Allianz Pension Partners

Webinar
Modernisierung bestehender Altersvorsorgesysteme

Mal persönlich.
Mal digital.
Immer in Ihrer Nähe.

Sebastian Schäfer

München
10.03.2022

Modernisierung bestehender Altersvorsorgesysteme

Nutzen anhand eines Praxisbeispiels

Vorstellung

Sebastian Schäfer

Allianz Pension Partners
Konzeption und Consulting

www.allianzpp.com

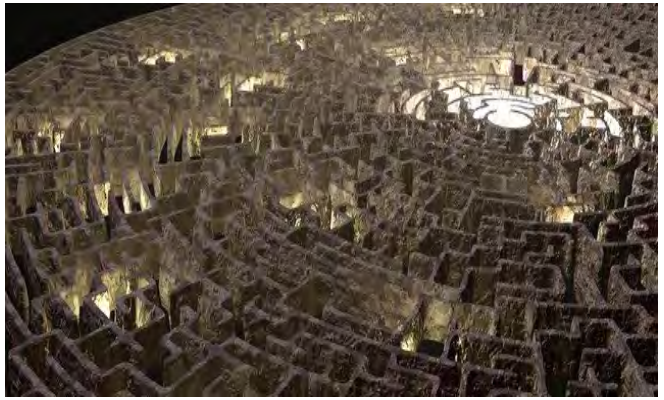
Ausgangssituation

Pensionszusage

arbeitgeberfinanziert

gehaltsabhängig

hohe Komplexität



geringe Verzinsung

Quelle Bilder: www.pixabay.com

Wichtige Fragestellungen

Haben sich Rahmenbedingungen geändert, die eine Modernisierung notwendig machen?

Werden die Ziele der Firma mit dem bestehenden System noch erreicht?

Quelle Bilder: www.pixabay.com

Ziele der Firma für das System

Allianz

Primärziel

Negative bilanzielle Effekte reduzieren

Sekundärziel

attraktiv

einfach

nachhaltig

Quelle Bilder: www.pixabay.com

Vorgehen

Mitarbeiter:in	
Entgeltumwandlung:	60 €
AVWL:	30 €
Arbeitgeber	
100% Zuschuss max. 90 €	90 €
Gesamtbeitrag	180 €

Entwicklung neues System

Kostenanalyse neues System

Abstimmung Betriebsrat

Kommunikation an Mitarbeiter

Beratung

Quelle Bilder: www.pixabay.com

Veränderungen gegenüber Altsystem

Allianz

Wertschätzung
der Mitarbeiter:innen

Arbeitgeber

Keine
Bilanzberührung

Reduktion
Administration

Einsparung PSV und Gutachten

Risiken
auslagern

Quelle Bilder: www.pixabay.com

Veränderungen gegenüber Altsystem

Allianz

Portabilität

Arbeitnehmer:in

Höhere Beiträge

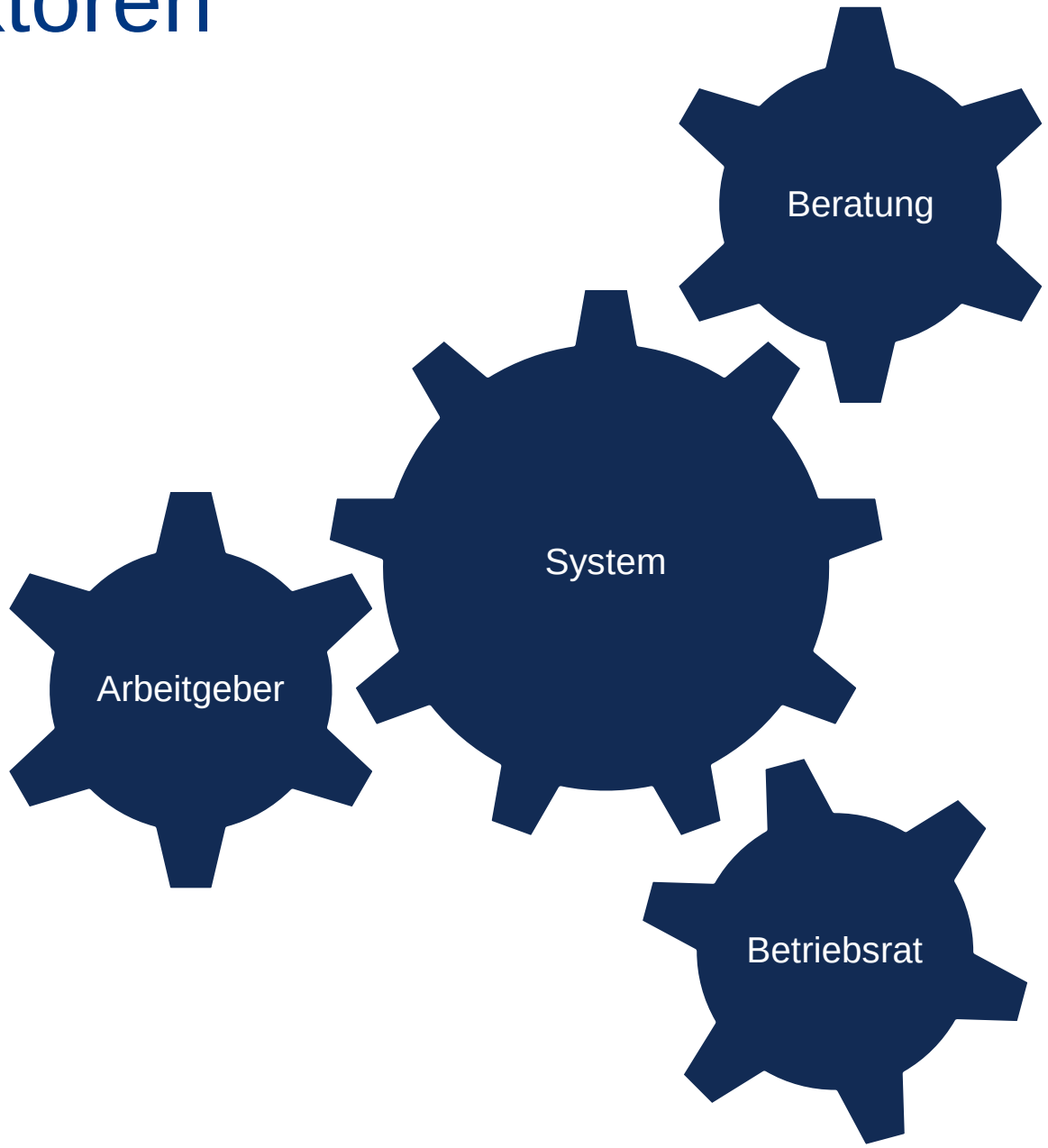
Mehr Auszahlungs-optionen

Höhere Renditechancen

„echte“ BU-Absicherung

Quelle Bilder: www.pixabay.com

Erfolgsfaktoren



Fazit

Kein Standard sondern immer individuelle Konzepte

Nutzen erkennen und kommunizieren

Transparente Beratung

Modernisierung im Bausteinsystem

Lurse-Studie „Betriebliche Altersvorsorge 2021“

Allianz

Wie häufig überprüfen Sie Ihre bAV?

in % der Unternehmen

Hat es in den letzten 3 – 5 Jahren wesentliche Änderungen an Ihrer bAV gegeben?

in % der Unternehmen

Sind Veränderungen in der Zukunft geplant?

50% der Unternehmen planen Anpassungen in den nächsten 12 Monaten

Welche Bedeutung haben Matchingpläne?

44% der Unternehmen nutzen bereits Matchingpläne.

Beteiligungsquote der Arbeitnehmer:innen mit Matching = doppelt so hoch ggü. reiner Arbeitnehmerfinanzierung

Quelle: www.lbav.de/sicher-ist-nur (26.01.2022)

Nächste Woche

Allianz

Thema: **Kapitalanlage mit Zukunft**
Lösungen für die betriebliche Altersvorsorge

Termin: Donnerstag, 17.03.2022 – 08:30 Uhr
Referent: Vadim Feller

Mehr Informationen sowie die Möglichkeit zur Anmeldung finden Sie hier

Mehr zur Modernisierung in der bAV

Allianz

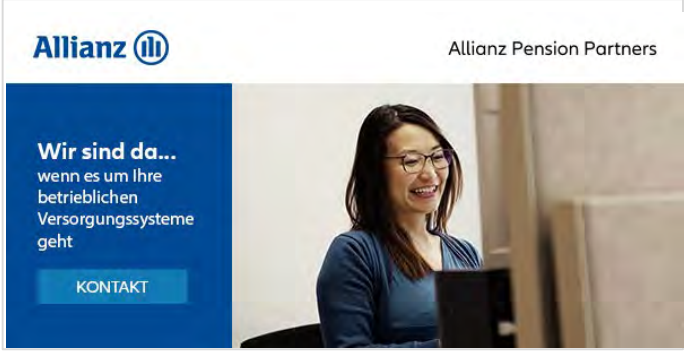
Webinar

Zur Aufzeichnung

Webinar

Zur Aufzeichnung

Newsletter



Zur Anmeldung

Wir sind für Sie da!

- Ihr Berater in Ihrer Nähe | Allianz Pension Partners
- Sebastian Schäfer | 089 -3800 -90219 | sebastian.schaefer1@allianzpp.com |

Vielen Dank

Abschlussklausel

Vorbehalt bei Zukunftsaussagen

Soweit wir in diesem Dokument Prognosen oder Erwartungen äußern oder die Zukunft betreffende Aussagen machen, können diese Aussagen mit bekannten und unbekannten Risiken und Ungewissheiten verbunden sein. Die tatsächlichen Ergebnisse und Entwicklungen können daher wesentlich von den geäußerten Erwartungen und Annahmen abweichen. Neben weiteren hier nicht aufgeführten Gründen können sich Abweichungen aus Veränderungen der allgemeinen wirtschaftlichen Lage und der Wettbewerbssituation, vor allem in Allianz Kerngeschäftsfeldern und -märkten, aus Akquisitionen sowie der anschließenden Integration von Unternehmen und aus Restrukturierungsmaßnahmen ergeben. Abweichungen können außerdem aus dem Ausmaß oder der Häufigkeit von Versicherungsfällen (zum Beispiel durch Naturkatastrophen), der Entwicklung der Schadenskosten, Stornoraten, Sterblichkeits- und Krankheitsraten beziehungsweise -tendenzen und, insbesondere im Bankbereich, aus der Ausfallrate von Kreditnehmern resultieren. Auch die Entwicklungen der Finanzmärkte (z. B. Marktschwankungen oder Kreditausfälle) und der Wechselkurse sowie nationale und internationale Gesetzesänderungen, insbesondere hinsichtlich steuerlicher Regelungen, können entsprechenden Einfluss haben. Terroranschläge und deren Folgen können die Wahrscheinlichkeit und das Ausmaß von Abweichungen erhöhen.

Die Gesellschaft übernimmt keine Verpflichtung, Zukunftsaussagen zu aktualisieren.

Die Inhalte dieser Präsentation sind das geistige Eigentum unseres Unternehmens. Jede weitere Verwendung sowie die Weitergabe an Dritte im Original, als Kopie, in Auszügen, elektronischer Form oder durch eine inhaltsähnliche Darstellung bedürfen der Zustimmung der Allianz Pension Partners GmbH.

Stand 01.01.2022

Keine Pflicht zur Aktualisierung.

Die Gesellschaft übernimmt keine Verpflichtung, die in dieser Präsentation enthaltenen Aussagen zu aktualisieren.

Allianz Pension Partners GmbH (APP), Königinstraße 28, 80802 München
Gemeldet bei der IHK für München und Oberbayern als Finanzanlagenvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Nr. 1–3 der Gewerbeordnung (GewO). Die Eintragung im Vermittlerregister (www.vermittlerregister.info) kann unter folgender Registrierungsnummer abgerufen werden: D-F-155-MAPQ-29. Vermittlung von Investmentfonds an Allianz Global Investors. Zuständige Erlaubnisbehörde: IHK München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2, 80333 München, www.ihk-muenchen.de.
Die Allianz Pension Partners GmbH ist in keiner Personenhandelsgesellschaft als geschäftsführender Gesellschafter tätig.
Beratung zu Versicherungen und deren Vermittlung als gebundener Vertreter (§ 34d Abs.7 S.1 Nr.1 GewO) ausschließlich an die sowie für Rechnung und im Namen der Versicherungsunternehmen der Allianz. Vergütung durch Provisionen und Zusatzvergütungen aus Ausschreibungen (jeweils in der Versicherungsprämie enthalten). Gemeldet bei der IHK München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2, 80333 München, www.ihk-muenchen.de. Die Eintragung im Vermittlerregister (www.vermittlerregister.info) kann unter folgender Registrierungsnummer abgerufen werden: D-E368-5Q6NM-02. Gemeinsame Registerstelle nach § 11a GewO: DIHK, Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon: (0180) 60 05 85 0 (Festnetzpreis 0,20 €/Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf), Fax 030 20308.1000. Bei Streitigkeiten können folgende Schlichtungsstellen angerufen werden: Versicherungsombudsmann e. V., PF 080632, 10006 Berlin. Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, PF 060222, 10052 Berlin.
APP besitzt weder direkte noch indirekte Beteiligungen von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. APP ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Allianz Lebensversicherungs-AG.