

Garching bei München, 26.09.2025

Fondspolice Swiss Life Maximo: Noch mehr Flexibilität und Renditechancen, auch für Bestandskundinnen und -kunden

Das aktuelle Tarif-Update zum 1. Oktober 2025 für die Fondspolice Swiss Life Maximo bringt viele Verbesserungen mit sich, u. a. neue Dynamikformen, ein erweitertes Fondsangebot und die Ratenzahlungs-Option für die Pensionszusage im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung (bAV). Das Besondere: Diese Optimierungen kommen nicht nur Neukundinnen und -kunden zugute, sondern können auch von vielen Bestandskundinnen und -kunden aktiv genutzt werden.

Highlights Tarif-Update zum 1. Oktober 2025:

- Neue Dynamikformen und Updates bestehender Dynamikformen in der bAV
- Ratenzahlungs-Option für die Pensionszusage
- Verbesserte Hinterbliebenenversorgung im Rentenbezug
- Erweitertes Fondsangebot mit über 200 Anlagevarianten
- Optimierte Ablaufmanagement
- Verbesserte Kostentransparenz

Seit 2014 steht Swiss Life Maximo für das Prinzip „So viel Sicherheit wie nötig – so viel Investment wie möglich“. Mit dem umfassenden Update der Tarife zum Oktober 2025 setzt Swiss Life die Tradition der permanenten Evolution nun fort. „Flexible Garantieniveaus, hohe Fondsquoten und eine breite Auswahl an Anlageoptionen machen Maximo nun seit über zehn Jahren zu einer attraktiven Produktlösung für die private und betriebliche Altersvorsorge. Die zahlreichen Optimierungen sind unter anderem das Ergebnis aus den bewährten Gesprächen mit Vertriebspartnerinnen und -partnern, um den Bedürfnissen unserer Kundschaft noch besser gerecht zu werden“, sagt Stefan Holzer, Leiter Market Management Versicherung und Mitglied der Geschäftsleitung von Swiss Life Deutschland.

Bedarfsgerechte Beratung und gezielte bAV-Optimierungen

Darüber hinaus setzt Swiss Life einen besonderen Fokus auf die Vorteile, welche die betriebliche Vorsorge (bV) bietet. „Wie bereits beim AKS-Update Anfang des Jahres bauen wir auch mit dem aktuellen Maximo-Update unseren ganzheitlichen Beratungsansatz weiter aus. Und speziell in der betrieblichen Vorsorge sehen wir hier mit Swiss Life Maximo gute Möglichkeiten, noch mehr passgenaue und attraktive Lösungen für alle Beschäftigten eines Unternehmens einzurichten: von den Mitarbeitenden über die Führungskräfte inklusive Gesellschafter-Geschäftsführern selbst“, sagt Holzer.

Neue Dynamikformen in der bAV

Der Wunsch der Vermittelnden nach zeitgemäßen, flexibleren Dynamikformen in der bAV wurde nun umgesetzt. Insbesondere in der Direktversicherung wurden die Dynamikformen G4 und G8 komplett neu eingeführt. Damit ist es nun möglich, den Gesamtbeitrag um genau

den Euro-Betrag zu erhöhen, um den der Höchstbeitrag – entsprechend vier bzw. acht Prozent der Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung – im Vergleich zum Vorjahr gestiegen ist. „Das ist ein äußerst praxisnahes Feature und betrifft insbesondere die Dynamikform G4. Schließlich entscheiden sich 90 Prozent unserer Kundinnen und Kunden bewusst für den Höchstbeitrag von vier Prozent, damit sie den größtmöglichen Vorteil haben, indem regelmäßige Beitragserhöhungen vollständig steuer- und sozialabgabenfrei bleiben“, betont Holzer.

Ratenzahlungs-Option für die Pensionszusage

Mit Swiss Life Maximo sichern sich Gesellschafter-Geschäftsführer, leitende Angestellte und Führungskräfte eine effiziente, flexible und steuerlich attraktive Altersversorgung – jetzt auch mit einer neuen Auszahlungsvariante. Anstelle einer einmaligen Kapitalzahlung kann das Vorsorgekapital künftig auf zwei bis zehn Jahresraten verteilt werden. So lässt sich die Steuerlast gleichmäßiger über mehrere Jahre verteilen, und Progressionseffekte werden deutlich reduziert. Je nach persönlicher Situation können die Steuerbelastungen auf den Auszahlungsbetrag sogar um weit mehr als 50 Prozent sinken – im Extremfall sogar bis zur Steuerfreiheit. Das nicht ausgezahlte Kapital bleibt währenddessen weiterhin zinsbringend im Sicherungsvermögen investiert. Die Mindest-Garantierate beträgt 5.000 Euro, auf Wunsch mit einer garantierten jährlichen Steigerung um ein Prozent.

Verbesserte Hinterbliebenenversorgung im Rentenbezug

Das Maximo-Update bringt außerdem eine Verlängerung der maximalen Rentengarantiezeit bis zum Alter von 94 Jahren mit sich, gestaffelt nach Eintrittsalter. Auch die Kapitalrückgewähr wurde verbessert und sorgt für höhere Auszahlungswerte für Hinterbliebene im klassischen Rentenbezug. Statt einer prozentual sinkenden Hinterbliebenenleistung gibt es nun zum Ablebenszeitpunkt die Auszahlung des Vertragsguthabens zu Rentenbeginn, abzüglich bereits gezahlter Garantierenten. Dabei zieht Swiss Life zur Berechnung der Kapitalrückgewähr nur die bereits ausgezahlten Garantierenten vom Kapitalstock ab. Die Überschussanteile hingegen, die zusätzlich für eine höhere Gesamrente sorgen, werden dafür nicht abgezogen. „Dadurch ist der Auszahlungsbetrag für Hinterbliebene wesentlich höher, womit wir uns von vielen Wettbewerbern unterscheiden, zum Vorteil unserer Kundschaft“, sagt Holzer.

Erweitertes Fondsangebot und Investmentcheck

Im Bereich des Fondsangebots gibt es ebenfalls umfangreiche Neuerungen. Das Angebot im zentralen Investment wurde aktualisiert und um einen kostengünstigen ETF und einen gemanagten Aktienfonds erweitert. Im ergänzenden Investment wurden zahlreiche neue Fonds aufgenommen, darunter mehrere Fonds des Vermögensverwalters „Dimensional“ sowie weitere kostengünstige institutionelle Tranchen. Insgesamt stehen Kundinnen und Kunden somit nun über 200 Anlagevarianten zur Verfügung.

Im Rahmen des Swiss Life-Investmentchecks überprüft Swiss Life zudem regelmäßig das gesamte Fondssortiment. Hierbei durchläuft jeder einzelne Fonds ein umfangreiches Prüfprogramm. Sollte ein Fonds nicht mehr die Swiss Life-Qualitätsmaßstäbe erfüllen, nimmt Swiss Life aktiv einen Anlagewechsel vor, z.B. wenn sich die Fondsanlagestrategie oder deren regulatorischen Rahmenbedingungen verändern. Weitere Indikatoren, die zu einer Entfernung des Fonds führen können, sind u.a. zu hohe Kosten, ein zu geringes

Fondsvolumen oder eine dauerhaft schlechte Fondsperformance.

Vereinfachtes Ablaufmanagement

Das Ablaufmanagement wurde ebenfalls einem Update unterzogen und auf eine einzige, besonders effektive Variante konzentriert, die für eine sukzessive Umschichtung in das Sicherungsvermögen sorgt. Vorteil: Durch diese schrittweise Umschichtung erhöht sich die endfällige Garantie und damit die Planungssicherheit zum Rentenbeginn.

Verbesserte Transparenz durch optimierte Dokumente

Im Zuge des Swiss Life Maximo-Updates wurde auch die Dokumentation überarbeitet. Die Modellrechnung sowie der Kostenausweis wurden optimiert, um mehr Transparenz für die Kundinnen und Kunden zu schaffen. Somit werden bei den Verwaltungskosten künftig nicht nur die Maximalkosten, sondern auch die tatsächlichen Kosten ausgewiesen.

Weitere Informationen und Zielgruppenbeispiele finden Sie unter www.swisslife.de sowie im Swiss Life-WebOffice unter www.swisslife-weboffice.de.

Medienkontakt

Swiss Life Deutschland
Unternehmenskommunikation

Gerrit Baur

Telefon +49 89 38109-1073
medien@swisslife.de
www.swisslife.de

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. Das Lebensversicherungsunternehmen ist bereits seit 1866 in Deutschland tätig. 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 fast 6.000 Beraterinnen und Berater. Hauptsitz der Finanzberatungsunternehmen mit über 1.000 Mitarbeitenden ist Hannover.