabile und attraktive Gesamtverzinsung für die Altersvorsorge: Allianz Leben orientiert sich bei der Verzinsung ihres Sicherungsvermögens für das Jahr 2022 weiter an der starken Marke von drei Prozent.

Für das Vorsorgekonzept Perspektive bietet die Allianz auch 2022 eine Gesamtverzinsung von 3,2 Prozent. Bei den kapitalmarktnahen Vorsorgekonzepten KomfortDynamik und InvestFlex, die auf die Chancen der Kapitalmärkte setzen und das Sicherungsvermögen als stabilisierendes Fundament nutzen, wird die Gesamtverzinsung für das im Sicherungsvermögen angelegte Kapital ebenfalls auf 3,2 Prozent festgelegt.

[Kapitel 1 Überschrift]

Allianz hält Verzinsung hoch: Weiter an starker Marke von drei Prozent orientiert

Stabile und attraktive Gesamtverzinsung für die Altersvorsorge: Allianz Leben orientiert sich bei der Verzinsung ihres Sicherungsvermögens für das Jahr 2022 weiter an der starken Marke von drei Prozent und setzt damit auf langfristige Renditechancen mit Sicherheit und Stabilität für ihre 10,7 Millionen Kundinnen und Kunden. Das Sicherungsvermögen ist die sichere und wertstabile Basis aller Vorsorgekonzepte von Allianz Leben. Dabei hat Deutschlands größter Lebensversicherer den Anteil chancenorientierter Kapitalanlagen in seinem Sicherungsvermögen auf nunmehr 50 Prozent ausgebaut. Die breit diversifizierte Kapitalanlage umfasst etwa Aktien, Immobilien, Infrastrukturinvestments, erneuerbare Energien sowie Unternehmens- und Schwellenländeranleihen. Zudem richtet sich die Kapitalanlage der Allianz weiter deutlich auf nachhaltige Investments aus, weil dort langfristig attraktive Renditechancen bestehen.

Für das Vorsorgekonzept Perspektive bietet die Allianz eine Gesamtverzinsung von 3,2 Prozent. Die Gesamtverzinsung der klassischen Lebens- und Rentenversicherung liegt bei 2,9 Prozent. Die in der Gesamtverzinsung enthaltene laufende Verzinsung liegt für Perspektive bei 2,4 Prozent, für Klassik bei 2,3 Prozent. Die kapitalmarktnahen Vorsorgekonzepten KomfortDynamik und InvestFlex setzen auf die Chancen der Kapitalmärkte und nutzen das starke Sicherungsvermögen als stabilisierendes Fundament. Die Allianz bietet für den Teil des Kapitals, der im Sicherungsvermögen angespart wird, ebenfalls eine Gesamtverzinsung von 3,2 Prozent.

Allianz Leben setzt weiter darauf, in der anhaltenden Nullzinsphase Werte zu generieren, so dass die Kundinnen und Kunden für ihre Zukunft vorsorgen, Renditechancen wahren, Kapital mit Sicherheiten aufbauen und sich ein zusätzliches Einkommen im Alter sichern können. Allianz Leben hat 2021 und für 2022 Anpassungen in der privaten und betrieblichen Vorsorge auf den Weg gebracht. So bildet etwa im breiten Angebot der privaten Vorsorge mit kapitalmarktnahen Konzepten ein zeitgemäßes Garantieniveau von 80 Prozent der eingezahlten Beiträge den Ausgangspunkt für eine moderne Zukunfts- und Altersvorsorge.

Derzeit legt Allianz Leben für seine Kundinnen und Kunden 323 Milliarden Euro an und verfolgt dabei eine nachhaltige Kapitalanlagestrategie. Eine starke Lebensversicherung basiert seit jeher an sich schon auf dem Prinzip der Nachhaltigkeit. Wer wie die Allianz seine Kunden über Jahrzehnte begleitet, richtet seine Kapitalanlagen langfristig und wertstabil aus. So hat Allianz Leben in den vergangenen 12 Monaten mehr als eine halbe Milliarde Euro in nachhaltige Immobilien investiert. Darunter in das Arboretum in Paris, Europas größtem Bürocampus aus Massivholz. Gemeinsam mit weiteren Tochtergesellschaften der Allianz besitzt Allianz Leben 93 Windparks und

neun Solarparks in Österreich, Finnland, Frankreich, Deutschland, Italien, Polen, Portugal, Schweden und den USA.

[Kapitel 2 Überschrift]

Details zur Deklaration 2022

Allianz Produkte

KomfortDynamik

Das Vorsorgekonzept KomfortDynamik kombiniert das stabilisierende Sicherungsvermögen mit einem chancenorientierten Sondervermögen. Für den Teil, der im Sicherungsvermögen investiert ist, beträgt die Gesamtverzinsung mindestens 3,2 Prozent (bisher 3,1 Prozent) – hinzu kommen zusätzliche Renditechancen der Kapitalmärkte über das Sondervermögen.

InvestFlex

Mit dem Vorsorgekonzept InvestFlex können Kundinnen und Kunden eine chancenorientierte Fondsanlage mit dem stabilisierenden Sicherungsvermögen kombinieren. Für den Teil, der im Sicherungsvermögen investiert ist, beträgt die Gesamtverzinsung mindestens 3,2 Prozent (bisher 3,1 Prozent) – hinzu kommen Renditechancen aus der Fondsanlage.

Perspektive

Die unveränderte Gesamtverzinsung beim Vorsorgekonzept Perspektive von 3,2 Prozent setzt sich zusammen aus der laufenden Verzinsung von 2,4 Prozent sowie dem Schlussüberschuss und einem Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven von zusammen 0,8 Prozent.

Die beiden Komponenten Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven werden bei Vertragsablauf und vorzeitiger Beendigung (z.B. Tod) ausgezahlt. Sie schaffen weitere Freiräume für eine chancenorientierte Kapitalanlage – zu Gunsten unserer Kunden.

Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Im AMIS-Vorschlag ist als Beteiligung an den Bewertungsreserven unverändert modellhaft eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 Prozent unterstellt.

Klassik

Die Gesamtverzinsung beim Vorsorgekonzept Klassik beträgt unverändert 2,9 Prozent. Sie setzt sich zusammen aus der laufenden Verzinsung von 2,3 Prozent sowie dem Schlussüberschuss und einem Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven von zusammen 0,6 Prozent.

Laufende Altersrenten bei Allianz Leben

Bei laufenden Renten für die Altersvorsorge bleibt die Verzinsung in 2022 unverändert bei 2,75 Prozent. Die Verzinsung betrifft Bestands- und Neuverträge.

Auswirkungen auf den Bestand sind von der individuellen Vertragskonstellation (z.B. von der Höhe des Rechnungszinses und Beteiligung an den Bewertungsreserven) abhängig. Speziell erhält jede laufende Rente mindestens eine Verzinsung in Höhe des Rechnungszinses plus einer Beteiligung an Bewertungsreserven von 0,25 Prozent.

Laufende BU-Renten bei Allianz Leben

Bei laufenden BU-Renten bleibt die Verzinsung unverändert bei 2,60 Prozent. Bei einem Rechnungszins von 0,25 Prozent beträgt die jährliche Steigerung somit 2,35 Prozent. Es wird jedoch mindestens eine Verzinsung in Höhe des Rechnungszinses plus einer Beteiligung an Bewertungsreserven von 0,25 Prozent gegeben.

Laufende Pflegerenten

Bei laufenden Pflegerenten bleibt die Verzinsung unverändert bei 2,6 Prozent. Bei einem Rechnungszins von 0,25 Prozent beträgt die jährliche Steigerung somit 2,35 Prozent. Es wird jedoch mindestens eine Verzinsung in Höhe des Rechnungszinses plus einer Beteiligung an Bewertungsreserven von 0,25 Prozent gegeben.

FOURMORE

FOURMORE bietet attraktive Renditechancen durch eine weltweite Kapitalanlage und gleichzeitig höchste Zahlungsflexibilität. Die Gesamtverzinsung für den Teil, der im Sicherungsvermögen von Allianz Leben investiert ist, beträgt mindestens 3,2 Prozent (bisher 3,1 Prozent). Details finden Sie hier: <https://www.fourmore.de/euas.html> (Link).

Mandaten und Abrechnungsverbände

Presse-Versorgung

Die Verzinsung der Presse-Versorgung bleibt in 2022 unverändert. Die Gesamtverzinsung der Sparanteile liegt beim Vorsorgekonzept Perspektive unverändert bei mindestens 3,5 Prozent.

Die Gesamtverzinsung beim Vorsorgekonzept Perspektive von unverändert 3,5 Prozent setzt sich zusammen aus der laufenden Verzinsung von 2,6 Prozent sowie dem Schlussüberschuss und einem Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven von zusammen 0,9 Prozent.

Die Gesamtverzinsung beim Vorsorgekonzept Klassik von unverändert 3,2 Prozent setzt sich zusammen aus der laufenden Verzinsung von 2,5 Prozent sowie dem Schlussüberschuss und einem Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven von zusammen 0,7 Prozent.

Bei laufenden Renten für die Altersvorsorge bleibt die Verzinsung in 2022 unverändert bei 3,0 Prozent. Es wird jedoch mindestens eine Verzinsung in Höhe des Rechnungszinses plus einer Beteiligung an den Bewertungsreserven von 0,24 Prozent gegeben.

MetallRente

Über die Höhe der Überschussbeteiligung wird separat informiert.

Allianz Pensionsfonds

Für die Bausteine mit versicherungsförmigen Garantien des Pensionsfonds Klassik bzw. des beitragsorientierten Pensionsfonds werden die Regelungen wie bei Allianz Leben umgesetzt. Diese Bausteine sind - entsprechend den Möglichkeiten bei Pensionsfonds - rückgedeckt.

Allianz Pensionskasse (APK)

Die Gesamtverzinsung der Sparanteile sinkt beim Vorsorgekonzept Perspektive auf mindestens 0,55 Prozent (bisher 1,2 Prozent).

Die Gesamtverzinsung beim Vorsorgekonzept InvestFlex sinkt auf mindestens 0,55 Prozent (bisher 1,1 Prozent) für den Teil, der im Sicherungsvermögen investiert ist.

Die Gesamtverzinsung beim Vorsorgekonzept Perspektive von mindestens 0,55 Prozent (bisher 1,2 Prozent) setzt sich zusammen aus der laufenden Verzinsung von 0,35 Prozent (bisher 1,0 Prozent) sowie dem Schlussüberschuss und einem Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven von zusammen 0,2 Prozent (bisher 0,2 Prozent).

Die APK legt das Verhältnis der endfälligen Komponenten Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven dabei neu fest: Der Sockelbetrag wird erhöht und in gleichem Umfang der Schlussüberschuss reduziert. Die Summe aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag ändert sich dadurch nicht.

Die Verzinsung bei laufenden Renten für die Altersvorsorge beträgt 0,35 Prozent (bisher 1,0 Prozent). Es wird jedoch mindestens eine Verzinsung in Höhe des Rechnungszinses plus einer Beteiligung an den Bewertungsreserven von 0,1 Prozent gegeben.

Die Verzinsung bei laufenden BU-Renten beträgt unverändert 0,75 Prozent. Es wird jedoch mindestens eine Verzinsung in Höhe des Rechnungszinses plus einer Beteiligung an Bewertungsreserven von 0,1 Prozent gegeben.