

Garching bei München, 19.01.2022

## **Betriebliche Altersversorgung mit Swiss Life Maximo: passt immer und für alle**

**Das Beste daran: Die Plattformlösung mit dem Tarif Swiss Life Maximo von Swiss Life reduziert spürbar die Komplexität in der betrieblichen Altersversorgung (bAV) für Arbeitgebende. Swiss Life Maximo ist so individuell wie vielseitig und kann unterschiedlichste Anforderungen von Kundinnen und Kunden sowie Marktbedingungen ganz prima abbilden. Maximo eignet sich für Mitarbeitende und Führungskräfte, Einzelpersonen und ganze Belegschaften – und kann alle Möglichkeiten staatlicher Förderung in der bAV nutzen.**

Das Produkt verbindet ideal das Bedürfnis der Menschen nach Sicherheit und Rendite bei ihrer Altersvorsorge – denn das intelligente Anlagekonzept ermöglicht nicht nur weiterhin stark nachgefragte Garantien, sondern eröffnet gleichzeitig attraktive Renditechancen am Kapitalmarkt. Dafür stehen mehrere aktiv gemanagte Anlagestrategien sowie über 90 Einzelfonds und Fondsportfolios zur Verfügung. Die sorgen für höchste Flexibilität bei der Kapitalanlage. Seit Kurzem sind nun sogar nachhaltige, ESG-konforme Fonds von Swiss Life Asset Managers und weiteren Fondsgesellschaften verfügbar.

### **Eine Produktplattform für alles: Swiss Life Maximo**

Die betriebliche Altersversorgung ist fraglos einer der wichtigsten Bausteine für Beschäftigte, die ihren Lebensabend finanziell unabhängig und selbstbestimmt gestalten wollen. Für Unternehmen bringt die bAV in der Regel einige Herausforderungen mit sich: Denn wer möglichst alle Bedürfnisse der Mitarbeitenden abdecken will, kommt an der meist zeitintensiven Abfrage komplexer Tarifoptionen bei mehreren Anbietern nicht vorbei.

Dieser Aufwand entfällt mit Swiss Life Maximo. „Da wir auf einen einzigen Tarif setzen, können wir sowohl die initiale Umsetzungsphase als auch die laufende Vertragsverwaltung für die Arbeitgebenden extrem schlank gestalten – das spart Zeit, Aufwand und damit Kosten, erhöht aber gleichzeitig den Nutzen“, sagt Stefan Holzer, Leiter Versicherungsproduktion von Swiss Life Deutschland. Maximo richtet sich an alle Beschäftigten von 15 bis 65 Jahren. Die

Versorgungslösung eignet sich für geschäftsführende Gesellschafter/-innen genauso gut wie für Einzelpersonen und Kollektiv-Lösungen. „Unsere Plattformlösung passt praktisch immer und für alle“, so Holzer.

### **Sicherheit und Flexibilität während der gesamten Vertragslaufzeit**

Swiss Life Maximo realisiert alle bAV-Highlights. Auf die zukünftige Rentenhöhe kann man sich verlassen, denn eine garantierte Mindestrente und ein bereits zum Vertragsbeginn garantierter Rentenfaktor werden vereinbart. Für den Rentenbeginn besteht eine mindestens 80-prozentige Beitragsgarantie. Eine wahlweise automatische oder manuelle Gewinnsicherung, ein Ablaufmanagement vor Rentenbeginn sowie die Günstigerprüfung zum Rentenbeginn sorgen für zusätzliche Sicherheit. Eine gehaltsdynamische Zusage ist ebenso möglich wie die optionale garantierte Rentensteigerung ohne Anpassungsprüfungspflicht nach § 16 BetrAVG. Darüber hinaus besteht für Unternehmen kein Nachfinanzierungsrisiko dank einer beitragsorientierten Leistungszusage (boLz).

### **Die Highlights im Überblick**

- Swiss Life Maximo ist eine Komplettlösung
- intelligente Kombination aus Renditechancen und Garantien
- vertraglich garantierte, mindestens 80-prozentige Beitragsgarantie
- große Auswahl an Anlagestrategien und Investmentfonds inklusive nachhaltiger ESG-konformer Fonds
- geeignet für Mitarbeitende zwischen 15 und 65 Jahre sowie Führungskräfte, Leitende Angestellte und GGF-Versorgung
- anwendbar für Einzelverträge oder ganze Belegschaften
- Entgeltumwandlung oder arbeitgeberfinanziert
- Festzusage oder gehaltsdynamische Zusage
- garantierter Rentenfaktor bei Vertragsabschluss.

Weitere Informationen finden Sie unter <http://www.swisslife.de/maximo-bay>

### **Medienkontakt Swiss Life Deutschland**

Unternehmenskommunikation  
Gerrit Baur, Tel. +49 89 38109-1073

E-Mail: [medien@swisslife.de](mailto:medien@swisslife.de)  
[www.twitter.com/swisslife\\_de](https://www.twitter.com/swisslife_de)  
[www.facebook.com/SwissLifeDeutschland](https://www.facebook.com/SwissLifeDeutschland)  
[www.youtube.com/c/SwissLifeDe](https://www.youtube.com/c/SwissLifeDe)

## **Über Swiss Life Deutschland**

Swiss Life Deutschland steht für erstklassige Finanz- und Vorsorgelösungen. Mit unseren qualifizierten Beraterinnen und Beratern sowie unseren vielfach ausgezeichneten Produkten sind wir eine führende Anbieterin im deutschen Markt und unterstützen Menschen dabei, ein selbstbestimmtes Leben zu führen. Unter der Marke Swiss Life stehen Privatpersonen sowie Unternehmen flexible Versicherungsprodukte und Dienstleistungen in den Bereichen Vorsorge und Sicherheit zur Verfügung. Kernkompetenzen sind dabei die Arbeitskraftabsicherung, die betriebliche Altersversorgung und Vorsorgelösungen mit modernen Garantiekonzepten. Der Vertrieb erfolgt über die Zusammenarbeit mit Maklerinnen und Maklern, Mehrfachagent/-innen, Finanzdienstleistenden und Banken. Die 1866 gegründete deutsche Niederlassung von Swiss Life hat ihren Sitz in Garching bei München und beschäftigt über 900 Mitarbeitende.

Die Marken Swiss Life Select, tecis, HORBACH und ProVentus stehen für ganzheitliche und individuelle Finanzberatung. Kundinnen und Kunden erhalten dank des Best-Select-Beratungsansatzes eine fundierte Auswahl passender Lösungen von ausgewählten Produktpartnern in den Bereichen Altersvorsorge, persönliche Absicherung, Vermögensplanung und Finanzierung. Für die Sicherheit und finanzielle Unabhängigkeit unserer Kundinnen und Kunden engagieren sich deutschlandweit über 5.100 Beraterinnen und Berater. Mit Swiss Compare hat Swiss Life Deutschland eine Service-Plattform etabliert, die administrative Aufgaben übernimmt, damit die Vermittlerinnen und Vermittler mehr Zeit für die Kundenberatung und damit für weiteres Wachstum gewinnen. Hauptsitz der Finanzberatungsunternehmen mit über 820 Mitarbeitenden ist Hannover.