



# Swiss Life Maximo – die nächste Evolutionsstufe!

Partner-Info 01/2023

31. März 2023

Evolution, kommt vom lateinischen *evolvere* „herausrollen“, „auswickeln“, „entwickeln“. Damit verbindet man im deutschsprachigen Raum vor allem die biologische Evolution. Diese steht für eine von Generation zu Generation nach und nach in kleinen Schritten stattfindende Veränderung von Merkmalen z. B. einer Population von Lebewesen. Keine Angst! Wir möchten Sie nicht im Rahmen unserer Partner-Info zu Evolutionsbiologen ausbilden. Stattdessen stellen wir, Swiss Life, einmal mehr unter Beweis, dass eine Evolution nicht nur bei Lebewesen, sondern auch bei ohnehin schon hochwertigen Absicherungs-Konzepten mit

Bravour gelingen kann. Und das mit dem klaren „Evolutionsziel“, unsere Produktlösungen und Tarife kontinuierlich dahingehend weiterzuentwickeln, dass unsere gemeinsame Kundschaft auch in unsicheren Zeiten mit renditeorientierten Altersvorsorgelösungen ein selbstbestimmtes Leben führen kann.

In dieser Partner-Info geht es im Rahmen unseres Tarif-Updates um „Swiss Life Maximo“ in der privaten und betrieblichen Altersvorsorge.

## Wie alles begann ...

Swiss Life lancierte Swiss Life Maximo bereits im Jahr 2014, zunächst als Lösung in der betrieblichen Altersvorsorge (bAV) und im Anschluss daran auch als Basisrente und in der Privatvorsorge.

Die Grundidee war stets die Gleiche:

- **So viel Sicherheit wie nötig – so viel Investment wie möglich!**

Das Maximo-Konzept kann zu Vertragsbeginn je nach gewählter Vorsorgesicht mit unterschiedlichen Bruttobeitragsgarantien ausgestattet werden.

Die Auswahl reicht grundsätzlich von einem Garantieniveau von 80 %, das in 10er-Schritten bis zu 50 % gesenkt werden kann. Natürlich gibt es auch die Möglichkeit, Swiss Life Maximo gänzlich ohne Beitragsgarantie, also mit einem Garantieniveau von 0 % abzuschließen.

Wussten Sie z. B., dass Swiss Life im Bereich der betrieblichen Altersvorsorge eine Vorreiterin beim Thema reduzierte Garantieniveaus ist und dort seit dem letzten Jahr Maximo auch mit einem Garantieniveau von 60 % anbietet?

Aber selbst bei der Wahl einer sicherheitsorientierten, 80-prozentigen Bruttobeitragsgarantie werden hohe Fondsquoten von bis zu 100 % erreicht. Somit profitieren auch sicherheitsorientierte Kundinnen und Kunden unverändert von frühzeitigen, sachwertorientierten Renditechancen.

An dieser Grundausrichtung hat sich selbstverständlich nichts geändert – im Gegenteil!

## Die nächste „Evolutionsstufe“

Hier für Sie exklusiv die wichtigsten Neuerungen und Highlights auf den Punkt gebracht:

### Maximo – flexibel in der Auswahl und renditestark im Ergebnis!

#### 1. Basisinvestment

Gesamtverzinsung zum achten Mal in Folge stabil bei 2,55 % p. a.

#### 2. Zentrales Investment

Neben den bereits bekannten aktiv verwalteten Dachfonds-Strategien, Erweiterung um die Aktienbasierten ETFs aus dem Hause BlackRock

- iShares Core MSCI World
- iShares MSCI World SRI

Auch bei Bestandsverträgen im Rahmen von Switch- und Shift-Aufträgen anwendbar!

#### 3. Ergänzendes Investment

Aktuell stehen 115 Zielanlagen zur Auswahl. Darunter 66 institutionelle Fonds, 40 kostengünstige ETFs und insgesamt 73 nachhaltige, ESG-konforme Anlagen (Art. 8 und Art. 9 EU-TVO).

#### 4. Weitere Steigerung der Fondsquote

In Schicht 1 (Basisrente) und Schicht 3 (Private Altersvorsorge) verzichten auch wir, analog zum Marktstandard, für Neuanträge ab 01.04.23 auf

garantierte beitragsfreie Werte während der Ansparzeit und garantierte Mindestrückkaufswerte bis zum Beginn der Flexiphase.

Bislang wurde in der 2. Schicht (bAV) und in der 3. Schicht als Todesfalleistung in der Ansparzeit das aktuelle Vertragsguthaben, mindestens aber die eingezahlten Beiträge zur Hauptversicherung (Beitragsgarantie); an die Hinterbliebenen ausgezahlt. In der bAV ist der Ansatz „best of both“ unverändert ein Alleinstellungsmerkmal. Ab sofort haben Kundinnen und Kunden in der bAV (außer bei Maximo Kompakt) und in der 3. Schicht bei Neuabschluss die Wahl: „best of both“ oder NEU das aktuelle Vertragsguthaben ohne Beitragsgarantie. Sie können damit ihren Fokus noch mehr auf Rendite richten.

### *Welche Vorteile bringt das?*

Durch den Verzicht auf garantierte Werte während der Aufschubdauer und der optionalen Abwahl der garantierten Hinterbliebenenleistung während der Aufschubdauer können die Beiträge, trotz hoher Beitragsgarantien, noch schneller in den gewählten Investments angelegt werden.

In einem bAV-Vertrag mit 80-prozentiger Beitragsgarantie steigt die anfängliche Investmentquote mit der neuen, optionalen Hinterbliebenenleistung „Vertragsguthaben“ ab dem 1. Tag auf 100 % im freien Investment.

Da in der 3. Schicht auch der Verzicht auf garantierte beitragsfreie Werte und garantierte Rückkaufswerte greift, sehen Kundinnen und Kunden bei Wahl der neuen Hinterbliebenenleistung nicht nur eine anfängliche Investmentquote von 100 %. Ihre Beiträge sind in den meisten Fällen sogar direkt zu 100 %\* in den gewählten Ziellanlagen im ergänzenden Investment angelegt.

Durch die Steigerung der Investmentquote können deutlich höhere Renditen erzielt werden. Ebenso bieten sich unseren Kundinnen und Kunden damit Möglichkeiten, ihre Altersvorsorge ein Stück weit vor der Inflation zu schützen. Für ein selbstbestimmtes Leben im Alter.

Am Ende der Vertragslaufzeit und am Ende dieser Partner-Info steht die Rentenphase.

Als Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner von Swiss Life kennen Sie unseren (r)evolutionären echten fondsgebundenen Rentenbezug (FRBZ) bereits. Aber die Evolution macht auch vor unserem klassischen Rentenbezug (KRBZ) nicht halt:

Für das Neugeschäft ab 01.04.23 erhöhen wir den garantierten Rentenfaktor im klassischen Rentenbezug (KRBZ) von 75 % auf 90 %. Davon profitieren nicht nur bAV-Kundinnen und Kunden. Auch in der 1. und 3. Schicht besteht die Möglichkeit, je nach Risikoneigung statt des FRBZ die klassische Variante zu wählen. So geht Selbstbestimmung.

Zu guter Letzt weisen wir an dieser Stelle auf unsere Günstigerprüfung im KRBZ hin: Sollten die Rechnungsgrundlagen zu Rentenbeginn zu einer höheren Rente führen als mit dem garantierten Rentenfaktor, zahlen wir die höhere Rente aus – ohne Wenn und Aber!

### *Was ist wichtig zu wissen?*

Swiss Life steht sowohl in der Biometrie als auch in der Altersvorsorge für permanente Innovation und Evolution. Das Besondere ist, dass dabei nicht nur für die zukünftige Kundschaft Optimierungen generiert werden, sondern immer auch geprüft wird, was man den Kundinnen und Kunden zugutekommen lassen kann, die Swiss Life teilweise schon vor Jahren das Vertrauen geschenkt haben. Ganz nach unserem Motto: Wir unterstützen Menschen dabei, ein selbstbestimmtes Leben zu führen.

Steffen Hammer  
Dirk Wessel  
Sebastiano Aurelio

*Marktbearbeitung*

\*100 % der Beiträge nach Abzug der vertragsindividuellen Kosten