

## Allianz Leben hält 2014 gesamte Verzinsung von 4,2 Prozent stabil

**Die Kunden der Allianz Lebensversicherungs-AG (Allianz Leben) profitieren auch im kommenden Jahr von der Finanzstärke des Unternehmens. Die gesamte Verzinsung der Sparanteile bleibt auf hohem Niveau. Sie liegt 2014 beim Vorsorgekonzept „Klassik“ unverändert bei mindestens 4,2 Prozent, beim neuen Vorsorgekonzept „Perspektive“ sogar bei mindestens 4,5 Prozent.**

**Die Kunden der Allianz Lebensversicherungs-AG (Allianz Leben) profitieren auch im kommenden Jahr von der Finanzstärke des Unternehmens. Die gesamte Verzinsung der Sparanteile bleibt auf hohem Niveau. Sie liegt 2014 beim Vorsorgekonzept „Klassik“ unverändert bei mindestens 4,2 Prozent, beim neuen Vorsorgekonzept „Perspektive“ sogar bei mindestens 4,5 Prozent.**

Die laufende Verzinsung beträgt beim Vorsorgekonzept „Klassik“ weiterhin 3,6 Prozent. Hinzu kommen ein Schlussüberschuss sowie ein Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven von zusammen 0,6 Prozent. Bei dem im Juli 2013 neu eingeführten Vorsorgekonzept „Perspektive“ bleibt die laufende Verzinsung bei 3,7 Prozent, Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven belaufen sich zusammen auf weitere 0,8 Prozent.

Markus Faulhaber, Vorstandsvorsitzender der Allianz Leben, betont: „Für unsere Kunden macht sich einmal mehr unsere Finanzkraft und unsere Expertise als institutioneller Kapitalanleger bezahlt.“ Die langfristig ausgerichtete Kapitalanlage mit weltweiten, breit gestreuten Investments habe sich bewährt. „In Verbindung mit einem effizienten Risikomanagement und einer hohen Ertragskraft können wir so unseren Kunden weiterhin eine attraktive Verzinsung ihrer Verträge ermöglichen“, erklärt Faulhaber. Damit bleibe die private Rentenversicherung mit ihrer Rendite, ihrer lebenslangen Leistung, aber auch mit ihren sehr niedrigen Kosten im Vergleich zu anderen Anlagen erste Wahl bei der Altersvorsorge.

Gleichwohl macht Faulhaber deutlich, dass es für Vorsorgesparer im gegenwärtigen Kapitalmarktumfeld schwieriger werde, ihre Vorsorgegücke zu schließen. Der sehr erfolgreiche Start von „Perspektive“ und die verstärkte Nachfrage nach kapitalmarktnahen Vorsorgelösungen verdeutlicht, dass viele Kunden gegenwärtig das Verhältnis von Sicherheit und Chance für ihre Altersvorsorge neu ausbalancieren wollen. Für die unterschiedlichen Bedürfnisse der Kunden bietet Allianz Leben ein breites Spektrum unterschiedlicher Vorsorgekonzepte.

Die Allianz macht den Kunden mit „Perspektive“ ein weiteres Angebot, das Garantien und eine höhere Renditechance verbindet. Der Renditevorsprung gegenüber dem klassischen Produkt führt bei einem 30 Jahre laufenden Rentenversicherungsvertrag zu rund fünf Prozent mehr Kapital zu Rentenbeginn. Wie bei der klassischen Rentenversicherung sind die Kundengelder im Sicherungsvermögen der Allianz angelegt.

### **Hintergrund zu den Gesamtleistungen:**

Kunden einer klassischen Rentenversicherung haben Anspruch auf garantierte Versicherungsleistungen. Um diese garantierten Leistungen zu finanzieren, werden Deckungsrückstellungen gebildet. Für deren Berechnung legt der Gesetzgeber den sogenannten Höchstrechnungszins fest. Dieser beträgt gegenwärtig 1,75 Prozent. Verträge, die vor 2012 abgeschlossen wurden, erhalten je nach Abschlusstermin weiterhin einen garantierten Zinssatz von bis zu 4 Prozent. Bei Allianz Leben beträgt die im Durchschnitt aller Verträge gewährte Garantieverzinsung 3,1 Prozent.

Kunden des neuen Vorsorgekonzepts „Perspektive“ wird bei Vertragsabschluss eine Mindestrente und der Erhalt der eingezahlten Beiträge garantiert. Die tatsächliche spätere Rente wird zum Rentenbeginn auf Basis der dann im Neugeschäft für Sofortrenten gültigen Rechnungsgrundlagen ermittelt. Ein später höherer Rechnungszins wirkt sich positiv auf die Rente aus. Als fairen Ausgleich für die geringeren Garantien bei Vertragsabschluss erhält der Kunde bei „Perspektive“ in der Ansparphase eine höhere gesamte Verzinsung.

Die Mittel für die Garantien erwirtschaften die Lebensversicherer insbesondere mit ihren Kapitalanlagen. Da die Unternehmen bei der Kapitalanlage mehr Erträge erzielen als für die Garantieleistungen erforderlich sind, entstehen Überschüsse. An diesen Überschüssen beteiligen die Lebensversicherer ihre Kunden traditionell über die laufende Überschussbeteiligung, die jährlich zugeteilt wird, sowie gegebenenfalls über einen Schlussüberschuss und einen Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven, die anfinanziert und bei Vertragsfälligkeit oder Kündigung ausbezahlt werden.

Alle Kunden werden an den Bewertungsreserven beteiligt, wie im Versicherungsvertragsgesetz (VVG) vorgesehen. Die Bewertungsreserven ergeben sich aus dem Unterschied zwischen Zeitwert und Buchwert der zu Anschaffungskosten bewerteten Kapitalanlagen. Sie orientieren sich an der Höhe und der Anlagedauer des vom Kunden zur Verfügung gestellten Kapitals.

Allianz Leben stellt bei bestimmten Verträgen gegen Einmalbeitrag durch eine auf die längerfristige Bindung des Kunden ausgerichtete Überschussbeteiligung sicher, dass es nicht zu einer unangemessenen Benachteiligung des übrigen Versicherungsbestandes kommt. Bei diesen Verträgen werden für die ersten drei Jahre eigene Überschussanteilsätze deklariert.

**Pressekontakt:**

Udo Rössler  
Telefon: 0711 / 663 - 2220  
E-Mail: [udo.roessler@allianz.de](mailto:udo.roessler@allianz.de)

Katrin Wahl  
Telefon: 0711 / 663 - 1132  
E-Mail: [katrin.wahl@allianz.de](mailto:katrin.wahl@allianz.de)

**Unternehmen:**

Allianz Deutschland AG  
- Unternehmenskommunikation -  
Dieselstr. 8  
85774 Unterföhring

E-Mail: [presseservice@allianz.de](mailto:presseservice@allianz.de)  
Internet: [www.allianzdeutschland.de](http://www.allianzdeutschland.de)

**Über die Allianz Deutschland AG**

Die Allianz Deutschland AG ist in der Schaden- und Unfallversicherung, der Lebensversicherung, der Krankenversicherung und im Bankgeschäft tätig. Ihren rund 19 Millionen Kunden hilft sie, sich gegen Risiken zu schützen und finanzielle Chancen zu nutzen.

Als führender Versicherer in Deutschland bietet die Allianz Deutschland AG umfassende und auf den Bedarf ihrer Kunden zugeschnittene Lösungen rund um Versicherung, Vorsorge und

Vermögen aus einer Hand.

Mit über 9.000 Vertretern und rund 30.000 Mitarbeitern erzielt die Allianz Deutschland AG einen Umsatz von mehr als 28 Milliarden Euro und trägt damit ein Viertel zum Gesamtumsatz der Allianz Gruppe bei.

logo\_allianz