Swiss Life Maximo – die moderne Altersvorsorge mit wählbaren Garantien:
nachhaltiger – flexibler – renditestärker

Eine Partner-Info Sonderedition *31. März 2022*

Ein kurzer Blick zurück: Mit Start der Entwicklung von Swiss Life Maximo im Jahr 2012 begann auch eine neue Ära der Produktkonzeption bei Swiss Life. Erstmals wurden Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner intensiv in den Prozess eingebunden – schließlich sind Sie es, die die Wünsche und Anforderungen unserer Kundschaft an moderne Vorsorgekonzepte kennen. Seitdem ist diese Vorgehensweise fester Bestandteil unseres Handelns. Ziel der Konzeption von Swiss Life Maximo war es, ein modernes Garantiekonzept im Segment der fondsgebundenen Tariflandschaft zu entwickeln – in einem Umfeld, das damals wie heute von Klassiktarifen, Index-Policen oder herkömmlichen dynamischen Drei-Topf-Hybriden mit Wertsicherungsfonds und lediglich monatlicher Umschichtungsmöglichkeit gekennzeichnet war und ist. Und: Unsere mehrfach ausgezeichnete Tariffamilie Swiss Life Maximo kann sich bis heute sehen lassen – auch, weil wir sie regelmäßig an neue Gegebenheiten anpassen.

Bereits zum aktuellen Jahreswechsel haben wir Swiss Life Maximo unter verschiedenen Gesichtspunkten einer Frischzellenkur unterzogen, die das Tarifkonzept auch unter den geänderten Rahmenbedingungen des abgesenkten garantierten Rechnungszinses hoch attraktiv macht und effizient funktionieren lässt. Die Optimierungen reichen von einer Anpassung der internen Kostenstruktur, die in einer geringeren Effektivkostenquote mündet, bis hin zur sinnvollen Ausweitung der Investmentauswahl. Darüber hinaus haben wir auch unsere Bestandskundschaft im Blick behalten: Kostenvorteile, die wir in der neuen Tarifgeneration unseren Neukundinnen und -kunden gewähren, geben wir auch an unsere Bestandskundschaft in Form einer erhöhten Überschussbeteiligung weiter, was zu höheren Ablaufleistungen führen wird.

Zum 31.März 2022 folgen nun die nächsten Tarifneuerungen:

1. Neue ESG-konforme Anlagestrategien im zentralen Investment und fondsgebundenen Rentenbezug
2. Neu im zentralen Investment: ETFs von iShares
3. Swiss Life Maximo Kompakt: neue Fondsanlage für Neuverträge
4. Bruttobeitragsgarantie 60 % jetzt auch in der betrieblichen Altersversorgung
5. Maximo PrivatPolice (gegen Einmalbeitrag): Erhöhung des maximalen Rentenbeginnalters

SwissLife

Neue ESG-konforme Anlagestrategien im zentralen Investment und fondsgebundenen Rentenbezug

Ob regionale oder biologisch angebaute Produkte, soziale Projekte oder Ökostrom im eigenen Zuhause – immer mehr Menschen entscheiden sich dafür, bewusst und nachhaltig zu leben. Und sie erwarten auch von Unternehmen, ihr Handeln an ökologischen, sozialen und gerechten Zielen auszurichten sowie ihr Geld umwelt- und sozialverträglich zu investieren.

Bereits in den letzten Monaten haben wir im Ergänzenden Investment sukzessiv Fonds in unsere Angebotspalette aufgenommen, die laut Fondsgesellschaft die nach Artikel 8 und 9 der EU-Offenlegungs- oder Transparenzverordnung geltenden Voraussetzungen für ESG-konforme nachhaltige Anlagen erfüllen.

Im Zentralen Investment bieten wir seit Produkteinführung bisher drei gemanagte Anlagestrategien aus dem Hause Swiss Life Asset Managers erfolgreich an: Swiss Life Income+, Swiss Life Balance+ und Swiss Life Dynamic+.

Ab 31. März 2022 erweitern wir im Zentralen Investment unser Fondsangebot um die nachstehenden nachhaltigen Anlagestrategien:

Portfolioname	*Fonds*	*ISIN*	*ESG*
Swiss Life Income+ Green	Multi Asset ESG Moderate M	LU2350033259	Artikel 8
Swiss Life Balance+ Green	Multi Asset ESG Balanced M	LU2350032368	Artikel 8
Swiss Life Dynamic+ Green	Multi Asset ESG Growth M	LU2350032871	Artikel 8

Mit der Einführung dieser nachhaltigen Anlagestrategien kommen wir dem vielfachen Wunsch unserer Kundschaft und Geschäftspartner/-innen nach, den Fokus der Kapitalanlagen zunehmend auf nachhaltige Investments zu legen.

Einzelheiten zu den neuen Anlagestrategien finden Sie unter anderem in unserem Fondswegweiser und Portfolioplaner:

Fondsinformationen (swisslife.de)

Unsere Bestandskundinnen und -kunden erhalten ebenfalls die Möglichkeit, im Zentralen Investment künftig ihre Fondsanlage auf die nachhaltigen Anlagestrategien auszurichten, denn sie können einen Shift oder Switch in die neuen nachhaltigen SLAM-Anlagestrategien vornehmen.

Neu im Zentralen Investment: ETFs von iShares

Darüber hinaus können unsere Kundinnen und Kunden mit Fokus auf Rendite im Zentralen Investment – ebenfalls zum 31.03.2022 – ETFs für ihre Fondsanlage auswählen:

Portfolioname	*Fonds*	*ISIN*	*ESG*
iShares Core MSCI World	iShares Core MSCI World UCITS ETF	IE00B4L5Y983	Artikel 6
iShares MSCI World SRI	iShares MSCI World SRI UCITS ETF	IE00BYX2JD69	Artikel 8

Diese der Anlageklasse „Aktien“ zuzuordnenden Fonds bilden den Index „MSCI World“ ab und sind damit bestens für Kundinnen und Kunden geeignet, die ihre Fondsanlage renditeorientiert ausrichten wollen und dabei auf kostengünstige Fonds setzen.

Diese beiden ETFs gehören zu den Größten ihrer Klasse, der iShares MSCI World SRI findet sich unter den zehn größten ESG-ETFs und hat aktuell ein Fondsvolumen von 5,99 Milliarden Euro. Der am 12.10.2017 aufgelegte Fonds erzielte dabei seit Auflage eine jährliche Rendite von 15,43 % (Stand: 25.03.2022).

Ein Shift oder Switch in diese neuen ETFs ist für unsere Bestandskundschaft ab der Tarifgeneration 2022 ebenfalls möglich.

Swiss Life Maximo Kompakt – neue Fondsanlage

Swiss Life Maximo Kompakt ist ein standardisierter Maximo-Tarif für die betriebliche Altersversorgung mit einer fest vereinbarten Fondsanlage in der Investmentkomponente sowie weiteren obligatorisch eingeschlossenen Tarifoptionen.

Ab 31.03.2022 werden alle Neuanträge bzw. Neuanmeldungen zu Kollektivrahmenverträgen nach Tarif Maximo Kompakt in der Investmentkomponente mit dem nach Artikel 8 ausgerichteten ESG-ETF iShares MSCI World SRI UCITS ETF (ISIN: IE00BYX2JD69) policiert.

Investment-Komponente	*Fondsanlage bisher*	*Fondsanlage neu*
	Swiss Life Balance+	ESG-ETF iShares MSCI World SRI UCITS ETF
Basis-Investment	*Das Sicherungsvermögen von Swiss Life*	

Die Renditechancen unserer Kundschaft steigen dadurch nachhaltig, sie profitieren zudem von der kostengünstigeren Fondsanlage.

Jetzt auch Garantieniveau 60 % in der betrieblichen Altersversorgung wählbar

Unsere Produktfamilie Swiss Life Maximo haben wir bereits im Jahr 2014 zunächst als Direktversicherung erfolgreich eingeführt, mittlerweile ist Swiss Life Maximo, die moderne Altersvorsorge mit wählbaren Garantien, in allen drei Altersvorsorge-Schichten abschließbar.

Seit dem Jahr 2017 bieten wir auch in der betrieblichen Altersversorgung Garantien in Höhe von 80 % der Bruttobeiträge erfolgreich an und unser Tarif Swiss Life Maximo hat auch in Krisenzeiten bewiesen, dass sein Anlagekonzept hervorragend funktioniert und die Kapitalanlage bei Verträgen mit niedrigeren Garantien deutlich besser performt.

So gesehen ist es nur selbstverständlich, dass wir ab 31.03.2022 in den Durchführungswegen Direktversicherung, Unterstützungskasse und Pensionszusage neben dem Garantieniveau 80 auch das Garantieniveau 60 anbieten. Dies gilt sowohl für Swiss Life Maximo als auch Swiss Life Maximo Kompakt.
Als Zusageart wird die Beitragsorientierte Leistungszusage zugrunde gelegt. Damit haben unsere Kundinnen und Kunden die Möglichkeit, noch offensiver die Renditechancen des Kapitalmarkts zu nutzen und so zu einer auskömmlichen Altersversorgung beizutragen.

Swiss Life Maximo PrivatPolice (Schicht 3): Erhöhung des maximalen Rentenbeginnalters

Bei Maximo-Verträgen gegen Einmalbeitrag (Maximo PrivatPolice) kann ab sofort das Rentenbeginnalter bis maximal zum 80. Lebensjahr der versicherten Person vereinbart werden. Die Berechnung ist in unserer Angebotssoftware EVApro durchführbar, eine Anforderung von Sonderberechnungen in der Niederlassung von Swiss Life ist damit nicht mehr erforderlich.

Damit ermöglichen wir auch älteren Kundinnen und Kunden, die Vorteile einer Versicherungspolice für die Anlage ihres Ersparten zu nutzen, nachdem die Banken in der Regel bei Festgeldanlagen o. Ä. mittlerweile ein sog. „Verwahrentgelt“ berechnen, statt Zinsen an die Kundschaft zu bezahlen.

Fazit

Mit dem Tarifupdate zum 31.03.2022 ermöglichen wir es unserer Kundschaft, unter anderem ihre private oder betriebliche Altersversorgung unter Verwendung nachhaltiger Kapitalanlagen zu gestalten und von Kapitalmarkt-Renditechancen zu profitieren, ohne dabei auf Garantien verzichten zu müssen, die der Höhe nach flexibel gewählt werden können.

Sie wollen zum Thema Swiss Life Maximo und zur nachhaltigen Kapitalanlage mit Swiss Life mehr erfahren?

Swiss Life Maximo
Swiss Life Maximo-Plattform
swisslife.de/nachhaltigkeit

Sie haben Fragen? Ihre Ansprechpartnerinnen und Ansprechpartner bei Swiss Life freuen sich auf Ihren Anruf.

Mit freundlichen Grüßen

Swiss Life AG
Niederlassung für Deutschland

i. A. Steffen Hammer

i. A. Eckhard Völcker

Bm1708-03/22