

Sichern Sie die Erfüllung der Versorgungszusage für Ihren Ruhestand

Mit Swiss Life Ihre Pensionsverpflichtungen richtig ausfinanzieren!

Ist in Ihrem Unternehmen genügend Kapital zur Erfüllung der Versorgungszusage im Rentenalter vorhanden? Wir empfehlen Ihnen eine frühzeitige Prüfung, damit Ihre betriebliche Versorgungszusage auch wie geplant erfüllt wird.

Zugesagte Leistung



Unterdeckung

**Aktivwert
Rückdeckungs-
versicherung**

! Unser Erfahrungswert

- ✓ In vielen Fällen ist die zugesagte Versorgung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung nur unzureichend mit Kapital rückgedeckt.

? Mögliche Gründe für Unterdeckung

- ✓ Berechnung nach veralteter Sterbetafel mit geringerer Lebenserwartungsannahme
- ✓ Bei Einrichtung vorausgesetzte Verzinsung nicht durchgängig erfüllt
- ✓ Gesunkene Überschussbeteiligungen der Rückdeckungsversicherung durch langjährig sinkende Zinsentwicklung auf den Kapitalmärkten (Niedrigzinsphase!)

💡 Darum frühzeitig prüfen

- ✓ Ausmaß der potenziellen Abweichung erkennen
- ✓ Erstellung von individuellen Ausfinanzierungsangeboten
- ✓ Begleitung und Umsetzung durch bAV-Fachleute

Maßgeschneiderte Lösung für Sie

Stellen wir im Rahmen eines Pensionszusagen-Checks eine Unterdeckung fest, können wir für Sie eine passende Lösung zur vollständigen oder teilweisen Ausfinanzierung Ihrer Versorgungsverpflichtungen erarbeiten.

Ihre Vorteile im Überblick



*Überblick über den
Ist-Stand Ihrer
Versorgungszusage*



*Möglichkeit zur
Anpassung Ihrer
Vorsorgestrategie*



*Individuelle Begleitung durch
bAV-Fachleute*



*Sicherung der gewünschten
Leistung im Ruhestand*



Warum Swiss Life Maximo?



*Schnelleinstieg in
Kapitalanlagen mit hohen
Renditechancen*



*Einmalzahlung oder
Sparplan möglich*



*Freie Auswahl aus
über 100 Einzelfonds,
ETF-Portfolios und
sonstigen Portfolios*



*Aktives Management
Ihres Investments durch
Swiss Life*



*Optionale Gewinn-
sicherungsmechanismen über
die gesamte Laufzeit*



*Ertragsstarke
Lösung für kürzere
Ansparzeiten*

Swiss Life. Für ein selbstbestimmtes Leben.

Swiss Life ist einer der ältesten Versicherer überhaupt – und überzeugt in Deutschland seit 1866 mit Schweizer Werten. Vorsichtiges Agieren, nachhaltige Arbeit und solides Wirtschaften sind die Basis für ausgezeichnete Finanz- und Vorsorgelösungen, gute Kapitalerträge und starke Reserven. Alles, was Sicherheit schafft – und Ihnen ein selbstbestimmtes Leben ermöglicht.

Swiss Life
Service-Center
Postfach 1151
85748 Garching b. München
Telefon +49 89 3 81 09-11 28
Fax +49 89 3 81 09-41 80
www.swisslife.de
info@swisslife.de

