



SwissLife

Partner-Info

Swiss Life Deutschland

Anlage zur Partnerinfo Nr. 5/2017

Anlage 05/2017
31.03.2017
VFK/Martin Aufleger

Die Produktfamilie Swiss Life Maximo in der bAV – neue Features ab April 2017 –

A) Features für Swiss Life Maximo und Swiss Life Maximo Kompakt

Schon bisher sind für den Todesfall nach Rentenbeginn drei unterschiedliche Formen der Hinterbliebenenleistung vorgesehen (Garantiezeit, Restkapitalzahlung und „echte“ Hinterbliebenenrente). Zukünftig können Sie auch für den Tod vor Rentenbeginn eine zusätzliche Hinterbliebenenversorgung einschließen, die bei Direktversicherungen als Rente mit Kapitaloption und bei Rückdeckungsversicherungen als Einmalzahlung geleistet wird.

**Zusätzliche
Hinterbliebenen-
versorgung**

Dieses Feature, das schon lange aus der 1. und 3. Schicht bekannt ist, ergänzt nun auch die BUZ-Beitragsbefreiung in der Direktversicherung. Dabei übernimmt Swiss Life im BU-Fall nicht nur den Beitrag zur Hauptversicherung, sondern auch eine in Prozent festgelegte jährliche Erhöhung dieses Beitrags. So wird ein Inflationsausgleich für die spätere Rente aus der Hauptversicherung erreicht.

**Beitragsbefreiung Plus in
der Direktversicherung**

In den meisten Fällen werden betriebliche Altersversorgungen über Swiss Life Maximo und Swiss Life Maximo Kompakt als *Rentenzusagen mit Kapitaloption* angeboten. Alternativ besteht aber auch die Möglichkeit der Gestaltung als *Kapitalzusage mit Rentenoption*. Bei der *Kapitalzusage mit Rentenoption* liegt die Entscheidung, ob er eine Rentenzahlung zulassen möchte, allein beim Arbeitgeber. Er kann damit auch seine Aufwände für die Rentenverwaltung und ggf. für die Insolvenzversicherung steuern.

**Kapitalzusage mit
Rentenoption
(Unterstützungskasse und
Pensionszusage)**

Als Alternative können Sie zukünftig auch auf ungezillmerte Tarife mit Verteilung der Abschlusskosten auf die gesamte Beitragszahlungsdauer und damit mit laufender Provision zurückgreifen. Außerdem steht nun auch ein Honorartarif ohne jede Provisionszahlung zur Verfügung.

**Ungezillmerte
Tarifvarianten/
Honorartarif**

Als Alternative zur bekannten boLZ mit einer vollständigen Bruttobeitragsgarantie (Garantieniveau 100 %) bieten wir zukünftig für renditeorientierte Kunden in der Direktversicherung und als Pensionszusage auch Lösungen mit einem Garantieniveau von 80 % an. Dabei wird eine Kapitalleistung in Höhe von 80 % der eingezahlten Beiträge sowie eine sich daraus ableitende Rentenzahlung garantiert. Durch die reduzierte Garantie kann der Kunde stärker an den Chancen und Risiken der Kapitalmärkte teilnehmen.

**Beitragsorientierte
Leistungszusage (boLZ)
mit einem Garantieniveau
von 80 %**

Dieses Feature ist für die Rückdeckung bestehender Pensionszusagen in Form von Leistungszusagen (mit Fokus auf Gesellschafter-Geschäftsführer) geeignet. In Verbindung mit den geringeren Garantien ist eine stärkere Partizipation an der Entwicklung der Kapitalmärkte möglich.

Garantieniveau zwischen 0 und 80 % (RDV von Pensionszusagen/ Leistungszusagen)

	Direktversicherung	Unterstützungskasse	Pensionszusage
boLZ Garantieniveau 100 %	●	●	●
boLZ Garantieniveau 80 %	●	–	●
BZML Garantieniveau 100 %	●	–	–

● Produktangebot besteht – kein Produktangebot

Übersicht zum bAV-Produktangebot bei Swiss Life Maximo/ Swiss Life Maximo Kompakt

Außerdem ist bei der Rückdeckung von Pensionszusagen/Leistungszusagen das Garantieniveau frei wählbar (0 %, 50 %, 60 %, 70 %, 80 % oder 100 %).

B) Features nur für Swiss Life Maximo Kompakt

Durch den fest definierten und im Zeitverlauf unveränderlichen Anlagemotor können bei Swiss Life Maximo Kompakt kundenfreundlichere Verwaltungskostenansätze berücksichtigt werden. Diese Ansätze führen zu erhöhten Gesamtleistungen.

Verbesserte Kostenstruktur

Bei Zusammenfassung gleichartiger standardisierter Verträge können bei größeren Teilnehmerzahlen abermals günstigere Verwaltungskosten angesetzt werden. Es sind zwei Stufen vorgesehen:

- Kollektivstufe 1: ab 10 versicherten Personen
- Kollektivstufe 2: ab 50 versicherten Personen

Kollektivstufen

Diese besondere Tarifgestaltung ist zulässig bei Bestandskunden im Rahmen der Aktion ‚Clean Kollektiv‘, hier werden die Teilnehmerzahlen des Vorgänger-Kollektivvertrags angerechnet. Bei Neukunden ist eine Freigabe des Einzelfalls durch die Niederlassung erforderlich.

Bei Neuverträgen mit dem Tarif Swiss Life Maximo Kompakt wird die Anlage der Investmentkomponente zukünftig nach der Strategie „Balance“ erfolgen. Ausnahmen gelten für den Neuzugang zu bereits bestehenden Kollektivrahmenverträgen, dort gilt abweichend weiterhin die Strategie „Income“.

Veränderte Anlagestrategie

In aller Regel wird eine Direktversicherung über Swiss Life Maximo Kompakt als boLZ angeboten. Ab April 2017 ist das auch mit einem Garantieniveau von 80 % möglich (s. o.). Alternativ ist zukünftig auch die Gestaltung als BZML (und damit mit einem Garantieniveau von 100 %) möglich. Angebote dazu erstellt Ihr Betreuer gerne.

Swiss Life Maximo Kompakt auch als Beitragszusage mit Mindestleistung (BZML)