

[zur Browser-Version](#)



 bAV leicht gemacht – Ruhestandsplanung, Strukturwandel & SchatzBrief



Sehr geehrte Damen und Herren,

in dieser Ausgabe dreht sich alles um Ihre Positionierung im Firmenkundengeschäft – mit drei starken Themen:

Ruhestandsplanung ganzheitlich denken: Arbeitgeber öffnen die Tür, Arbeitnehmer brauchen Ihre Expertise. Wer beide Seiten gezielt anspricht, baut langfristige Kundenbeziehungen auf – über den Renteneintritt hinaus. Alle Details und Neuerungen finden Sie auf unserer frisch überarbeiteten Landingpage.

Strukturwandel als Vertriebschance nutzen: Restrukturierungen, Standortschließungen, Personalbindung – hinter diesen Schlagzeilen stecken echte Beratungsanlässe. Am 23. September zeigen wir Ihnen in 90 Minuten, wie Sie mit Zeitwertkonten und LiquiFID punkten. Melden Sie sich jetzt an!

SchatzBrief für Firmen – die starke Anlagelösung: Renditechancen mit Sicherheit verbinden – mit bis zu 4,5 % Gesamtverzinsung p. a. vor Kosten. Für Unternehmen, Stiftungen, Vereine und öffentliche Träger.

Warum erfolgreiche Ruhestandsplanung bei Arbeitgebern UND Arbeitnehmern ansetzt – und wie Sie davon langfristig profitieren.



Erfolgreiche Ruhestandsplanung in der bAV funktioniert nur, wenn beide Seiten angesprochen werden: **Arbeitgeber sind der strategische Türöffner** – sie schaffen den organisatorischen Rahmen und signalisieren ihren Mitarbeitenden, dass Vorsorge ein fester Bestandteil der Unternehmenskultur ist.

Gleichzeitig liegt der eigentliche **Beratungsbedarf bei den Arbeitnehmern**, die vor komplexen Entscheidungen zur finanziellen Gestaltung ihres Ruhestands stehen. Wer beide Parteien gezielt anspricht positioniert sich als ganzheitlicher Partner im Firmenkundengeschäft und sichert sich langfristige Kundenbeziehungen über den Renteneintritt hinaus.

[mehr erfahren](#)

JETZT mit Fachwissen punkten!



Der Strukturwandel in der deutschen Industrie ist in vollem Gange – und genau hier liegt eine **echte Chance für das Firmenkundengeschäft**. Viele Unternehmen wissen gar nicht, dass es Versicherungslösungen gibt, die sie bei genau diesen Prozessen unterstützen können. In einem Onlineimpuls möchten wir aufzeigen, **welche Lösungen** es konkret gibt und was **mögliche Gesprächsanlässe** sein können.

Onlineseminar: „Strukturwandel in der Industrie – bAV-Speziallösungen beraten“

📅 23. September 2026 | 🕒 14:00 Uhr | 💻 90 Minuten online (70 Minuten IDD)

In diesem Impuls gibt es zwei konkrete Vertriebsansätze an die Hand:

- ◆ **Zeitwertkonten** – das Schweizer Taschenmesser der bAV: Ob ein Firmenkunde Mitarbeiter binden will oder sozialverträglich Personal abbauen muss – mit Zeitwertkonten gibt es für beides eine Lösung im Gepäck.
- ◆ **LiquiFID** – wenn Firmenkunden Standorte schließen oder sich restrukturieren, muss die betriebliche Versorgung sauber neu geordnet werden. Ein spannendes Beratungsfeld, bei dem Vermittler gezielt unterstützen können.

Unsere Experten zeigen ganz konkret, wann und wie sich diese Themen bei Firmenkunden platzieren lassen – praxisnah und direkt umsetzbar.

👉 **Hier anmelden:** [Strukturwandel in der Industrie – bAV-Speziallösungen beraten](#)

SchatzBrief für Firmen



Ob freies Firmenvermögen anlegen oder Pensionsverpflichtungen ausfinanzieren: Der **Allianz SchatzBrief** verbindet Renditechancen mit Sicherheit – für Unternehmen, Stiftungen, Vereine sowie öffentliche und kirchliche Träger.

Ihre Vorteile auf einen Blick:

- Bis zu **4,5 %** Gesamtverzinsung p. a. vor Kosten in den ersten 4 Jahren, danach 3,8 % (2026).*
- Rendite- und Sicherheitsbedürfnisse individuell adressierbar
- Bilanzielle Transparenz durch Aktivwert-Mitteilung zum Bilanzstichtag
- Zuzahlungen und Entnahmen flexibel möglich

* Bis zu 4,5 % Gesamtverzinsung p. a. vor Kosten (Stand 22.05.2026) ab 11 Jahren Laufzeit für SchatzBriefe mit den Konzepten Perspektive, KomfortDynamik und InvestFlex mit Garantie; anschließend 3,8 % p. a. vor Kosten (2026). Kann neu festgesetzt werden.

[Jetzt für Ihre Firmenkunden berechnen](#)

Herzliche Grüße

Ihr

Allianz Leben Sondervertrieb

Kontakt Daten Vertriebsunterstützung

Privat: +49 711 1292 68440

| allianz.sondervertrieb@allianz.de

bAV: +49 711 1292 68550

| bav.sondervertrieb@allianz.de

Besuchen Sie uns auf:



Die erhobenen Daten dienen nur der Versendung des Newsletters und der Dokumentation Ihrer Zustimmung. Eine andere Verarbeitung oder Weitergabe an Dritte erfolgt nicht.

Sie können den Newsletter und die Einwilligung zu Speicherung der Daten jederzeit über den Link „**Abmelden**“ widerrufen.

› [Abmelden](#)

› [Homepage & Kontakt](#)

Dieser Newsletter wird
an altersvorsorge@bca.de gesendet.

Wenn Sie unseren Newsletter noch
nicht direkt erhalten, aber gerne
regelmäßig über
aktuelle Entwicklungen, Neuigkeiten
und Angebote informiert werden
möchten, dann
[melden Sie sich gleich an!](#)

Allianz Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft - USt-IdNr: DE 811 150 678; für
Versicherungsteuerzwecke: VersSt-Nr: 801/V90801011184.
Finanz- und Versicherungsleistungen i.S.d. UStG / MwStSystRL sind von der
Umsatzsteuer
befreit.
Pflichtangaben unter: <https://www.allianz.de/impressum/>