

FOURMORE

Ein Zukunftsprodukt der Allianz.

Das neue, vollständig
digitale Angebot der
Allianz Leben – jetzt
auch mit Vermittler-
Antragsstrecke



Allianz 

Ein Zukunftsprodukt der Allianz. FOURMORE eröffnet neue Chancen



Neu: Mit Vermittler-Antragsstrecke

01

Ansprache neuer Kundengruppe

Kunden, die wir bisher nicht systematisch erreichen konnten, werden auf Augenhöhe abgeholt.

02

Modernes, passgenaues Angebot

Flexible und faire Zukunftsvorsorge ohne langfristige Zahlungsverpflichtungen – sicher und chancenreich.

03

Erstmalig voll digital

Ein- und Auszahlen per Klick, transparente Vertragssicht durch Echtzeit-Verarbeitung.

04

Vertriebschancen

Mit neuer Vermittler-Antragsstrecke einfach abschließen.¹

01

Ansprache neuer Kundengruppen



FOURMORE bietet Chancen für Ansprache neuer Kundengruppen



Herausforderungen in junger Zielgruppe

- Konventionelle Altersvorsorgeangebote gelten oft als **unflexibel, teuer und intransparent**
- Interesse an Altersvorsorge ist/bleibt **unspezifisch**
- Vorhandene **Vorbehalte** werden von Presse und Verbraucherschützern bestärkt
- Konventionelle Altersvorsorge bietet **keine durchgängig digitale Kundeninteraktion**

Digitalaffine junge Zielgruppe benötigt neue Ansprache

- Fokus auf Ungebundenheit: **Freiheit** ohne langfristige Zahlungsverpflichtung
- Digital Native: **Klarheit** durch digitale Transparenz
- Werteorientierung: **Sicherheit** durch starken Garantiegeber
- Hohe Erwartungshaltung: Chance auf mehr **Wachstum**



FOURMORE bietet ein komplett neues Angebot in der Altersvorsorge für digitalaffine und junge Zielgruppen durch gezielte Ansprache auf Augenhöhe.

02

Modernes, passgenaues Angebot





FOURMORE übersetzt 4 zentrale Motivatoren in überzeugende Features

Kernmotivatoren
der Zielgruppe

Überzeugende Features des Zukunftsprodukts FOURMORE

Freiheit



Flexibilität

- Keine langfristige Zahlungsverpflichtung. Einzahlen, Auszahlen lassen und Aussetzen jederzeit möglich
- Flache Kostenstruktur

Klarheit



Digitale Kontrolle

- Wert der Zukunftsvorsorge jederzeit auf jedem Device einsehbar
- Zukunftsvorsorge in Echtzeit anpassen
- Selbständige Simulationsmöglichkeiten als Basis für informierte Entscheidungen

Sicherheit



Vertrauen

- Garantiekapital: Einzahlungen sind zum 67. Geburtstag zu 100 % gesichert¹
- Garantiegeber Allianz Leben

Wachstum



Stärke

- Kombination aus leistungsstarkem Sicherungsvermögen und chancenorientiertem Sondervermögen
- Renditechancen durch Nutzung weltweiter Anlagen

FOURMORE bietet neues Produktdesign für ein voll digitales Kundenerlebnis

In jeder Phase (Information, Antragsstrecke, Onlineportal) ist FOURMORE zu 100 % auf die Zielgruppe ausgerichtet und in radikal neuen Prozessen digital umgesetzt.

Herkömmliche, chancenorientierte Rentenversicherung

Tagesgeld

Fondssparplan

FOURMORE

DU WILLST EINFACH MEHR.

JETZT ABSCHLIESSEN

WILLKOMMEN CLAUDIA

7.117,88 €

7.010,78 €

WANN DU WILLST, WIE DU WILLST.

DU MAGST DEIN LEBEN EINFACH.



FOURMORE startet mit einem komplett neuen Ansatz und dem Anspruch, sich auf Basis von Kunden- und Vermittlerfeedbacks ständig weiterzuentwickeln.

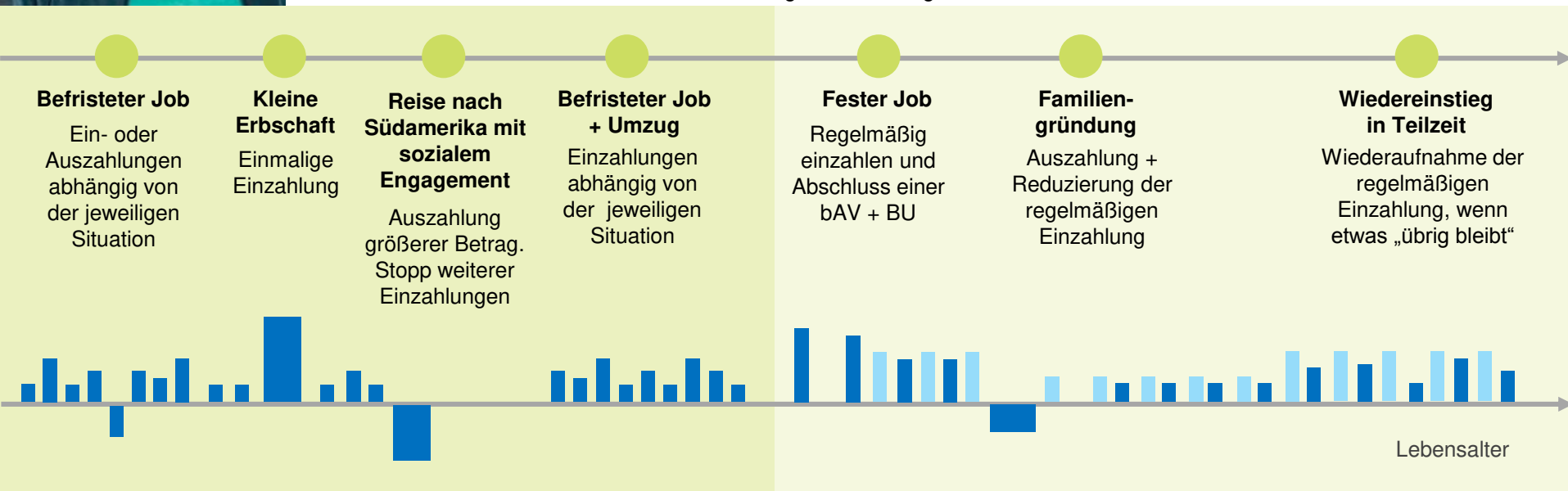
FOURMORE spricht insbesondere den Motivator Freiheit an



„Claudia“: Beispielhafte FOURMORE-Kundin

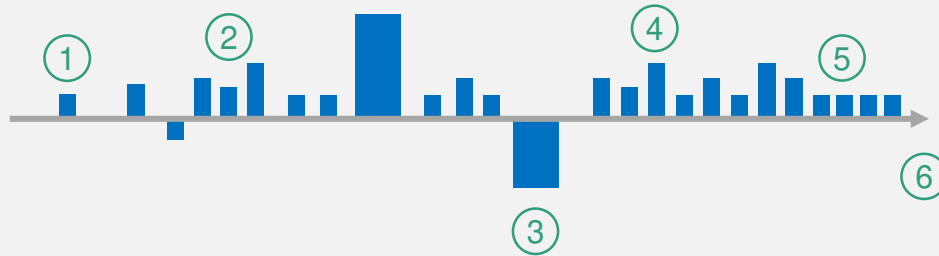
- Urbanes Umfeld (z. B. Berlin)
- Studiert Geisteswissenschaften (z. B. Soziologie)
- Selbstbestimmt. Erhält keine finanzielle Unterstützung durch Eltern
- Selbstverständliche Nutzung: Smartphone, Homebanking, soziale Medien

Lebenslauf von „Claudia“ verbunden mit einem möglichen Vorsorgeverlauf





Freiheit: Mit **FOURMORE** einfach mal anfangen



① Start in die Zukunftsvorsorge mit **nur 25 EURO**

② **Keine langfristigen Zahlungsverpflichtungen.** Variable und regelmäßige Einzahlungsmöglichkeiten

③ Auszahlungen jederzeit und **ohne zusätzliche Gebühren**

④ **Wiedereinzahlungen** bis zur Höhe der Auszahlung zzgl. Steuer ohne erneute Kosten

⑤ Früher in Rente oder Geld einfach liegen lassen – **flexibler Leistungszeitpunkt**

⑥ **Wahlmöglichkeit zum 67. Geburtstag:** Rente, Kapital oder Kombination aus beidem

+ **Flache Kostenstruktur:** 4 % von jeder Einzahlung sowie pro Jahr 0,8 % des Wertes der Zukunftsvorsorge für die Vertragsverwaltung und pro Jahr aktuell 0,15 % für das Management der Kapitalanlage



FOURMORE ist die Zukunftsvorsorge, die sich dem Leben der Kunden anpasst.



Klarheit: **FOURMORE** ist einfach gestaltet und bietet volle Transparenz und Kontrolle



⊕ **Änderung per Klick** im Onlineportal (z. B. Ein- und Auszahlungen, regelmäßige Einzahlungen einrichten)

⊕ **Informationen** zu Ein- und Auszahlungen sowie zum Stand des Vertrages **jederzeit und von überall**.

⊕ **Diverse Simulationsmöglichkeiten** als Basis individueller Entscheidungen.

⊕ Vertrag **in Echtzeit** anpassen.

⊕ Support per **Hotline oder E-Mail**.



Das FOURMORE-Onlineportal schafft Transparenz und ermöglicht den Kunden eine selbstständige und bequeme Zukunftsvorsorge.

Sicherheit: **FOURMORE** schafft Vertrauen in die Zukunft



Focus Money:

Rating „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas“ für die Allianz Lebensversicherungs-AG, Ausgabe 48/2018.



Institut für Vorsorge und Finanzplanung:

Rating „Exzellente“ für die Unternehmensqualität der Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 11/2018.

- ⊕ Garantiegeber ist **Allianz Leben**
- ⊕ **100 % Garantiekapital:** Jede einzelne Einzahlung ist zum 67. Geburtstag¹ des Kunden garantiert, auch wenn die Märkte schwanken
- ⊕ **Dynamische Garantieerhöhung** sichert hohe Erträge und erhöht damit Garantiekapital
- ⊕ **Integriertes Ablaufmanagement** nutzt in den letzten drei Jahren sukzessive Möglichkeiten, das Garantiekapital zu erhöhen
- ⊕ Modernste Sicherheitsstandards sorgen für **höchsten Schutz der Daten** und im Zahlungsverkehr



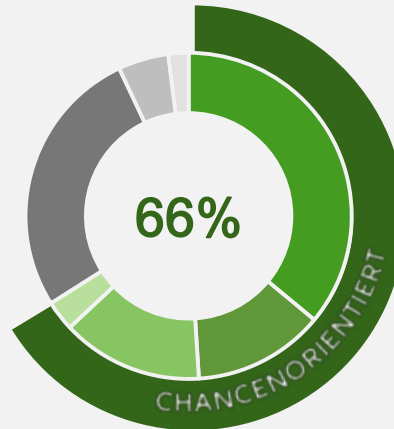
FOURMORE bietet Kunden umfangreiche Sicherheiten.



Wachstum: FOURMORE bietet Stärke und Kompetenz für Renditechancen

Gesamte Kapitalanlage¹

- 66% Chancenorientiert
 - 36% Aktien
 - 13% Schwellenlandanleihen
 - 14% Unternehmensanleihen
 - 3% Immobilien
- 34% Sicherheitsorientiert
 - 27% Staatsanleihen
 - 5% Hypotheken
 - 2% Sonstige



FOURMORE basiert auf der starken Kapitalanlage und Wertsicherungsmechanik der KomfortDynamik.

- + Wachstumschancen durch **chancenreiche Substanzwerte**
- + **Flexible Reaktionsmöglichkeiten** der Allianz-Experten auf Marktveränderungen

- + Kapitalanlage aus einer Hand
- + **Allianz Experten**, die sich weltweit vor Ort um die komplette Kapitalanlage kümmern

- + Kombination aus **leistungsstarkem Sicherungsvermögen** und **chancenreichem Sondervermögen**



FOURMORE Kunden profitieren von Chancen der weltweiten Kapitalmärkte.

03

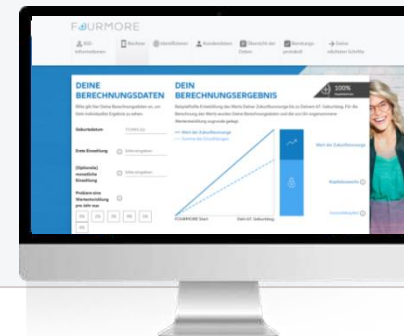
Erstmalig voll digital



FOURMORE verbindet ein End2End-digitales Kundenerlebnis mit persönlicher Beratung

Vermittler-Antragsstrecke mit Beratungsunterstützung

- **Einfacher und schneller Abschluss** beim Vermittler und persönliche Beratungsmöglichkeit für den Kunden
- **Intuitive Nutzerführung** und kompakte Informationen zum Angebot FOURMORE inkl. Simulationsrechner
- Digitaler Abschlussprozess mit **Identifikation des Kunden durch Vermittler**
- **Sofortpolizierung** ermöglicht, mit dem Kunden unmittelbar in das Onlineportal einzusteigen



Produktseite/ Landingpage

- Zielgruppenorientierte **Informationen**
- **Simulationsrechner**
- Einblicke durch **Portal-Vorschau**
- **Produkt-Erklärfilm**



Onlineportal

- Umfangreiche **Interaktionsmöglichkeiten**
- Änderungen komplett **selbständig** durch Kunden möglich
- Vertragsdaten **auf einen Blick** einsehbar
- Regelmäßige Kommunikation



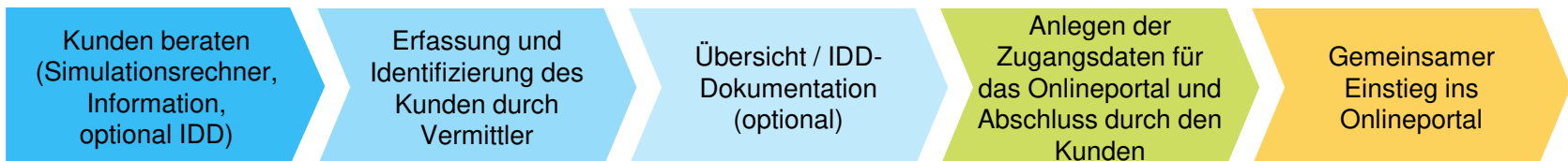
Mit der Vermittler-Antragsstrecke beraten und einfach in einem Onlineprozess abschließen

Hinweise für einen erfolgreichen Abschluss:

- Absprung-Link in Allianz Beratungs- und Verkaufssoftware (ALMS) Online
- Benutzerschlüssel und Passwort oder Zertifikats-Zugang erforderlich
- Internetverbindung erforderlich
- Optionale IDD-Komponente
- Einbindung des Kundensmartphones erforderlich
- Identifikation des Kunden durch Vermittler über gültigen Ausweis und Unterschrift auf Beiblatt
- Digitaler Abschlussprozess mit anschließender automatischer Sofortpolicierung

Absprunglink in ALMS

Für den erfolgreichen Vertragsabschluss müssen nur wenige Schritte durchlaufen werden:



Zeigen Sie Ihrem Kunden die Möglichkeiten des FOURMORE-Onlineportals

Informieren



- **Einfache Navigation** über Kacheln
- Wert der Zukunftsvorsorge, aktuelle monatliche Einzahlung, Garantiekapital **jederzeit transparent einsehbar**
- **Umfassende Übersicht** über geleistete Zahlungen

Zahlungen konfigurieren



- Einmalige **Einzahlungen** oder monatliche Einzahlungen **bequem einstellbar**
- Monatliche Einzahlungen **jederzeit flexibel änderbar** (erhöhen, verringern oder auch stoppen)
- Zahlung per Lastschrift

Support



- **Umfassendes Support-Angebot** über Email und Telefonie zu Fragen rund um den Vertrag und das Onlineportal
- In FAQ **Antworten zu häufig gestellte Fragen**



Nutzen Sie die Gelegenheit um Ihren Kunden auf die verschiedenen Einzahlungsmöglichkeiten hinzuweisen.

04

Vertriebs- chancen





Vertriebschancen mit **FOURMORE** nutzen



+ Die **Generation Y** spart lieber für den Urlaub und **wartet mit der Altersvorsorge eher ab**. Manchen Kunden – vor allem jüngeren – sind die bestehenden Altersvorsorgeangebote aber nicht flexibel und digital genug.

+ **FOURMORE** als Türöffner für eine junge Zielgruppe

- Ideal geeignet um einen **unkomplizierten Einstieg in die Altersvorsorge** aufzuzeigen.
- Eine Lösung für Kunden, die keine langfristigen Zahlungsverpflichtungen eingehen, sondern **einfach mal anfangen wollen**.

+ **FOURMORE** bietet **Konditionen für Mitarbeiter** gemäß Rahmenkonstruktion (Makler- und Bankeneigengeschäft)



FOURMORE eröffnet neue Potenziale für Vermittler.



Detailinformationen zur Vermittler- Antragsstrecke **FOURMORE**

FOURMORE – Vermittler-Antragsstrecke bietet intuitive Nutzerführung

Einstieg in die Vermittler-Antragsstrecke:

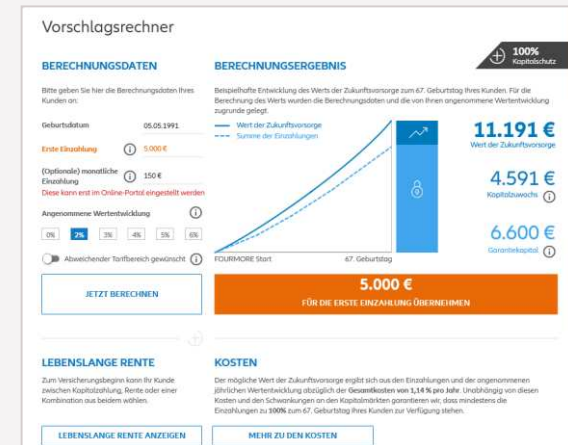
- Zu Beginn steht ein Simulationsrechner zur Verfügung.
- Es kann ein abweichender Tarif (Sn- oder Sondertarif) gemäß der Rahmenkonstruktion (Makler- und Bankeneigengeschäft) angeboten werden.

Aufnahme aller persönlichen Daten

- Eingabe aller Personen- und Zahlungsdaten des Kunden
- Angabe der Mobilfunknummer des Kunden erforderlich (Smartphone) inkl. Verifikation per SMS

Identifikation des Kunden durch Vermittler

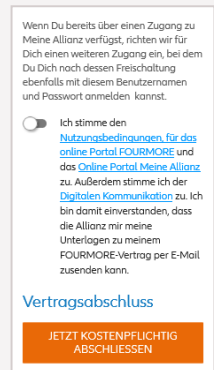
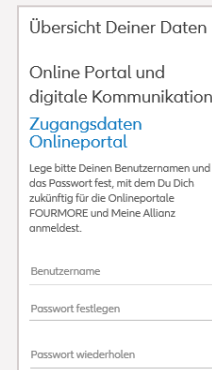
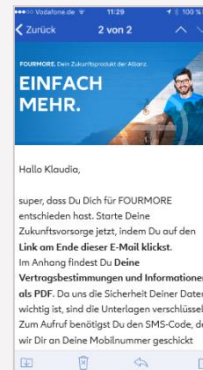
- Identifikation des Kunden per gültigem Personalausweis oder Reisepass
- Zur Kundenidentifikation erfolgt die Unterschrift auf einem Beiblatt
- Der Abschluss ist aktuell nur für EU-Bürger möglich



FOURMORE – der Vertragsabschluss erfolgt über das Smartphone des Kunden

Letzte Schritte zum erfolgreichen Abschluss:

- **Versand der Dokumente** (persönlicher Vorschlag, Antragsunterlagen, etc.) an den Kunden per E-Mail
- **Abschluss danach durch Kunden auf seinem eigenen Smartphone**
 - Bestätigung Erhalt der Unterlagen durch Klick auf Link in E-Mail
 - Anlage Zugangsdaten für das FOURMORE-Onlineportal
- **Sofortpolizierung:** nach erfolgreicher Verarbeitung des Antrags wird dem Kunden die Versicherungspolice per E-Mail zugesandt
- **Hinweis:** Speichermöglichkeit auf der Antragsstrecke erfolgt in Ausbaustufe
- **Antragsunterlagen** können zur Beratungsdokumentation heruntergeladen werden



Lassen Sie den Kunden direkt auf seinem Smartphone bestätigen und zeigen Sie ihm im Anschluss die Möglichkeiten des FOURMORE-Onlineportals.