

Allianz SE

Group Communications and Reputation

Medienmitteilung

Allianz gibt strategischen Dreijahresausblick und hebt Ziele an

- Allianz wird ihre aktuelle Strategie weiterführen, um den Mehrwert ihrer globalen Größe für Kunden und Aktionäre zu steigern
- Ehrgeizige Ziele unterstreichen das Vertrauen in die Ertragskraft und Fähigkeit, das Wachstum zu beschleunigen
- Der Fokus bleibt weiter auf Purpose, Talentförderung, Vereinfachung und Nachhaltigkeit als Leistungshebel

München, 3. Dezember 2021

Aufbauend auf dem Erfolg ihrer "Renewal Agenda" hat die Allianz heute ihren strategischen Ausblick für den Zyklus 2022 bis 2024 bekannt gegeben und stellt dabei die Skalierbarkeit in den Mittelpunkt ihrer Aktivitäten.

Die Allianz hat für diesen Zeitraum auch die Finanzziele angehoben. Sie strebt ein jährliches Wachstum des Gewinns pro Aktie (EPS) von 5 bis 7 Prozent und eine Eigenkapitalrendite (RoE) von mindestens 13 Prozent an, um durch aktuelle und zukünftige Gewinne sowie durch effizientes Kapitalmanagement das Potenzial in allen Geschäftssegmenten weiter zu steigern.

In den nächsten drei Jahren wird die Allianz ihr profitables Wachstum beschleunigen, indem sie ihre vertikalen Betriebsmodelle global über alle Geschäftsbereiche hinweg ausrollt, ihre Führungsposition in Schlüsselmärkten ausbaut und skalierbare Plattformmodelle entwickelt.

„Die Allianz übertrifft weiterhin Erwartungen und Ergebnisse, was zeigt, dass unsere kundenorientierte Strategie der Vereinfachung funktioniert“, sagte **Oliver Bäte**, Vorstandsvorsitzender der Allianz SE. „Jetzt werden wir unsere globale Größe als Wettbewerbsvorteil einsetzen, um unseren Kundenstamm und unsere Margen zu vergrößern.“

Ein diszipliniertes Kapitalmanagement ist ebenfalls ein wichtiger Bestandteil des strategischen Ausblicks der Allianz. Der Fokus liegt auf der Reduktion von Long-Tail-Risiken im Portfolio und wird das Unternehmen kapitaleffizienter machen und für geringere Volatilität sorgen. Darüber hinaus hat die Allianz ihre [Dividendenpolitik](#) verbessert, um den Aktionären

einen größeren Schutz in unsicheren Zeiten und eine Wertsteigerung in Zeiten verstärkten Wachstums zu bieten.

AUSBLICK 2024: Vereinfachung und Groessenvorteile, um Wachstum und Margen zu steigern

Fünf strategische Säulen bilden den Ausblick der Allianz für 2022 bis 2024:

- 1) Transformation unserer Geschäftsbereiche Lebens- und Krankenversicherung (L/H) und Asset Management
- 2) Stärkung unserer Führungsposition in den Schlüsselmärkten für Schaden- und Unfallversicherung (P/C)
- 3) Steigerung des Wachstums durch skalierbare Plattformen
- 4) Vertiefung der globalen vertikalen Integration von Betriebsmodellen und
- 5) Stärkung der Kapitalproduktivität und Widerstandsfähigkeit

Als Mehrspartenunternehmen ist die Allianz gut positioniert, um durch Größenvorteile bei Prozessen, Produkten und Infrastruktur Synergien zu erzielen. Das Allianz Kundenmodell (ACM) ist ein Beispiel für diesen integrierten Ansatz.

Mit der beschleunigten Einführung der Allianz Business Master Plattform erreicht das Unternehmen ein einheitliches Erscheinungsbild der Kundenschnittstellen, einfache und transparente Produkte und Prozesse sowie einen schnelleren Kundenservice. Gleichzeitig erwartet die Allianz, dass die zunehmende Nutzung der Business Master Plattform in der gesamten Gruppe langfristig zu erheblichen Produktivitäts- und Effizienzsteigerungen führen wird.

ZIELSETZUNG 2024: Nachhaltige Cash- und Kapitalgenerierung

Für 2022 bis 2024 hat sich die Allianz das Ziel gesetzt, ein durchschnittliches jährliches EPS-Wachstum von 5 bis 7 Prozent zu erreichen. Drei Hebel werden dieses Ziel vorantreiben: Stetiges Umsatzwachstum, Verbesserung der Rentabilität und effizientes Kapitalmanagement.

In den nächsten drei Jahren erwartet die Allianz, dass ihre operativen Pläne 12 Milliarden Euro an Überschusskapital generieren.

Eine solide Basis für diese Ziele sind ein nachhaltiges Wachstum in allen Geschäftssegmenten und ein ermutigender Fortschritt bei deren Transformation, um zukünftigen Anforderungen gerecht zu werden.

Im Lebens- und Krankenversicherungsgeschäft wird sich die Allianz auf das Wachstum ihrer bevorzugten Geschäftsbereiche wie Schutz und Gesundheit, fondsgebundene und kapitalsparende Produkte konzentrieren. Außerdem soll die Konvergenz des Lebens- und Krankenversicherungsgeschäfts und der Vermögensverwaltung der Allianz in Richtung Asset Gathering zu größeren Synergien und einem effizienteren Kapitaleinsatz führen. Dies wiederum hat eine Verbesserung der Eigenkapitalrendite und der Solvabilitätsausstattung zur Folge. Da sich die Kundenbedürfnisse weiterentwickeln, erwarten wir, dass die

Rücklagen in bevorzugten Produktlinien steigen und in den Spar- und Rentenversicherungen mit Garantien sinken werden.

Im Schaden- und Unfallversicherungsgeschäft wird sich das Unternehmen auf ein jährliches Umsatzwachstum von 3 bis 4 Prozent und eine angestrebte Schaden-Kosten-Quote von 92 Prozent konzentrieren. Durch Produkt- und Prozessoptimierung sowie Harmonisierung soll die Kostenquote in der Schaden- und Unfallversicherung bis 2024 auf etwa 26 Prozent gesenkt werden. Darüber hinaus will die Allianz ihr Firmenkundengeschäft für mittelgroße Kunden effizienter gestalten, indem sie das Portfolio neu ausbalanciert, integrierte Tools einsetzt, das Geschäft in Europa stärkt und regionale Zentren ausbaut sowie die Prozesse durch eine globale IT-Plattform harmonisiert und vereinfacht.

Im Vermögensverwaltungsgeschäft gibt es intaktes Wachstum sowohl bei PIMCO als auch bei Allianz Global Investors. In den kommenden Jahren wird sich PIMCO darauf konzentrieren, seine Plattform für alternative Anlagen auszubauen, in digitale Fähigkeiten zu investieren, seine ESG-Anlageplattform durch eine engere Zusammenarbeit mit der Allianz zu erweitern und erstklassige Vorsorgelösungen zu entwickeln.

DIVIDENDENPOLITIK: Nachhaltige Ausschüttungsquote und Aufwärtsentwicklung

Rückwirkend ab dem Geschäftsjahr 2021 wird die Allianz eine neue und verbesserte Dividendenpolitik anwenden. Die Dividende wird dem höheren Wert von entweder 50 Prozent der Ausschüttungsquote oder einer Erhöhung von 5 Prozent der Vorjahresdividende entsprechen. Die Ausschüttungsquote wird auf dem Jahresüberschuss basieren, bereinigt um signifikante außerordentliche sowie volatile Positionen.

Diese Dividendenpolitik unterliegt einer nachhaltigen Solvency-II-Kapitalisierungsquote von mehr als 150 Prozent, während der Zielwert der Gruppe bei mehr als 180 Prozent liegt.

„Die neue Dividendenpolitik spiegelt unser Vertrauen in die finanzielle Stärke und die Ertragskraft der Allianz Gruppe wider“, sagte **Giulio Terzariol**, Finanzvorstand der Allianz SE. „Unsere Aktionäre haben die Gewissheit, dass die Dividende auch in schwierigen Zeiten wachsen wird und sie von einer Beteiligung an unserer nachhaltigen Wachstumsgeschichte profitieren werden.“

STRATEGISCHE PARTNERSCHAFTEN: Allianz Life schließt Rückversicherungsvertrag ab

Die Allianz unterstreicht ihr Engagement in starken Partnerschaften und ihr effizientes Kapitalmanagement für die nächste Phase ihres Wachstumszyklus. Die Allianz gab heute bekannt, dass ihr US-Lebensversicherer Allianz Life mit Unternehmen der Sixth Street Gruppe, darunter Talcott Resolution Life Insurance Company („Talcott Resolution“), und Resolution Life eine Rückversicherungsvereinbarung über ein 35 Milliarden US-Dollar Fixed-Index-Annuity-Portfolio abschließt.

Allianz Life wird die Policen des Portfolios weiterhin verwalten und für Verpflichtungen gegenüber den Versicherungsnehmern verantwortlich bleiben.

Die Vereinbarung, die einen Wert von 3,6 Milliarden Euro für die Allianz und ihre Aktionäre freisetzt, unterstreicht das nachhaltige Wachstumspotenzial des Lebensversicherungssegments der Allianz durch kapitalsparende Geschäftsmodelle, die auf die Vermögensverwaltung von PIMCO und Allianz Global Investors abgestimmt sind.

Als langjähriger und führender Anbieter von Renten- und Lebensversicherungen hat Allianz Life kontinuierlich ihre Fähigkeit unter Beweis gestellt, ein robustes Geschäftsmodell auszubauen, auf sich ändernde Kundenbedürfnisse einzugehen sowie Mehrwert für die Allianz Gruppe zu schaffen.

Der weltweit führende Geschäftsbereich Asset Management der Allianz ist gut positioniert, das verwaltete Vermögen und die entsprechenden Provisionen weiter zu steigern.

Alle Präsentationen zum Capital Markets Day finden Sie [hier](#).

Die Online-Veranstaltung zum Capital Markets Day beginnt um 11 Uhr MEZ und endet voraussichtlich um ca. 15 Uhr MEZ.

Sie wird live auf dem [YouTube-Kanal](#) der Allianz SE übertragen, auch [hier](#) aufrufbar. Eine Aufzeichnung der Veranstaltung wird im Laufe des Tages zur Verfügung gestellt.

Ansprechpartner für Rückfragen:

Holger Klotz	Tel. +49 89 3800 90921, E-Mail: holger.klotz@allianz.com
Kirti Pandey	Tel. +49 89 3800 16255, E-mail: kirti.pandey@allianz.com
Johanna Oltmann	Tel. +49 89 3800 13346, E-Mail: johanna.oltmann@allianz.com

Über die Allianz

Die Allianz Gruppe zählt zu den weltweit führenden Versicherern und Asset Managern und betreut 120 Millionen¹ Privat- und Unternehmenskunden in mehr als 70 Ländern. Versicherungskunden der Allianz nutzen ein breites Angebot von der Sach-, Lebens- und Krankenversicherung über Assistance-Dienstleistungen und Kreditversicherung bis hin zur Industrieversicherung. Die Allianz ist einer der weltweit größten Investoren und betreut im Auftrag ihrer Versicherungskunden ein Investmentportfolio von etwa 802 Milliarden Euro. Zudem verwalten unsere Asset Manager PIMCO und Allianz Global Investors 1,9 Billionen Euro für Dritte. Mit unserer systematischen Integration von ökologischen und sozialen Kriterien in unsere Geschäftsprozesse und Investitionsentscheidungen sind wir der führende Versicherer im Dow Jones Sustainability Index, veröffentlicht am 12.11.2021. 2020 erwirtschafteten über 150.000 Mitarbeiter für die Gruppe einen Umsatz von 140 Milliarden Euro und erzielten ein operatives Ergebnis von 10,8 Milliarden Euro.

Die Einschätzungen stehen wie immer unter den nachfolgend angegebenen Vorbehalten.

Vorbehalt bei Zukunftsaussagen

Dieses Dokument enthält zukunftsgerichtete Aussagen wie Prognosen oder Erwartungen, die auf den gegenwärtigen Ansichten und Annahmen des Managements beruhen und bekannten und unbekanntem Risiken und Ungewissheiten unterliegen. Die tatsächlichen Ergebnisse, Leistungsdaten oder Ereignisse können erheblich von den in diesen zukunftsgerichteten Aussagen ausgedrückten oder implizierten Ergebnissen abweichen.

Abweichungen können sich aus Änderungen der Faktoren ergeben, einschließlich der folgenden, aber nicht beschränkt auf: (i) die allgemeine wirtschaftliche Lage und Wettbewerbssituation in den Kerngeschäftsfeldern und

¹ Einschließlich nicht konsolidierter Einheiten mit Allianz Kunden.

-märkten der Allianz, (ii) die Entwicklung der Finanzmärkte (insbesondere Marktvolatilität, Liquidität und Kreditereignisse), (iii) negative Publizität, aufsichtsrechtliche Maßnahmen oder Rechtsstreitigkeiten in Bezug auf die Allianz Gruppe, andere Finanzdienstleister und die Finanzdienstleistungsbranche im Allgemeinen, (iv) Häufigkeit und Schwere der versicherten Schadenereignisse, einschließlich solcher, die sich aus Naturkatastrophen ergeben, und die Entwicklung der Schadenaufwendungen, (v) Sterblichkeits- und Krankheitsraten bzw. -tendenzen, (vi) Stornoraten, (vii) die Ausfallrate von Kreditnehmern, (viii) Änderungen des Zinsniveaus, (ix) Wechselkurse, insbesondere des Euro/US-Dollar-Wechselkurses, (x) Gesetzes- und sonstige Rechtsänderungen einschließlich steuerlicher Regelungen, (xi) die Auswirkungen von Akquisitionen einschließlich damit zusammenhängender Integrations- und Restrukturierungsmaßnahmen sowie (xii) die allgemeinen Wettbewerbsfaktoren, die in jedem Einzelfall auf lokaler, regionaler, nationaler und/oder globaler Ebene gelten. Viele dieser Veränderungen können durch Terroranschläge und deren Folgen verstärkt werden.

Keine Pflicht zur Aktualisierung

Die Allianz übernimmt keine Verpflichtung, die in dieser Meldung enthaltenen Informationen und Zukunftsaussagen zu aktualisieren, soweit keine gesetzliche Veröffentlichungspflicht besteht.

Privatsphäre und Datenschutz

Die Allianz SE ist dem Schutz Ihrer persönlichen Daten verpflichtet. Erfahren Sie mehr in unserer Datenschutzerklärung.