

# 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-Spezialisten

## 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-Spezialisten



Sicherung der gewünschten  
Leistung im Rubestand



## Warum Swiss Life Maximo?



Schnelleinstieg in  
Kapitalanlagen mit hohen  
Renditechancen



Einmalzahlung oder  
Sparplan möglich



Freie Auswahl aus  
über 50 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](http://www.swisslife.de)  
[info@swisslife.de](mailto:info@swisslife.de)



  
SwissLife