

# Allianz Versorgungskasse VVaG

## Information zu Ihrer Versorgung 2020

### Lage des Unternehmens

Die Allianz Versorgungskasse VVaG (im Folgenden kurz: AVK) konnte auch im Geschäftsjahr 2020 - trotz anhaltender Niedrigzinsphase - ein stabiles Kapitalanlageergebnis erwirtschaften.

Dem mit der Aufsichtsbehörde abgestimmten Finanzierungsplan entsprechend hat die AVK in 2019 erneut begonnen und in 2020 weiter fortgesetzt, die Rechnungsgrundlagen durch eine zusätzliche Rückstellung zu stärken. Dadurch werden die Rückstellungen soweit erhöht, dass Ihre zugesagten Leistungen auch in Zukunft erbracht werden können. Maßgebend hierfür waren das weiterhin anhaltende Niedrigzinsniveau sowie die steigende Lebenserwartung. Zur Finanzierung dieser Rückstellung ist für 2021 eine Nettoverzinsung auf Kapitalanlagen von 3,75 % vorgesehen.

Zum Ende des Jahres 2020 betrug der Buchwert der Kapitalanlagen 4,50 Mrd. EUR. Darüber hinaus verfügte die Kasse über Bewertungsreserven in Höhe von 2,39 Mrd. EUR, die zukünftig auftretende Risiken abfedern können. Zum Jahresende 2020 hatte die Kasse 46.265 Anwärter: innen (davon 19.105 beitragsfreie Mitgliedschaften) und 26.519 Rentner: innen. Die AVK hat Beiträge von rund 52,3 Mio. EUR eingenommen und Rentenleistungen in einer Gesamthöhe von 170,5 Mio. EUR erbracht. Zusätzlich erfolgten Kapitalauszahlungen in Höhe von 13,8 Mio. EUR.

### Kapitalanlagekonzept der AVK

Die AVK verfolgt eine sicherheitsorientierte Anlagestrategie. Im Fokus steht dabei die Ertragsvermehrung zur Finanzierung der garantierten langfristigen Verpflichtungen. Eine breite Diversifizierung in eine Vielzahl von Anlageklassen sowie in verschiedene Länder, Regionen und Währungen ermöglicht es, Kursschwankungen einzelner Segmente auszugleichen und attraktive Renditen zu erwirtschaften.

Die Kapitalanlagen erfüllen die qualitativen und quantitativen Anforderungen über die Anlage des Sicherungsvermögens von Pensionskassen, Sterbekassen und kleinen Versicherungsunternehmen.

Ende des Jahres 2020 waren 82,8 % der Kapitalanlagen in festverzinslichen Wertpapieren und Darlehen angelegt. Weitere 9,4 % wurden in Aktien sowie 7,8 % in Immobilien und alternative Anlagen investiert. Weitere Informationen zur Anlagepolitik der AVK finden Sie online unter <https://www.allianzblau.de/ams/bav.html>

### Risikomanagement

Die AVK verfügt über ein Risikomanagement, das der systematischen Analyse, Beurteilung und Minimierung der Risiken sowie der Qualitätssicherung aller Prozesse und Leistungen dient.

Die Beitragskalkulation folgt dem Gebot der Vorsicht und wird jährlich durch versicherungsmathematische Berechnungen überwacht. Bei der Kalkulation der Beiträge spielt die Langfristigkeit der Leistungsversprechen eine besondere Rolle.

Für die Kapitalanlage werden alle mit einer Anlage verbundenen Risiken identifiziert, gemessen und kontrolliert. Zudem werden die Rentabilität, Sicherheit und Verfügbarkeit des gesamten Kapitalanlagebestandes überwacht.

Informationen über die mit dem Altersversorgungssystem verbundenen finanziellen, versicherungstechnischen und sonstigen Risiken sowie die Art und Aufteilung dieser Risiken sind dem Geschäftsbericht zu entnehmen. Dort finden Sie auch Angaben zur Mittelausstattung der AVK. Der Geschäftsbericht ist unter <https://www.allianzblau.de/ams/bav.html> abrufbar.

Die AVK unterliegt als regulierte Pensionskasse im Sinne des § 233 des Versicherungsaufsichtsgesetzes der Aufsicht durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungen (BaFin), Graurheindorferstr. 108, 53117 Bonn.

Allianz Versorgungskasse VVaG, Sitz in München,  
Königinstr. 28, 80802 München

Stand: Juni 2021