



Allianz Pension Partners

Webinar
Kapitalanlage mit Zukunft

Mal persönlich.
Mal digital.
Immer in Ihrer Nähe.

Vadim Feller

München
17.03.2022



Kapitalanlage mit Zukunft

Lösungen für Ihre betriebliche Altersvorsorge

Vorstellung

Vadim Feller

Allianz Pension Partners
Konzeption und Consulting

www.allianzpp.com



Entwicklungen in der Lebensversicherung

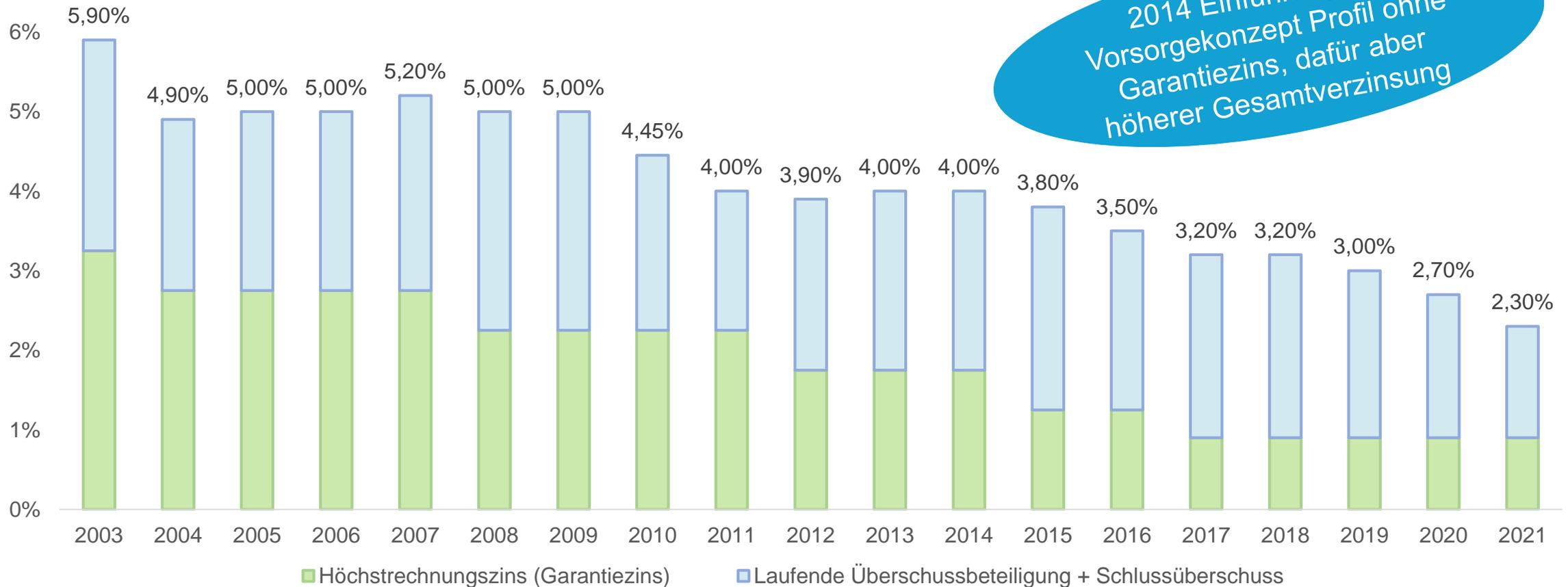
Renditen sicherer Kapitalanlagen am Beispiel der 10-jährigen Bundesanleihe



Quelle: Eigene Darstellung;

Datenquelle: <https://de.investing.com/rates-bonds/germany-10-year-bond-yield-historical-data>

Klassische Lebensversicherung am Beispiel der MetallDirektversicherung



Quelle: Eigene Darstellung;
Datenquelle: MetallRente Vermittlerinformationen

Zeit niedriger Zinsen

≠

Zeit niedriger Renditen

MSCI World Renditen zwischen 1970 und Juli 2021

Durchschnittliche MSCI-World-Renditen* pro Jahr für
verschiedene Anlagezeiträume in Prozent

ANLAGEDAUER	HÖCHSTE RENDITE	MITTELWERT	NIEDRIGSTE RENDITE
5 Jahre	28.85%	7.96%	-10.20%
10 Jahre	19.08%	8.18%	-4.24%
15 Jahre	14.84%	8.11%	1.53%
20 Jahre	15.81%	7.95%	2.52%
25 Jahre	13.95%	8.29%	5.03%

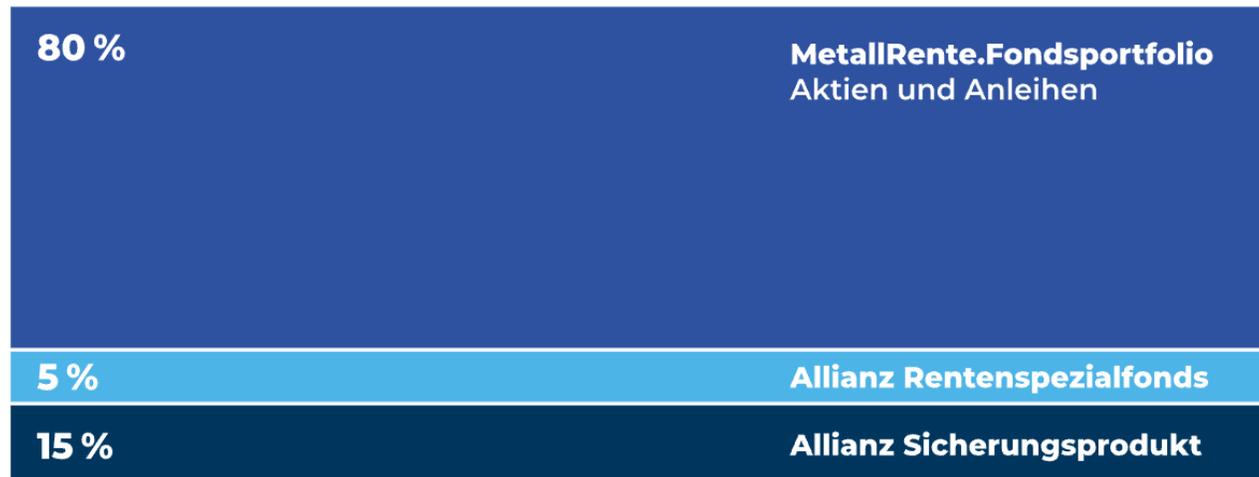
**Netto-Index in Euro. Quelle: MSCI, Fairvalue-Berchnung. Stand: August 2021*

Kapitalanlage mit Zukunft

Beispiel: MetallRente

MetallPensionsfonds – Kapitalanlage und Ablaufmanagement

Aufbauphase

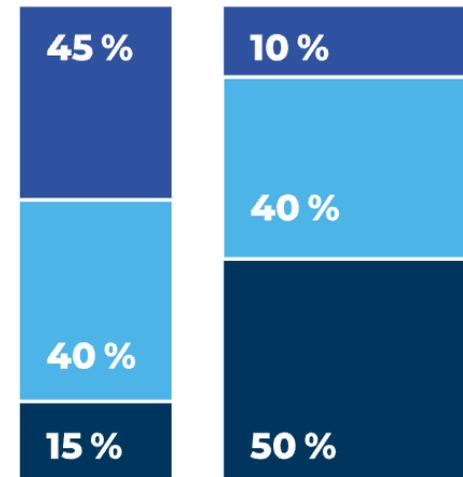


Anlagestrategie: *Dynamik*

Lebensalter: bis 57 Jahre

¹Für Verträge mit Beginn vor dem 01.01.2017 gilt in Ausnahmefällen Eintrittsalter 55 für das Ablaufmanagement und Eintritt in die Anlagestrategie Sicherheit ab Alter 58

Ablaufmanagement bis zum Renteneintritt¹



Balance

**ab 57 bis
60 Jahre**

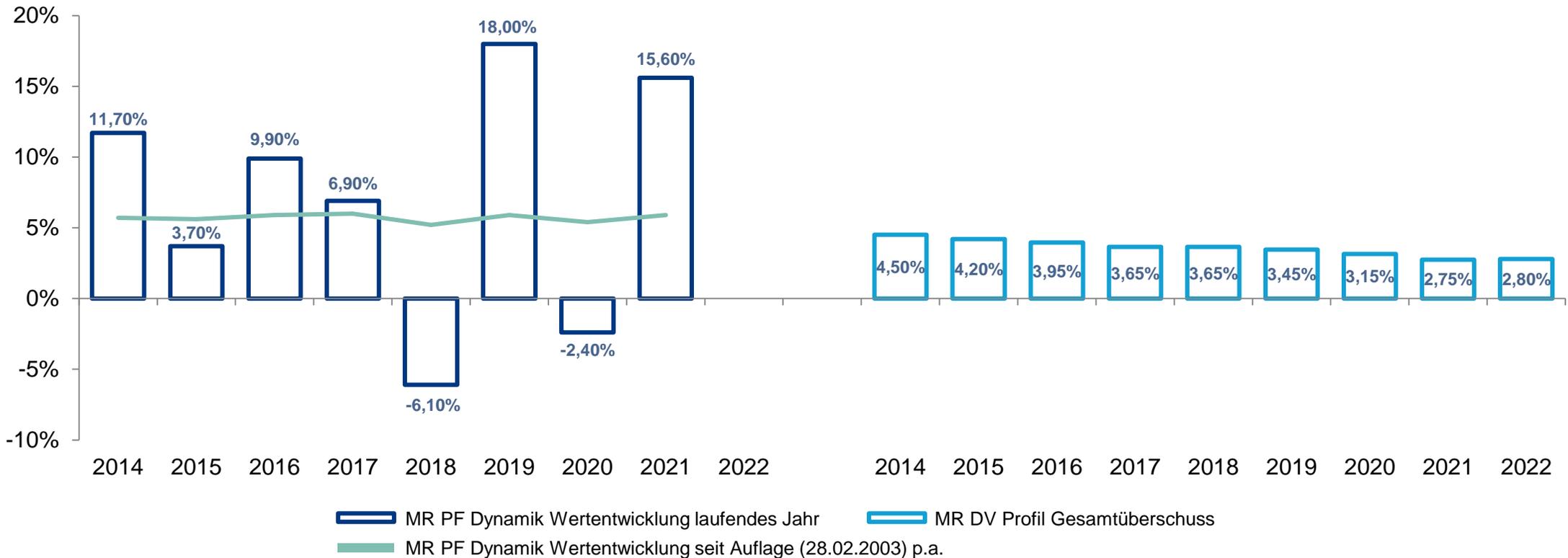
Sicherheit

**ab 60 Jahre bis
Rentenbeginn**

- Einzelunterdeckungen werden durch das Kollektiv aufgefangen
- Kollektive Steuerung des Risikos und somit auch der Kapitalanlage
- Höhere Renditeerwartung durch hohen Anteil an chancenreichen Kapitalanlage

Renditen im Vergleich

MetallPensionsfonds Dynamik* & MetallDirektversicherung Profil



* Bis zur Vollendung des 57. Lebensjahres

Stand 01.2022; Quelle: Dezember Monatsberichte <https://www.metallrente.de/ueber-uns/zahlen-und-fakten/>; Keine Angabe von Werten für den PF in 2022 da diese, anders als bei der DV, immer erst am Jahresende feststehen

Kapitalanlage mit Zukunft

Beispiel: Allianz

KomfortDynamik Kapitalanlage



Weltweite Chancen nutzen

Chancenorientierte Anlage mit flexiblen Anpassungsmöglichkeiten an Kapitalmarktänderungen.

Sicher in die Zukunft blicken

Schwankungen der chancenorientierten Anlage werden gedämpft.



Gesamthafte Steuerung durch die Allianz-Experten mit weltweitem Anlage-Know-how



KomfortDynamik Gesamtanlage

Chancenorientiertes KomfortDynamik Sondervermögen

Auswahl weltweiter Anlagen wie z. B.

- Aktien
- Unternehmensanleihen
- Schwellenländeranleihen

Stabilisierendes Allianz Sicherungsvermögen

Breit diversifiziertes Portfolio aus Anlagen wie z. B.

- Staatsanleihen
- Erneuerbare Energien
- Immobilien

[Details Sondervermögen](#)



Wertentwicklung Kapitalanlage KomfortDynamik^{1,2} (Stand 31.12.2021)



Seit 01/2021	6,90%
1 Jahr	6,90%
3 Jahre p. a.	6,61%
5 Jahre p. a.	4,60%
Seit 07/2015 p. a.	4,52%

¹ Werte ermittelt anhand einer KomfortDynamik mit einer beispielhaften Aufteilung von 60 % Sicherungsvermögen und 40 % KomfortDynamik Sondervermögen.

² Die Wertentwicklung des Sicherungsvermögens entspricht der Gesamtverzinsung nach Kapitalanlagekosten. In der Wertentwicklung des KomfortDynamik Sondervermögens sind die Verwaltungskosten für die Kapitalanlage berücksichtigt. Die bisherige Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Fazit

- Zeit niedriger Zinsen, aber nicht niedriger Renditen!
- Neue Rahmenbedingungen erfordern eine Neuausrichtung der Kapitalanlage
- Lange Laufzeit minimiert das Risiko negativer Renditen
- Sowohl MetallRente als auch Allianz bieten chancenorientierte Lösungen

Thema: Gut zu wissen

worauf es arbeitsrechtlich ankommt

Termin: Donnerstag, 24.03.2022 – 08:30 Uhr

Referent: Dr. Albrecht Eisenreich

Die Möglichkeit zur Anmeldung sowie die Aufzeichnungen der letzten Webinare finden Sie [hier](#)

Webinar

Allianz Pension Partners:
„Wir können mehr für Sie tun,
als Sie denken!“

Andreas Pröbe
Leiter Konzeption und Consulting
Allianz Pension Partners GmbH
Tel. + 49 69 96249 21141
Mobil + 49 172 558 2107
andreas.proebe@allianzpp.com

Allianz

[Zur Aufzeichnung](#)

Webinar

Betriebliche Altersvorsorge
Neukonzeption im Niedrigzinsumfeld

MAL PERSÖNLICH.
MAL DIGITAL.
IMMER IN IHRER NÄHE.
ALLIANZ PENSION PARTNERS

Allianz

[Zur Aufzeichnung](#)

Newsletter

Allianz Allianz Pension Partners

Wir sind da...
wenn es um Ihre
betrieblichen
Versorgungssysteme
geht

[KONTAKT](#)

[Zur Anmeldung](#)

Wir sind für Sie da!

- > [Ihr Berater in Ihrer Nähe | Allianz Pension Partners](#)
- > [Vadim Feller | 089 -3800 -90216 | \[vadim.feller@allianzpp.com\]\(mailto:vadim.feller@allianzpp.com\) |](#)

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 unbekanntem 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.