



Neue Chancen für eine bessere Rente!

Betriebliche Altersversorgung
mit MetallRente

Allianz Pension Partners
MetallRente-Expertenteam

14. Juni 2023

MetallRente 
Expertenteam bAV seit 2002



Herzlich Willkommen!



Dr. Markus Nitsche

Allianz Pension Partners GmbH
Geschäftsführer



Andreas Pröbe

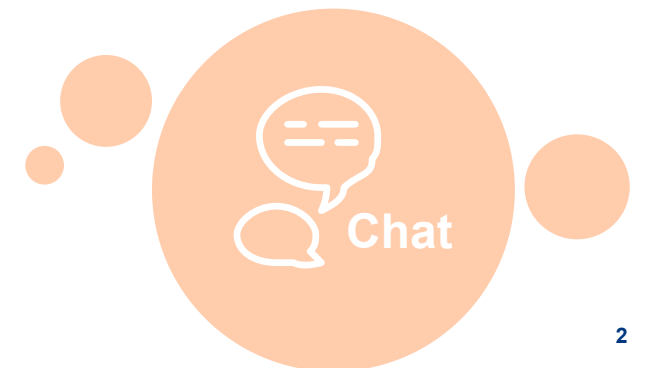
Allianz Pension Partners GmbH
Leiter Konzeption und Consulting



Stefan Keiber

Allianz Pension Partners GmbH
Experte für betriebliche Altersversorgung

Stellen Sie gerne Fragen.



Fachkräftemangel und Inflation begegnen: Systemvorteil der betrieblichen Vorsorge nutzen

Jetzt die Weichen richtig stellen



Arbeitgeber-Benefits!

Nase vorn im Wettbewerb um wertvolle Fachkräfte: **Arbeitgeberfinanzierung der betrieblichen Versorgung** zahlt in Zeiten der Inflation noch stärker auf **Arbeitgeberattraktivität** ein.



Betriebliche Vorsorge überzeugt!

Vorteil von betrieblicher gegenüber privater Vorsorge für die **Mitarbeitenden** – bei gleichem **Eigenaufwand, kann ein Vielfaches angespart werden.**

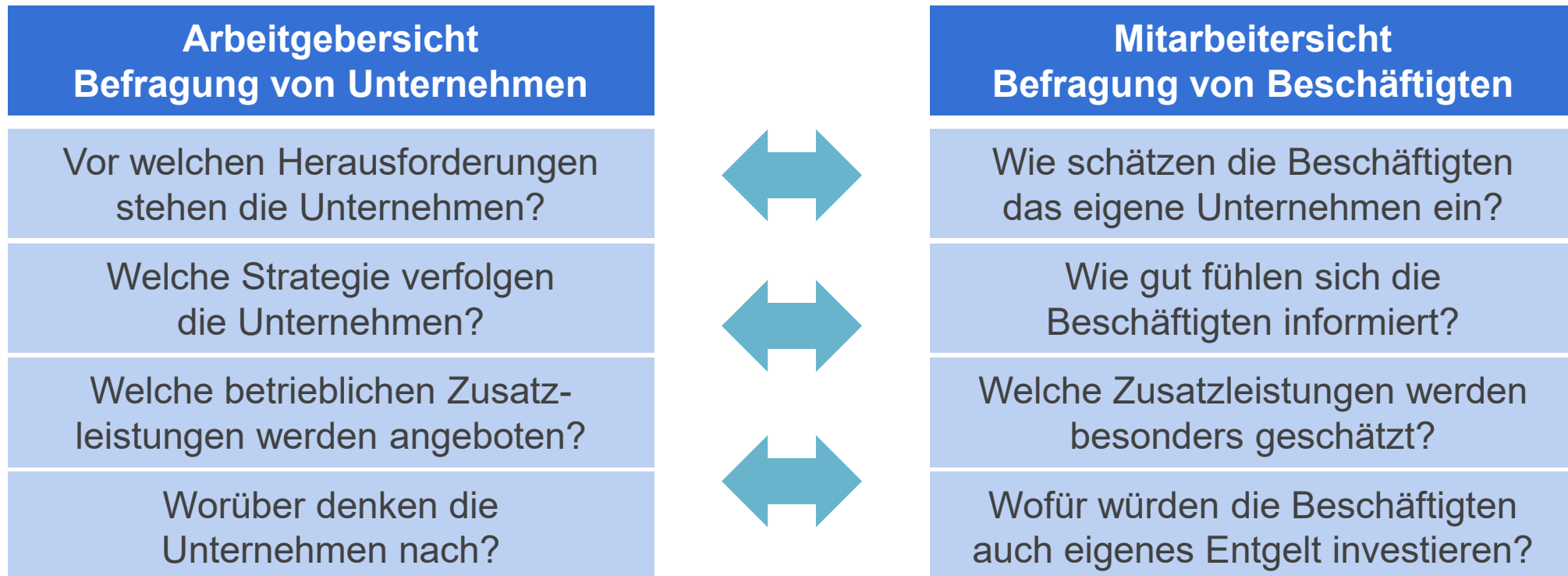


Chancenorientierte Produktlösungen!

Gerade vor dem Hintergrund der gestiegenen Inflation steigen die Anforderungen an eine **leistungsstarke betriebliche Altersversorgung**. **Attraktive Renditen** rücken noch stärker in den Fokus.

Die APP-Benefits-Studie 2023

Attraktiv als Arbeitgeber – Was sind die Must-Haves?



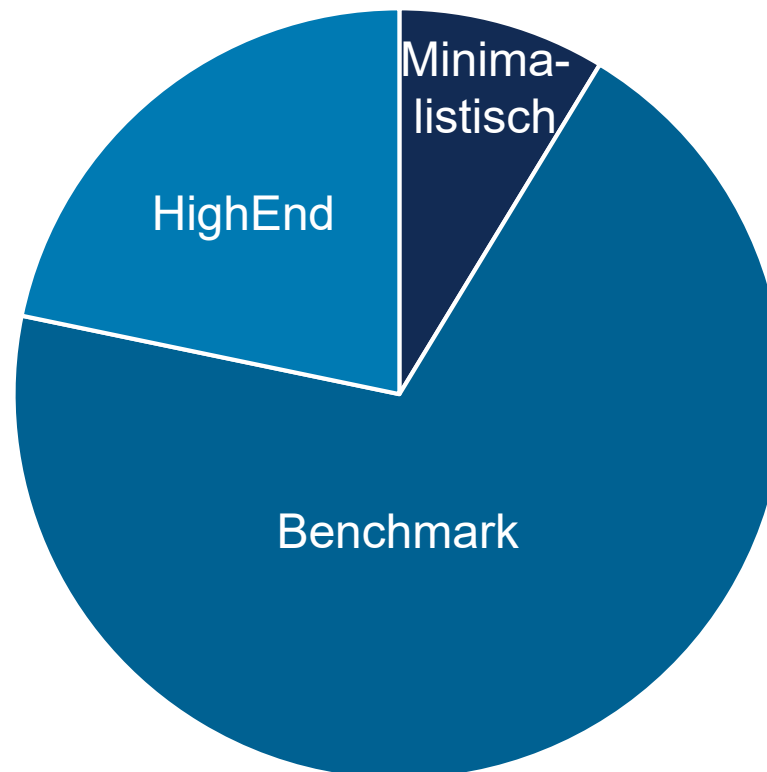
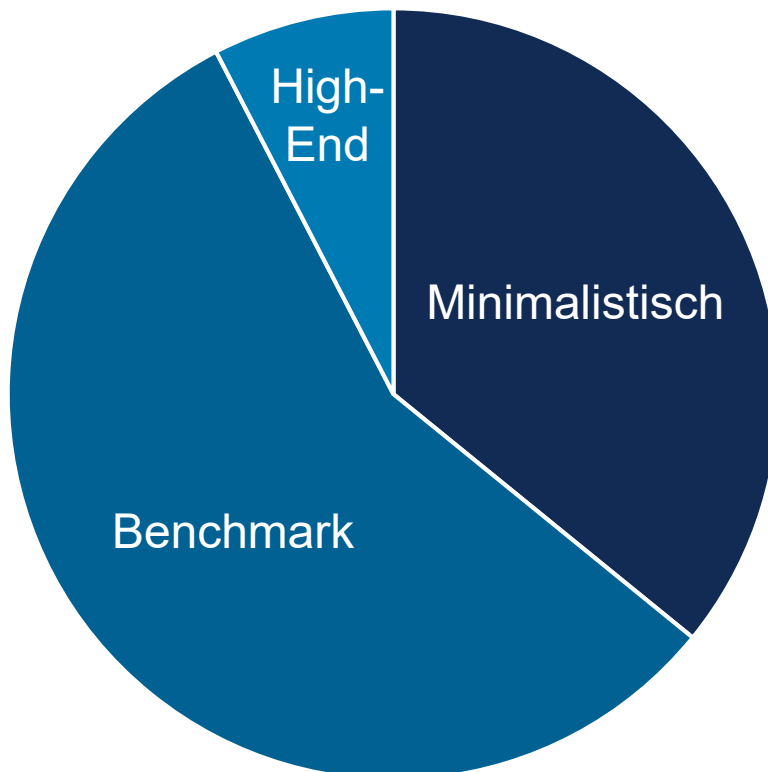
Erste Erkenntnisse aus der Studie

Ausschnitt aus der Unternehmensbefragung

Wie sind die Unternehmen bezgl. der arbeitgeberfinanzierten Benefits aufgestellt?

Selbsteinschätzung heute

... und da wollen sie (in 3 bis 5 Jahren) hin!



- Ein großer Anteil der befragten Unternehmen möchte sich in der nahen Zukunft in Bezug auf die Benefits besser aufstellen.
- Nur ca. 8% der befragten Unternehmen plant auch in Zukunft weiterhin nur das Nötigste zu machen.
- Der Anteil der Unternehmen, die zukünftig „High-End“ sein wollen, steigt auf über 20%.

Erste Erkenntnisse aus der Studie

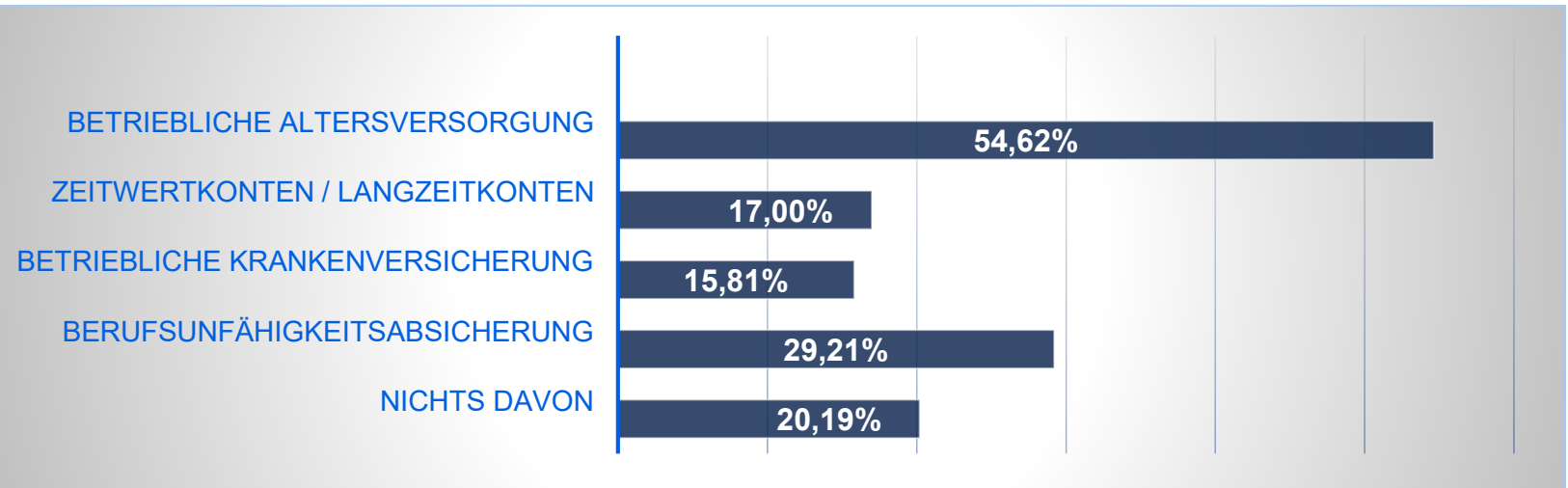
Ausschnitt aus der Mitarbeiterbefragung

Eigene

Investitionsbereitschaft?

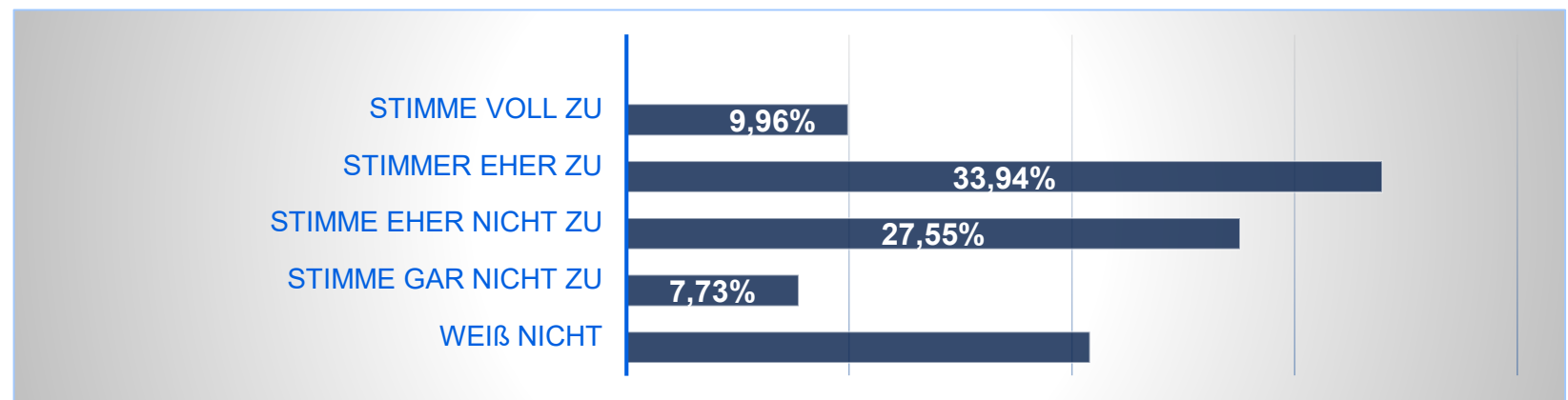
Welche betrieblichen Zusatzleistungen finden Sie so wichtig, dass Sie bereit wären

eigenes Entgelt zu investieren, auch wenn der Arbeitgeber sich nicht beteiligt?



Garantie oder Renditechance?

Bei meiner betrieblichen Altersversorgung würde ich lieber auf eine "Garantieleistung" verzichten, wenn ich dafür eine Chance auf eine höhere "tatsächliche Gesamtleistung" habe



Betriebliche Altersversorgung mit MetallRente

Direktversicherung

Pensionsfonds



Profil



Chance 2.0



Absicherung der
Arbeitskraft



Metalldirektversicherung Chance 2.0

Verfügbar
seit
04/2023

Allianz 



- **Beitragsorientierte Leistungszusage** mit 80% oder 90% Garantieniveau
- Intelligente Mischung aus **renditeorientierter** Fondsanlage und **stabilisierendem** Sicherungsvermögen
- **Zusätzliche Sicherheit** durch dynamische Garantieerhöhung und Ablaufmanagement
- Besonders geeignet bei **mittleren** oder **längeren Ansparzeiten**



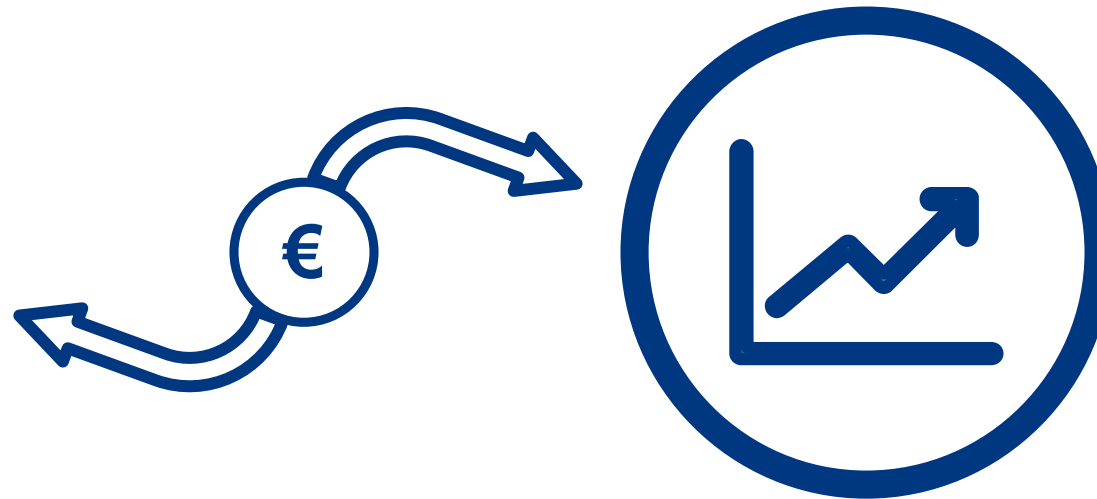
Metalldirektversicherung Chance 2.0

Grundsätzliche Aufteilung

Sicherungsvermögen¹



Metalldrete.Fondsportfolio²



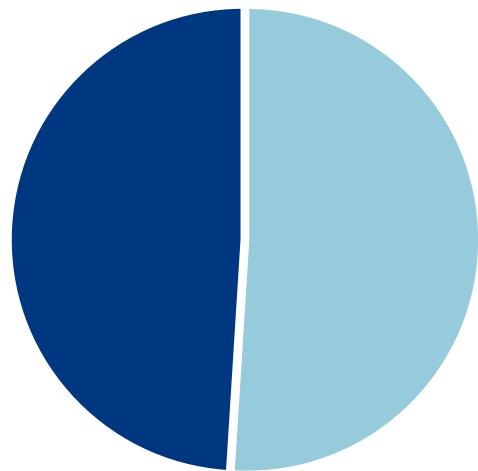
- | | | | |
|--|---|--------------------------------------|---|
| Baufinanzierung |  | Aktien |  |
| Pfandbriefe & andere besicherte Darlehen |  | Infrastruktur & erneuerbare Energien |  |
| Staatsanleihen Industrieländer |  | Immobilien |  |
| Staatsanleihen Schwellenländer |  | Unternehmensanleihen |  |

¹ Beispielhafte Darstellung der sicheren Anlagen des Metalldrete Konsortiums

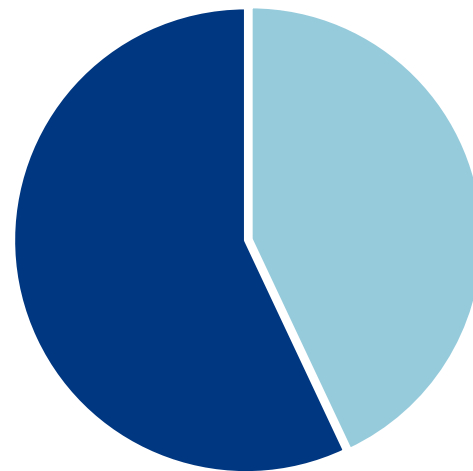
² Metalldrete FONDSFOLIO - I – EUR, ISIN LU1190435906, Flexibler Mischfonds für die Altersvorsorge
Weitere Informationen finden Sie unter: www.metallrente.de/ueber-uns/zahlen-und-fakten

Längere Laufzeiten ermöglichen mehr chancenorientierte Anlagen

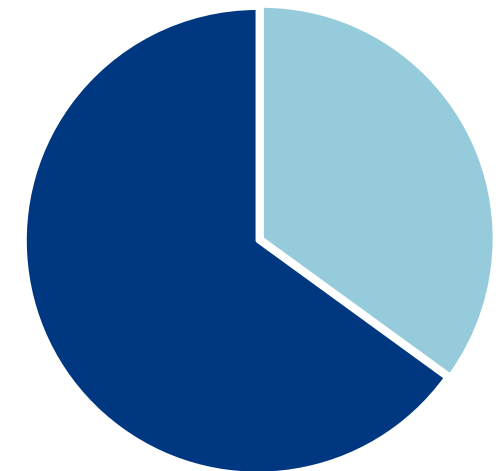
Laufzeit
35 Jahre



Laufzeit
25 Jahre



Laufzeit
15 Jahre



Sicherungsvermögen

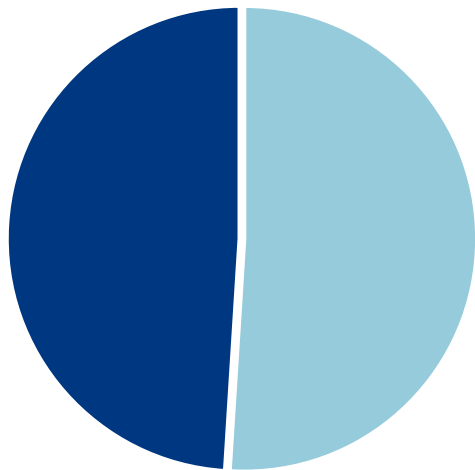
Anfängliche Fondsquote¹

¹ Beispielhafte anfängliche Fondsquote bei laufender Beitragszahlung in der MetallDirektversicherung Chance 2.0; beitragsorientierte Leistungszusage bolZ mit 80% Garantieniveau
© Allianz Pension Partners

Metalldirektversicherung Chance 2.0

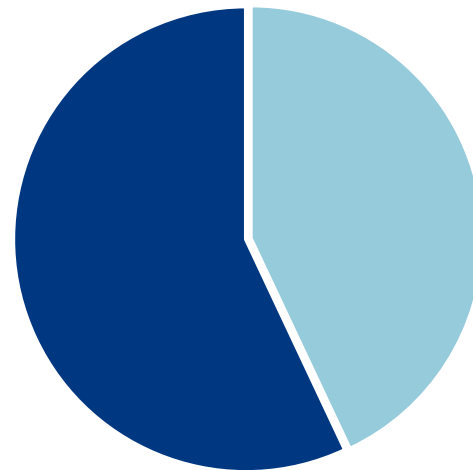
Auswirkung Garantieniveau

Garantieniveau
80 %



Sicherungsvermögen

Garantieniveau
90 %



Anfängliche Fondsquote¹

Die **anfängliche Aufteilung** von Fondsanlage und Sicherungsvermögen ist nicht nur abhängig von der **Laufzeit** sondern auch von der **Höhe des Garantieniveaus**.

Handlungsempfehlungen

- Prüfen ob die **Arbeitgebererklärung** bereits abgegeben wurde
- Prüfen ob alle **Rahmenbedingungen in den neuen Gruppenverträgen** hinterlegt sind
- **FirmenOnline** für Neuanmeldungen und zur **digitalen Verwaltung**
- **Betriebliche Versorgung positiv** in der Belegschaft **kommunizieren**
- Wir sind **für Sie** da!



Lassen Sie uns in Kontakt bleiben!

Webinar am 13.09.2023, 08:30 Uhr

**Das bewegt den
Mittelstand**
Die Benefits-Studie von
Allianz Pension Partners

Allianz 



 [Zur Anmeldung](#)

Zur Benefits-Studie

 [www.allianzpp.com/
fuer-unternehmen/studie.html](http://www.allianzpp.com/fuer-unternehmen/studie.html)

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](#)
 www.allianzpp.com

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.