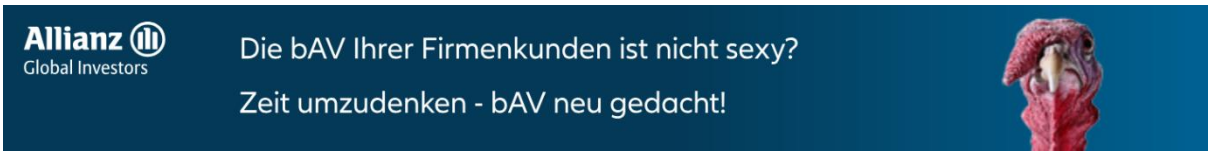
Produkt des Monats: Allianz Plug-In Pension - Direktzusage “auf Knopfdruck”



Viele mittelständische Unternehmen möchten ihre Attraktivität als Arbeitgeber erhöhen und ihren Mitarbeitenden eine moderne betriebliche Altersversorgung bieten. Die Direktzusage ist in diesem Zusammenhang ein besonders attraktiver und flexibler Durchführungsweg: Sie ermöglicht eine kapitalmarktnahe Anlage und bietet die Möglichkeit, Beiträge in der Ansparphase grundsätzlich ohne die üblichen steuerlichen Höchstgrenzen anderer bAV-Durchführungswege einzuzahlen. Dadurch kann langfristig ein attraktives Versorgungskapital für die Mitarbeitenden aufgebaut werden.

Zugleich kann die wertpapiergebundene Direktzusage bestehende Direktversicherungen sinnvoll ergänzen und – abhängig von der individuellen Kundensituation – eine flexiblere Alternative zur Unterstützungskasse darstellen.

Dennoch ist dieser Durchführungsweg im Mittelstand bislang eher unterrepräsentiert. Denn während große Unternehmen und Konzerne die Möglichkeiten der Direktzusage seit Langem nutzen, gilt sie bei mittelständischen Unternehmen häufig noch als komplex, administrativ aufwendig und schwer zugänglich.

Allianz Plug-In Pension setzt genau hier an: Die Lösung macht die fondsgebundene Direktzusage auch für mittelständische Unternehmen einfacher zugänglich und eröffnet JDC-Beratern damit einen neuen Gesprächsanlass rund um Fachkräftemangel, Mitarbeiterbindung und kapitalmarktorientierte Altersversorgung.



Eine Lösung für die moderne Direktzusage “auf Knopfdruck”

Mit Allianz Plug-In Pension erhalten JDC-Berater aktuell exklusiv Zugang zu einer modernen bAV-Lösung im Durchführungsweg der fondsgebundenen Direktzusage. Das Konzept verbindet eine generationengerechte Kapitalanlage mit digitalen Portalen sowie aufeinander abgestimmten Prozessen für Administration, Depotführung und Treuhand.

Der besondere Vorteil ist, dass die erforderlichen Verträge, Prozesse und beteiligten Partner bereits aufeinander abgestimmt sind. Dadurch kann der volldigitale Abschlussprozess quasi„auf Knopfdruck“ angestoßen werden – ohne dass Berater die einzelnen Bausteine einer Direktzusage selbst zusammenstellen und koordinieren müssen.

Geübte Berater können Allianz Plug-In Pension innerhalb von rund 30 Minuten einrichten. So wird ein bislang als aufwendig wahrgenommener Durchführungsweg zu einem strukturierten und komfortablen Beratungsansatz für mittelständische Firmenkunden.

Auch inhaltlich trifft die Lösung den Zeitgeist, denn in der aktuellen Rentendebatte gewinnt die kapitalgedeckte Altersversorgung zunehmend an Bedeutung. Während kapitalmarktorientierte Ansätze bereits bei der privaten Altersvorsorge stärker diskutiert werden, überträgt Allianz Plug-In Pension diesen Gedanken konsequent auf die betriebliche Altersversorgung.

Die generationengerechte Kapitalanlage erfolgt über ein LifeCycle-Konzept: Bei jüngeren Mitarbeitenden stehen stärker chancenorientierte Anlagen im Fokus, während das Portfolio mit näher rückendem Renteneintritt schrittweise defensiver ausgerichtet wird. Das zugrunde liegende Kapitalanlagekonzept wurde mit einem European Pension Award ausgezeichnet.

Ein neuer Türöffner in der Firmenkundenberatung

Allianz Plug-In Pension adressiert mehrere Themen, die bei Geschäftsführung, HR und Finance aktuell auf der Agenda stehen:

- **Geschäftsführung**: Arbeitgeberattraktivität und Positionierung im Wettbewerb um Fachkräfte
- **Finance**: transparente Struktur, Reporting und effizient abgestimmte Prozesse
- **HR**: moderner Benefit, bessere Sichtbarkeit der bAV und digitale Verwaltung

Zusätzlichen Rückenwind erhält die Firmenkundenansprache durch eine begleitende, über fünf Monate laufende LinkedIn-Kampagne. Diese richtet sich gezielt an Entscheider aus Geschäftsführung, Finance und HR und macht die relevanten Zielgruppen bereits im Vorfeld auf Allianz Plug-In Pension aufmerksam.

Damit verbindet Allianz Plug-In Pension nicht nur ein aktuelles Kundenthema mit einer konkreten Produktlösung, sondern unterstützt JDC-Berater zugleich durch eine zielgerichtete Marketingkampagne bei der Ansprache potenzieller Firmenkunden.

Die wichtigsten Vorteile für deine KUNDEN auf einen Blick

- **ATTRAKTIV**: Hohe Renditechancen durch moderne, kapitalmarktorientierte bAV mit Fonds/ETFs. Keine Pensionsrückstellungen.
- **TRANSPARENT**: Digitale Portale ermöglichen 24/7 Zugriff auf Informationen, Reportings und Versorgungsstände.
- **KOMFORTABEL**: Standardisierte, automatisierte Prozesse reduzieren den administrativen Aufwand.

Das macht Allianz Plug-In Pension für Dich als BERATER spannend:

- Innovativer Aufhänger & Cross-Selling-Potenzial für die Firmenkundenansprache
- Langfristige, wiederkehrende und attraktive Provision
- Einrichtung durch geübte Berater quasi „auf Knopfdruck“ möglich
- Ergänzung zum bisherigen Direktversicherungsgeschäft
- Mögliche Alternative zur Unterstützungskasse

Jetzt Allianz Plug-In Pension kennenlernen

Lerne in unserer Webinarreihe, wie Allianz Plug-In Pension funktioniert und wie Du die Lösung erfolgreich bei mittelständischen Firmenkunden platzierst.

Jetzt zur Webinarreihe anmelden

Weitere Informationen für Deine Beratung