



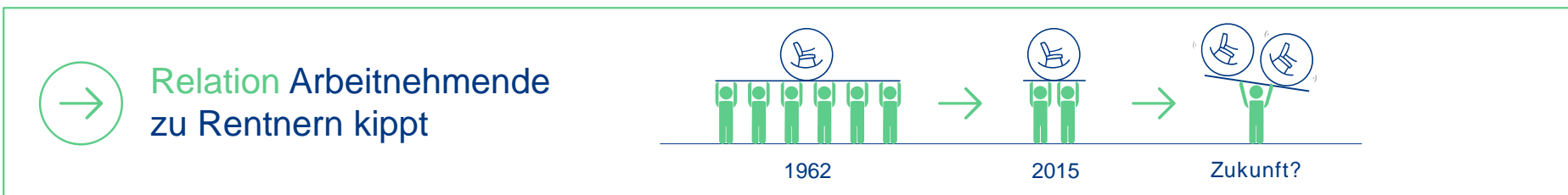
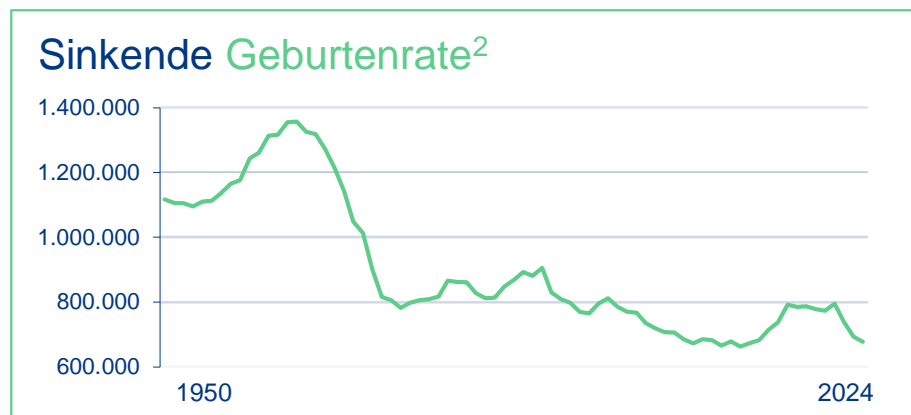
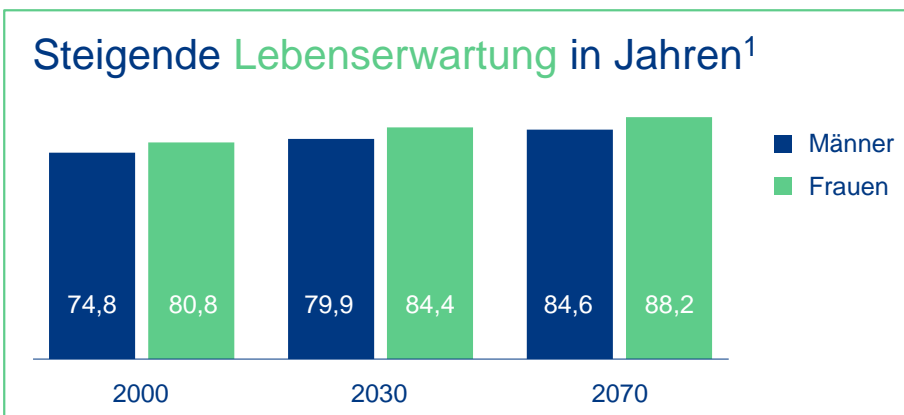
Betriebliche Vorsorge leicht gemacht.

Sonja Herdfelder, Key-Account-Managerin Maklerpools
Michael Oláh, Key-Account-Manager Maklerpools

Allianz Lebensversicherungs-AG, 19.05.2026

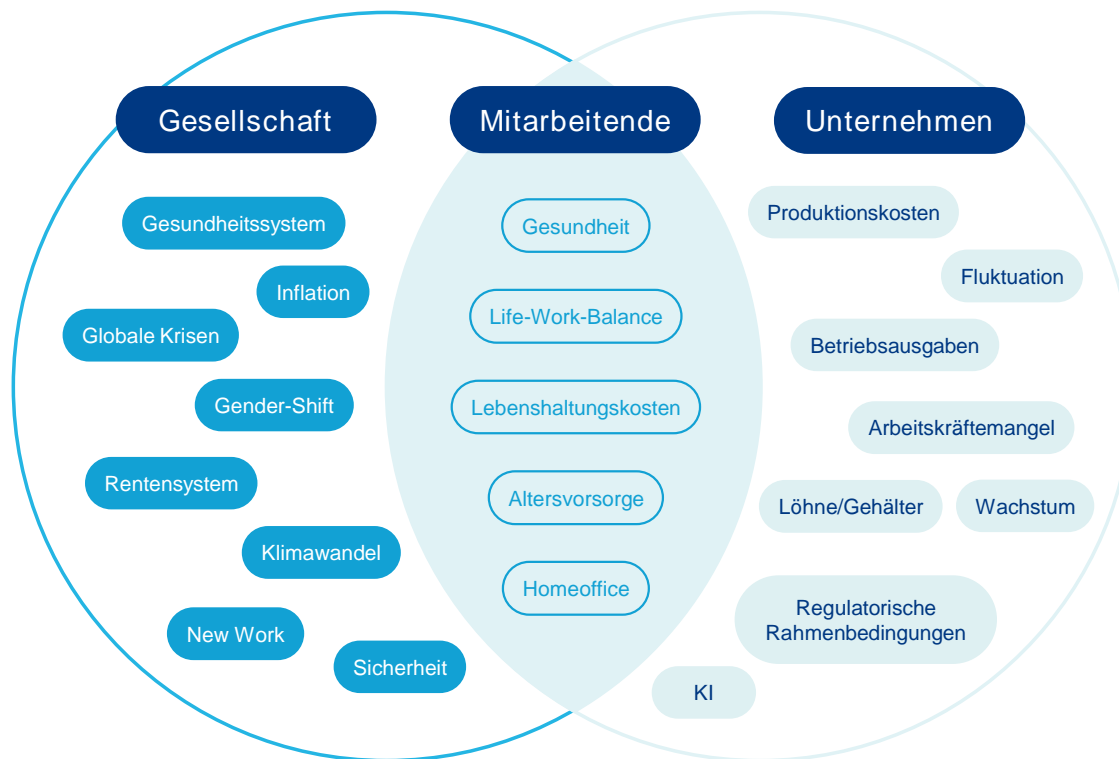


Demografische Entwicklung wirkt sich negativ auf gesetzliche Rente aus



¹ Entwicklung der Lebenserwartung bei Geburt in Deutschland nach Geschlecht in den Jahren von 1950 bis 2070 (in Jahren). ² www.destatis.de Statistisches Bundesamt.

Trends, die heute und in Zukunft bewegen



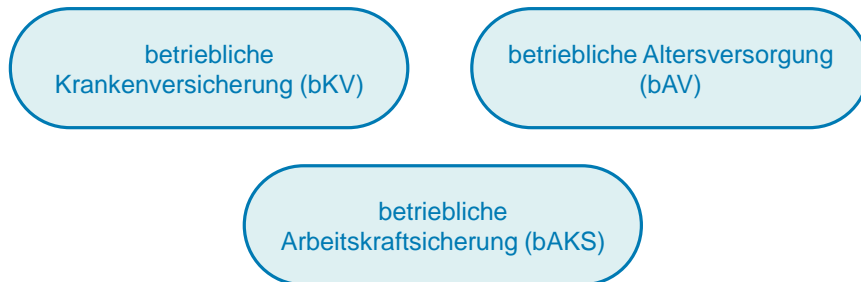
Insbesondere Megatrends bewegen heute und in Zukunft alle Menschen – über Generationen hinweg.

Sie beeinflussen Wertvorstellungen, Verhalten und Ziele – in der Politik, in Unternehmen und bei jedem Einzelnen. Sie führen zu veränderten, neuen Bedürfnissen.

Arbeitgeber, die diesen Bedürfnissen bereits heute begegnen, sind attraktiv und zukunftsorientiert aufgestellt.

ERFOLG KOMMT DURCH WERTSCHÄTZUNG

Beliebt sind Benefits, die für alle erlebbar sind



Davon profitieren alle Mitarbeitenden – unabhängig davon, ob sie Kinder haben, gerne Fahrrad fahren oder ins Fitnessstudio gehen.

Welche Benefits sind bei den Mitarbeitenden am beliebtesten?



Geben Sie Ihrem Team, was es sich wünscht – mit der betrieblichen Vorsorge der Allianz!

¹ Funk-Gruppe, „Wellbeing im Unternehmen fördern – Betriebliche Krankenversicherung Survey 2023 aus Sicht der Mitarbeitenden“, 2023.

Seien Sie der Wegbereiter für das finanzielle Wohlbefinden Ihrer Mitarbeitenden



Arbeitgeberfinanzierte bAV macht oft den Unterschied.

Für **50 %** der Arbeitnehmenden ist die arbeitgeberfinanzierte bAV ein „sehr wichtiges“ Kriterium bei der Arbeitgeberwahl.

86 % achten bei einem Jobwechsel darauf, ob der neue Arbeitgeber eine von ihm finanzierte bAV anbietet.¹



Diese Erhebungswerte sind über die Jahre stabil geblieben.

19,6 % der über 65-Jährigen galten 2024 in Deutschland als armutsgefährdet. Damit stieg die Armutsgefährdungsquote bei älteren Menschen um 1,2 Prozentpunkte gegenüber dem Vorjahr und auf den höchsten Stand seit 2020.²

Altersarmut

Mehr Rentner als je zuvor sind in Deutschland von Armut bedroht³

Laut Statistischem Bundesamt hat die Armutsquote bei über 65-Jährigen im Jahr 2024 ein Rekordhoch erreicht. Die Zahlen zeigen auch: Bei den Rentnern steigt diese Quote stärker als beim Rest.

¹ Deloitte bAV-Studie 2025, „Die betriebliche Altersvorsorge braucht neue Impulse“, 2025.

² Statistisches Bundesamt, „Armutsgefährdungsquote von Senioren in Deutschland bis 2024“, 2025.

³ Handelsblatt, „Altersarmut: Mehr Rentner als je zuvor sind in Deutschland von Armut bedroht“, 2025.

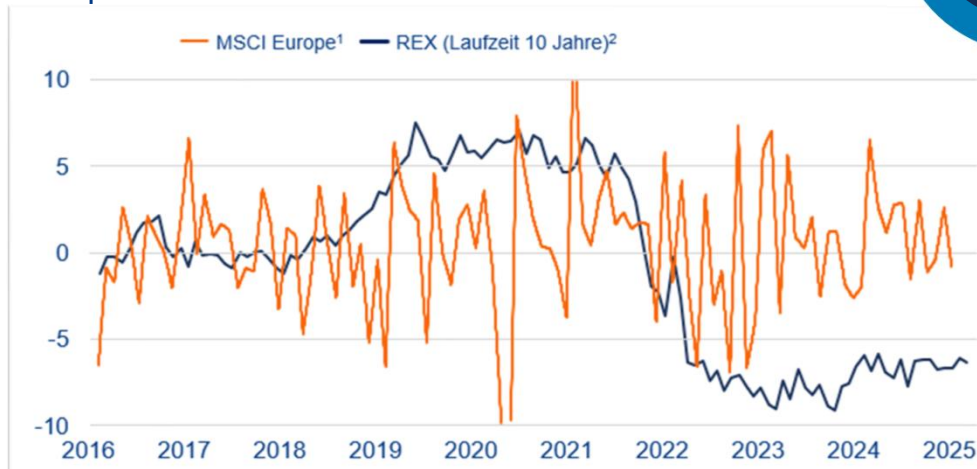
Allianz Leben: Überzeugende Lösungen auch in unsicheren Zeiten



Herausforderungen am Kapitalmarkt

- Hohe Volatilität an Aktienmärkten, Zinsen mit uneinheitlichem Verlauf
- EZB-Leitzins Rückgang auf 2,0 % in 2025 – 8 x Senkung seit 2024
- Bisher stabile Märkte werden unsicher, z.B. Dollar-Wechselkurs
- Verzinsung Sicherungsvermögen bleibt 2026 unverändert stark bei 3,8 %

Kapitalmärkte: Volatilität und unklarer Trend



Verzinsung des Sicherungsvermögens dauerhaft attraktiv: lfd. Renten 2026 unverändert 3,1 %

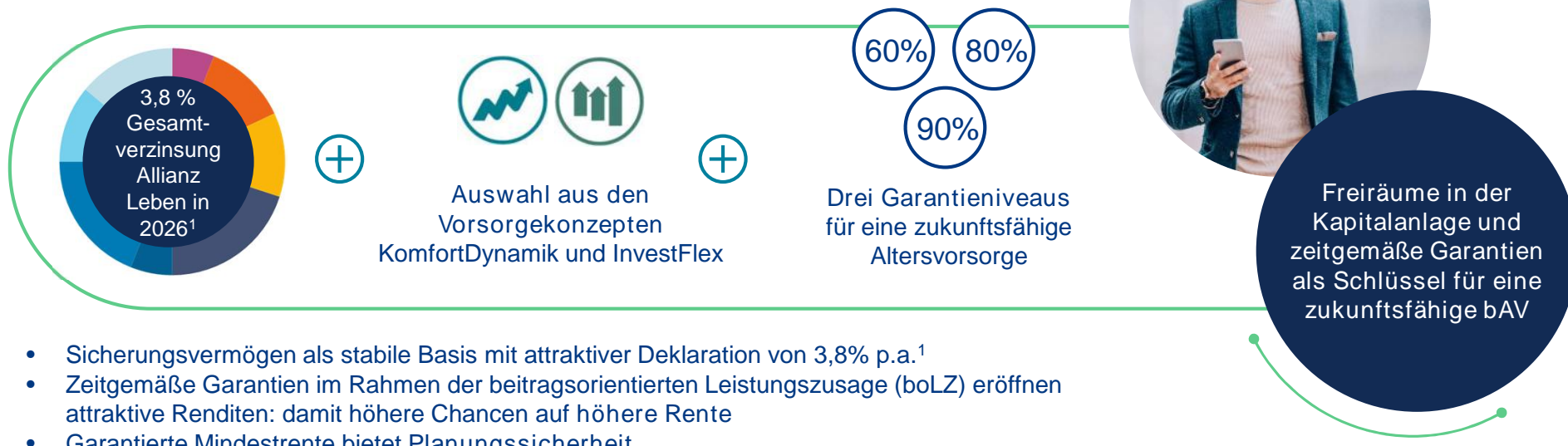


Allianz Lebensversicherungs-AG, beispielhafte Darstellung.

Gesellschaft	Rentendynamik in %
Allianz 	2,10
Wettbe	1,60
	1,64
	2,04
	1,18
	2,66
	0,75
	1,20
	1,33
	2,00

Langfristige Chancen aufzeigen mit Komfort oder Flexibilität

Wählbare Garantieniveaus für eine individuelle Balance aus Chancen und Stabilität.



- Sicherungsvermögen als stabile Basis mit attraktiver Deklaration von 3,8% p.a.¹
- Zeitgemäße Garantien im Rahmen der beitragsorientierten Leistungszusage (boLZ) eröffnen attraktive Renditen: damit höhere Chancen auf höhere Rente
- Garantierte Mindestrente bietet Planungssicherheit

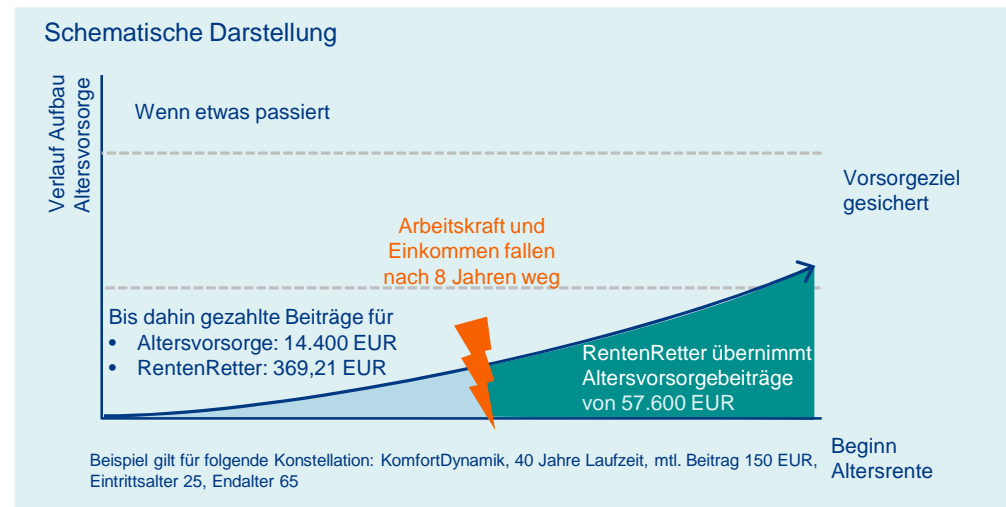
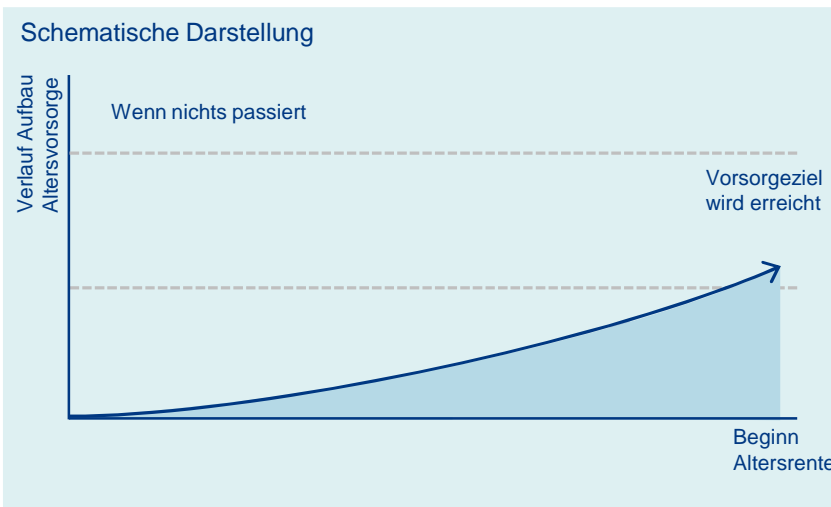
Weitere Infos zu den Vorsorgekonzepten

¹ Gilt für Perspektive und für KomfortDynamik, InvestFlex mit Garantie für das im Sicherungsvermögen angelegte Kapital.

Diese Möglichkeiten bietet die betriebliche Arbeitskraftsicherung

RentenRetter: Kleiner Aufwand große Wirkung

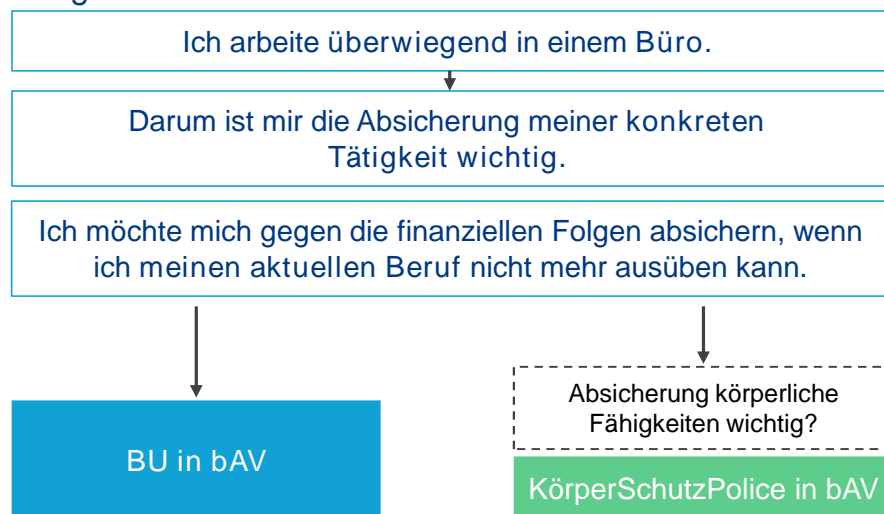
Wenn der Aufbau der Altersvorsorge durch den Verlust der Arbeitskraft gefährdet ist, übernimmt der RentenRetter der Allianz. Dieser Baustein kostet nur geringfügig mehr, befreit für die Dauer der Berufsunfähigkeit von der Beitragszahlung und sichert so das Vorsorgeziel.



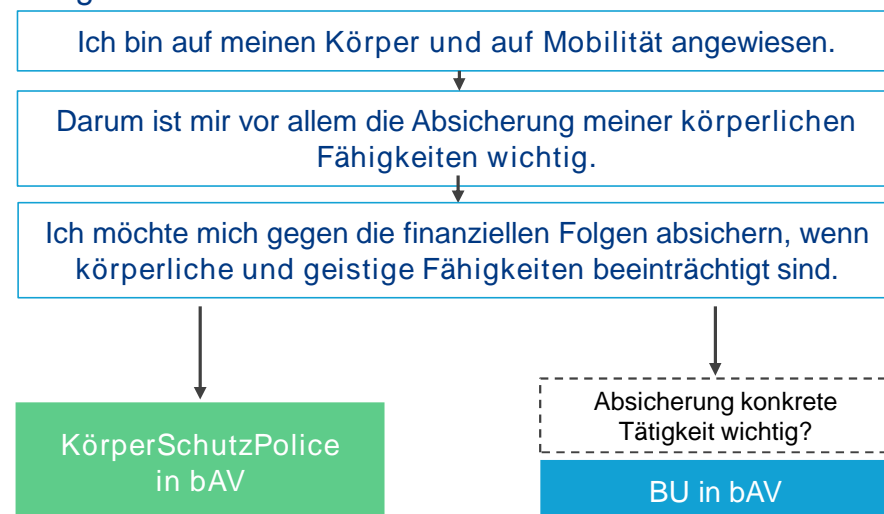
Alleinstellungsmerkmal „Beitragsübernahme bei Wegfall der Arbeitskraft“ : Nur die Lebensversicherung bietet die Kombination von Altersvorsorge und der Absicherung biometrischer Risiken.

Arbeitnehmeransprache – Wahl zwischen BU und KSP¹

Kaufmännisch Tätige



Körperlich Tätige



¹ Bietet der Arbeitgeber z. B. aus Gründen der Gleichbehandlung beide Produkte an, so hat der Arbeitnehmende die Wahl.

Allianz Leben – der Top-Partner in der betrieblichen Altersvorsorge

Wir sind Partner ...

- bei zahlreichen Tarif- und Konsortialverträgen
- sowie von Versorgungswerken

Die bAV-Lösungen der Allianz bieten:

- Haftungssicherheit für Arbeitgeber
- Von Direktversicherung, Unterstützungskasse, Firmenrückdeckung und Pensionsfonds mit (ergänzender) Arbeitskraftsicherung und Hinterbliebenenvorsorge bis Zeitwertkonten

[Link zu Branchenlösungen](#)



Aufnahmeverfahren und Absicherungshöhen im Überblick

	bAV-AG-finanziert	bAV-AN-finanziert	Privatgeschäft
	Verbände- geschäft	Verbände- geschäft	Verbändegeschäft ¹
	maximale garantierte monatliche AKS-Rente		
listenmäßige Aufnahme	–	–	–
Arbeitgeber-DO	1.250 €	–	–
Arbeitnehmer-DO	1.750 €	1.750 €	1.750 €
vollständige Risikoprüfung	3.000 €	3.000 €	3.000 €
ärztliche Untersuchung	> 3.000 €	> 3.000 €	> 3.000 €

¹ Gilt für GesundheitsVorsorgePlan (Ärzte, Apotheker) und Juristen- und WirtschaftsberaterPlan

Gerade für Kleinbetriebe hat betriebliche Vorsorge großes Potential

Für **42 %** der kleinen und mittleren Unternehmen ist der Fachkräftemangel die wichtigste Herausforderung.¹

Mehr als **800.000** Kleinbetriebe als Sach-Firmenkunden ohne Allianz Leben-Vertrag.

10 Millionen Beschäftigte in Kleinbetrieben sind ohne betriebliche Altersversorgung.²

Fachkräftemangel:
Wie sichere ich
meine Produktivität?

¹ Statistisches Bundesamt - [Fachkräfte](#) - [Statistisches Bundesamt](#) und [Rentenalter Erwerbspersonen](#)

² Bundesministerium für Arbeit und Soziales, Arbeitgeber und Trägerbefragung zur Verbreitung der bAV 2023

Wir machen die Einzel-FID easy. Leichter Einstieg für die Breite der Vermittler

Umfassendes Angebotsspektrum

→ Mehrere hundert Produkt-Varianten

Mit Todesfallkapital Ohne kollektive Waisenrente Mit B-Baustein
InvestFlex

Ohne individuelle Witwenrente **80%-Garantie** Ohne BR-Baustein

60%-Garantie **KomfortDynamik** Mit Unfallzusatz

IndexSelect Perspektive Mit kollektiver Waisenrente

→ Vielfältige Branchenlösungen / Versorgungswerke



EasyFID

03/26

- 1-Produkt-Konzept
KomfortDynamik mit 80 % Garantie und obligatorisch Berufsunfähigkeitszusatz-Baustein ohne Risikoprüfung mit attraktiven Tarifbereichen¹
- 1 branchenübergreifende Lösung
- Effizient
25–35 % zeitliche Reduktion im Beratungsgespräch

¹ Standardbedingungen Einzel (S) bis 1% der BBG DRV, Einzel (G) bis 2% der BBG DRV, Sonderbedingungen ST (F) ab 2% der BBG DRV

bAV leicht gemacht.



[Verlinkung](#)



bAV leicht gemacht.

02



Erstellung bV-Konzept für Arbeitgeber

Präsentieren Sie Ihrem Firmenkunden im Zweitgespräch ein maßgeschneidertes bV-Konzept, das gezielt auf dessen Bedürfnisse und Wünsche eingeht. Und bringen Sie dieses zur Umsetzung.

-  **Ansätze für ein individuelles bV-Konzept**
-  **Arbeitgeberbroschüre**
-  **Broschüre FirmenOnline**

03

Vertragsgestaltung und -abschluss:

Über einen Gruppenvertrag können Sie Ihren Firmenkunden eine attraktive Lösung anbieten, die bessere Konditionen ermöglicht und gleichzeitig den Verwaltungsaufwand in dem Unternehmen reduziert.



05

Laufende Betreuung

Unterstützen Sie Ihre Firmenkunden in alltäglichen Situationen und Fragestellungen, wie bspw. bei Eintritt neuer Mitarbeiter, Vertragsanpassungen oder Beendigung des Arbeitsverhältnisses.

 **Bestandsverwaltung FirmenOnline**

 **Abfindung bAV**



BAV leicht gemacht - Teil 2.



BAV leicht gemacht - Teil 2.
Gestaltungsmöglichkeiten für Ihre Firmenkunden.

Das erwartet Sie:

bAV für Kollektive ab 10 Personen: So gestalten Sie attraktive Lösungen für Gruppen.

Digitale Verwaltung der bAV-Verträge: Effiziente Tools für eine einfache und transparente Verwaltung.

Arbeitgeberfinanzierte bAV: Gestaltungsmöglichkeiten für Unternehmen.

Überblick über das bAV-Produktportfolio von Allianz Leben: Finden Sie die passenden Lösungen für Ihre Kunden.

Wir freuen uns über Ihre Teilnahme.

Termin: 11.06.2026

Anmeldung:

<https://allianz-maklerakademie.de/eventpage.php?t=w6m9ran6kd>



Legal Disclaimer



Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass Angaben, die sich auf Mitbewerber der Allianz beziehen, Presseartikeln, Geschäftsberichten und Modellrechnungen Dritter entnommen sind. Für darin enthaltene Fehler oder missverständliche Darstellungen kann daher keine Gewähr oder Haftung übernommen werden.

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