




Neue Wege gehen –
mit Swiss Life an Ihrer Seite

Michael Maurer
Key Account Manager
Swiss Life Konzept- und Digitalvertriebe

Herzlichen Dank für ein tolles Ergebnis 2020!





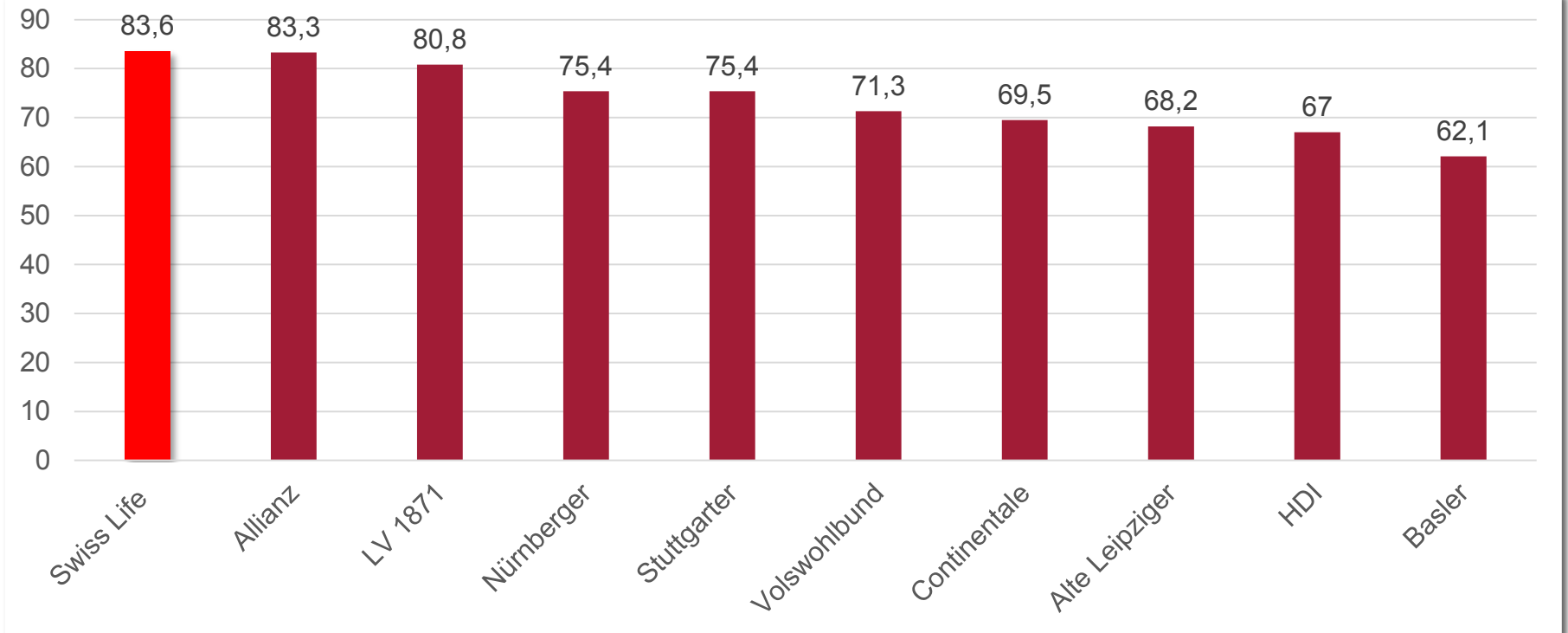
*Swiss Life ist der optimale
Partner bei der
Arbeitskraftabsicherung!*

Swiss Life – der «Stabilitätssieger»

Bewertete Faktoren sind Beitrag, Stabilität und Finanzstärke

BU Stabilitätsranking*

in % | Gesamtergebnis – zusammengesetzt aus Kriterien aus den Kategorien Beitrag, Stabilität, Finanzstärke | 2019



*map-report by Franke & Bornberg_Nr.913_Jahrgang 2020_Stabilitätsrating der Berufsunfähigkeitsversicherer

Versorgungswerke und Branchenlösungen

Mehr als nur eine Versicherung

MetallRente 

Gesundheitsrente

KlinikRente

„ChemieRente“ AKS FLEX



Arbeitskraftschutz Flex
IG Bergbau Chemie Energie

*Maximale Sicherheit
durch 5 starke Versicherer*

*Maximale Sicherheit
durch 3 starke Versicherer*

*Maximale Sicherheit
durch 3 starke Versicherer*

Permanente Kontrolle der Konsorten

Regelmäßige Kontrolle der Tarife

Ziel „Leistungssicherheit“

Ziel „Produktsicherheit“

Großkundenkonditionen - also weniger Beitrag - und Zusatzleistungen

Aus Erfahrung hohe Bestandssicherheit

Swiss Life setzt BU-Maßstäbe!

11 schnelle Argumente



BU-Protect
Die Lösung bei
Zahlungsschwierigkeiten

**Beste und klarste BU
Definitionen für Schüler,
Studenten, Azubis!**

**Ereignisabhängige und
-unabhängige
Nachversicherungs-
garantien**

**Besserstufungs-
möglichkeit
ohne erneute
Gesundheitsprüfung**

**Option
Arbeitsunfähigkeit**

**Pflegeoptionen
care, care plus und
Anschlussoption**

**Akuthilfe
bei 6 schweren
Krankheiten**

**Verlängerungsgarantie
bei Erhöhung der
Regelaltersgrenze!**

**Umtauschoption
mit Dynamik ohne erneute
Gesundheitsprüfung**

**Automatisierte
Nachprüfung
von Ausschlussklauseln!**

**Policierung mit
Billigungsklausel!**



BU-Protect

Der „Joker“ bei Zahlungsschwierigkeiten

Die Regelung



70% der BU-Rente

Pauschal 5€ Monatsbeitrag

Maximal 36 Monate

Die Auslöser

Sabbatical
mit gültigem Arbeitsvertrag

Kurzarbeit

Weiterbildung in Vollzeit

Arbeitslosigkeit

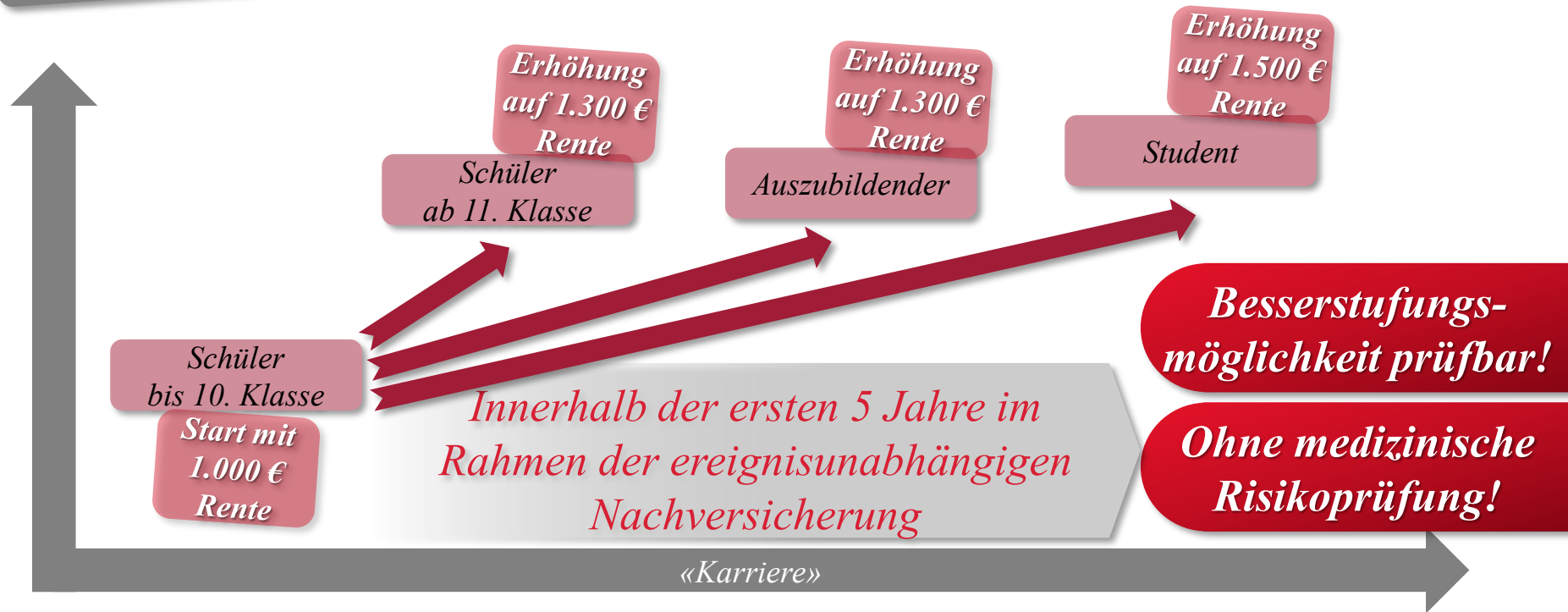
Elternzeit

*Details finden
Sie in den AVBs*

Nachversicherungs-Chancen nutzen

Beim Wechsel in die Ausbildung und ins Studium

Vereinfachte
Darstellung

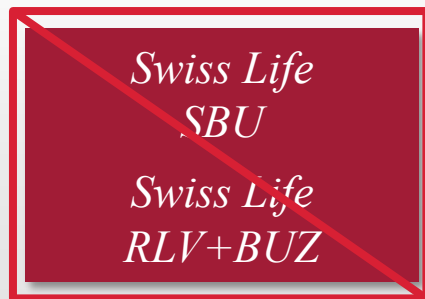


BU-Schutz mit Ansparen

Möglichkeit A - «Umtausch»

Vereinfachte
Darstellung

Heute



Innerhalb
der ersten 10 Jahre

Später



- Bis zu 200 € zusätzlicher Sparbeitrag
- BUZ-Beitragsbefreiung mit bis zu 10 % garantierter Leistungssteigerung
- Ursprüngliche SBU bzw. RLV+BUZ fällt weg

**Ohne medizinische
Risikoprüfung!**

Steuervorteil Basis-BU



Basisrenten-Rechner

Neuer Kunde

Auswahl

Persönliche Daten

Einkommen

Basisrente

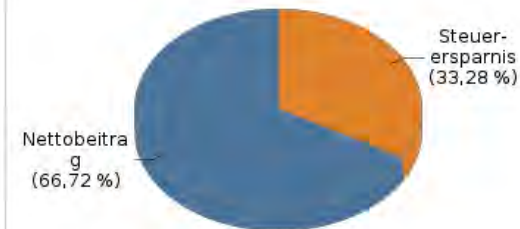
Renditevergleich

Break-Even-Alder

Auswertung



Steuerersparnis der Basisrente



Nettogesamtbeitrag pro Monat

Beitrag für BU-Rente	63,76 €
zzgl. Beitrag BU-Beitragsbefreiung	5,19 €
zzgl. Beitrag für Altersrente	58,75 €
= Bruttogesamtbeitrag	127,70 €
abzgl. Steuerersparnis	42,48 €
= Nettogesamtbeitrag	85,22 €

Swiss Life BU Pro – Die kollektive BU-Absicherung von Swiss Life

Versorgungsmodelle und Swiss Life Empfehlung



Arbeitgeber-Modell

100 % Arbeitgeberbeitrag
(Obligatorium)

Swiss Life Empfehlung

Solidar-Modell

Mindestens 50 % Arbeitgeberbeitrag
(Mischfinanzierung)

Dienstobliegenheitserklärung des Arbeitgebers (Obligatorium):

„Wir bestätigen mit der Unterschrift, dass jede der zu versichernden Personen im Zeitpunkt der Anmeldung **voll arbeitsfähig** ist.“

Der Arbeitgeber kann mit BU Pro seine Attraktivität als Arbeitgeber erheblich steigern



10 positive Wirkungen, die der Arbeitgeber mit BU Pro erzielen kann



Mitarbeiterzufriedenheit



Versorgungsbedarfsdeckung



Rentabilitätssteigerung



Arbeitnehmerwunsch



Mitarbeiterbindung



Wertschätzung



Mitarbeitergewinnung



Entlohnungseffizienz



Mitarbeitermehrwert



Managementabsicherung



Aktuelle Markt-Tendenzen
im Bereich nachhaltiger Anlagen

ESG – Schonmal gehört, aber was bedeutet das?

- Als Standard **nachhaltiger Anlagen** hat sich die Begrifflichkeit „**ESG**“ etabliert
- Diese drei Buchstaben beschreiben drei nachhaltigkeitsbezogene Verantwortungsbereiche von Unternehmen







Einige weitere Zukunftstrends





Welche Lösungen bietet Swiss Life
dazu in der Altersversorgung?

Wenn der Kunde Garantien wünscht: Swiss Life Maximo

-  Tägliche vertragsindividuelle Guthabenverteilung
-  Herzstück: Schweizer Vermögensverwaltung
-  Steigende Garantie durch automatische Gewinnsicherung
-  Fondsgebundene Rentenphase



Der Gipfel

«Auswahl aus über 60 Einzelfonds»

Bisher bei „Swiss Life Maximo“

Vontobel Fund - Clean Technology I

3 Gipfel

Die zusätzli

Sie k
ETFs
Portfol

**ESG?
Nachhaltigkeit?**

2 Zentrum

Chancen nutzen – so oft wie möglich

Wählen Sie die gewünschte Swiss Life-Anlagestrategie:
Income+, Balance+ oder Dynamic+.

Swiss Life Assets Managers:

Ein führender Schweizer Vermögensverwalter
kümmert sich um die von Ihnen gewählte
Vorsorgestrategie.

1 Fundament

Bietet Sicherheit dann, wenn es nötig ist.

Das Sicherungsvermögen von Swiss Life ist das stabile
Fundament für Swiss Life Maximo.

Swiss Life-Gruppe:

Swiss Life ist ein führender europäischer Anbieter von
Vorsorge- und Finanzlösungen mit einem Eigenkapital
von 16 Mrd. CHF.

Tägliche Kontrolle!

Swiss Life überprüft täglich
das Geschehen am Kapitalmarkt.
So ist Ihr Vermögen immer
optimal investiert.

NEUE ETFs

iShares MSCI World SRI

iShares Global Water

iShares MSCI EM SRI

iShares € Corp Bond ESG

iShares MSCI Europe SRI

iShares MSCI USA SRI

iShares MSCI Japan SRI

iShares € Ultrashort Bond ESG

NEUE aktiv gemanagte Fonds

Schroder ISF Global Sustainable Euro Hedged C

LBBW Global Warming R

Nordea 1 – European STARS Equity Fund BC

Nordea 1 – Emerging STARS Equity Fund BC

ETF Portfolio Global

green

Wenn der Kunde voll investiert sein will: Swiss Life Investo

-  Herausragende Fondsauswahl + gemanagte Portfolios
-  Institutionelle Anteilsklassen + ETFs
-  Flexibilität in der Anspar- und Rentenphase
-  Fondsgebundene Rentenphase



Drei zusätzliche ETF-Portfolios

«Investo Komfort»

Ausgewogen ETF green

Anteil	Name	ISIN
15%	iShares Corp Bond 0-3yr ESG	IE00BYZTVV78
35%	iShares € Corporate Bond ESG	IE00BYZTVT56
20%	iShares MSCI Europe SRI	IE00B52VJ196
25%	iShares MSCI World SRI	IE00BYX2JD69
5%	iShares MSCI EM SRI	IE00BYVJRP78

Wachstum ETF green

Anteil	Name	ISIN
10%	iShares Corp Bond 0-3yr ESG	IE00BYZTVV78
20%	iShares € Corporate Bond ESG	IE00BYZTVT56
25%	iShares MSCI Europe SRI	IE00B52VJ196
35%	iShares MSCI World SRI	IE00BYX2JD69
10%	iShares MSCI EM SRI	IE00BYVJRP78

Rendite ETF green

Anteil	Name	ISIN
10%	iShares € Corporate Bond ESG	IE00BYZTVT56
30%	iShares MSCI Europe SRI	IE00B52VJ196
40%	iShares MSCI World SRI	IE00BYX2JD69
20%	iShares MSCI EM SRI	IE00BYVJRP78

*Laufende Kosten
0,21 % p.a.*

Rendite ETF green

**Netto-Performance
p.a. in %**

*Seit Auflage am 28.06.2018
Stand 10.12.2020*

10,39

Noch mehr Auswahl bei Investo Aktiv

«Nachhaltigkeit / ESG»

Bereits integriert

Dimensional Global Sustainability Core Equity Fund EUR

iShares Global Clean Energy UCITS ETF

Nordea 1 Global Climate and Environment BC EUR

Pictet - Clean Energy I EUR

Pictet - Global Environmental Opportunities Fund I EUR

Pictet - Water-I EUR

Pictet Quest Europe Sustainable Equity I EUR

Vontobel Fund - Clean Technology I



NEUE ETFs

iShares MSCI World SRI

iShares Global Water

iShares MSCI EM SRI

iShares € Corp Bond ESG

iShares MSCI Europe SRI

iShares MSCI USA SRI

iShares MSCI Japan SRI

iShares € Ultrashort Bond ESG

NEUE aktiv gemanagte Fonds

Schroder ISF Global Sustainable Euro Hedged C

LBBW Global Warming R

Nordea 1 – European STARS Equity Fund BC

Nordea 1 – Emerging STARS Equity Fund BC

ERSTE Responsible Bond Euro Corporate EUR T

ERSTE Responsible Bond Global Impact T

Amundi Ethik Fonds I

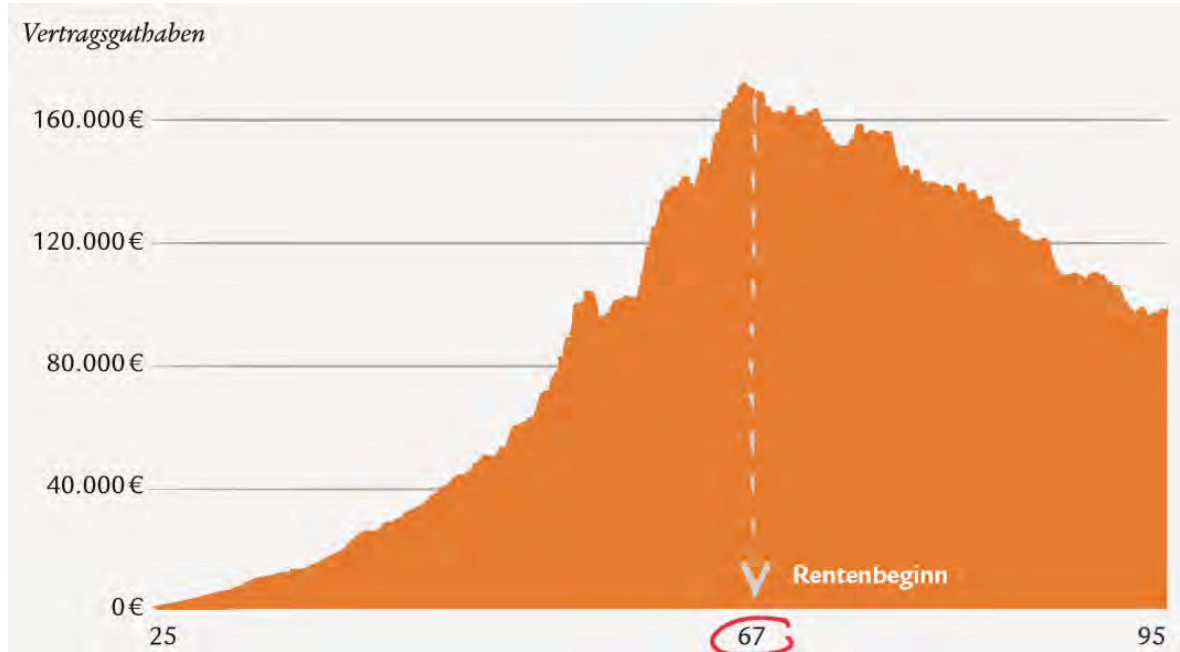
JSS Sustainable Bond EUR Corporates C

Raiffeisen-GreenBonds

JSS Sustainable Equity - Global Thematic C

Highlight fondsgebundene Rentenbezug

*Vereinfachte
Darstellung*



*Maximo Motor auch im
Rentenbezug!*

*Zuzahlungen/
Entnahmen möglich!*

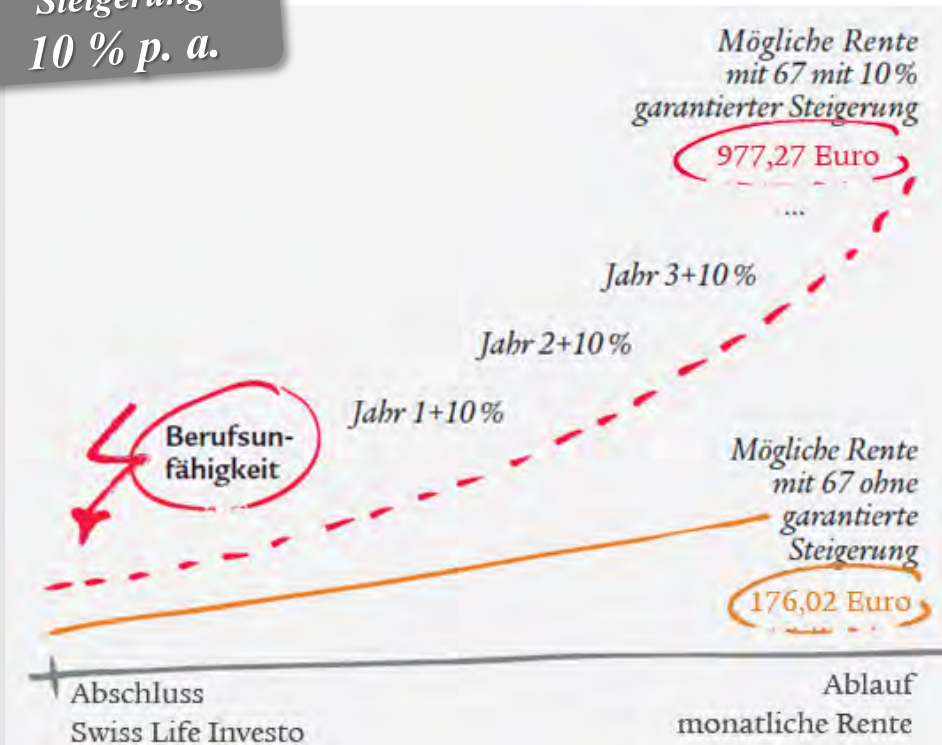
*Shifts auch im
Rentenbezug möglich!*

Quelle: Swiss Life Druckstück «Maximo, Fondsgebundener Rentenbezug»

Der Vorteil für ihren Kunden

Erheblicher Zusatznutzen mit der «Beitragsbefreiung Plus»

Steigerung
10 % p. a.



Altersvorsorge
wird sichergestellt!

Beitragszahlung wird im
BU-Fall übernommen!

Optionale garantierte
Beitragssteigerung!

... ganz einfach einzuschließen!

Ein echter Mehrwert für ihren Kunden

VII. B. Gesundheitserklärung (Risikofrage der Swiss Life)

Waren Sie in den letzten 2 Jahren an mehr als 14 Kalendertagen ununterbrochen arbeitsunfähig, schulunfähig oder studierunfähig erkrankt oder sind Sie derzeit in regelmäßiger Behandlung (z.B. durch Ärzte, Heilbehandler, Therapeuten) oder besteht oder bestand eine Minderung der Erwerbsfähigkeit, ein Grad der Behinderung (GdB/GdS) oder wurde ein entsprechender Antrag gestellt?

nein ja

Die „Gesonderte Mitteilung über die Rechtsfolgen einer Anzeigepflichtverletzung gemäß §19 Abs.5 VVG habe ich gelesen.

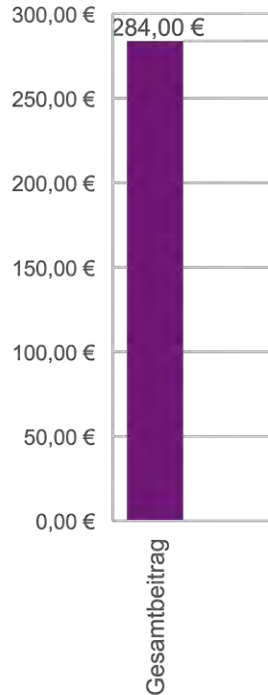
Swiss Life behält sich vor, bei Informationen über bereits in der Vergangenheit abgelehnte oder mit Erschwerung angenommene Anträge bei Swiss Life oder anderen Versicherern eine weitgehende Risikoprüfung durchzuführen.

Falls die Gesundheitsfrage mit Ja beantwortet wurde, beantworte ich die vollständigen Gesundheitsfragen.



*Chancen der BAV
mit Swiss Life!*

Ist Ihnen bewusst...



AG 40 Euro VWL
AN zahlt St. + Soz. Ersparnis als Eigenbeitrag
Auf die Summe erfolgt BRSG 15%

Soli Ersparnis als Eigenbeitrag
zzgl. St. + Soz. Ersparnis
Auf die Summe erfolgt BRSG 15%

Absetzbarkeit GRV in 2021 – 92%
als Eigenbeitrag zzgl. St. + Soz. Ersparnis
Auf die Summe erfolgt BRSG 15%

Rest ist Eigenbeitrag
zzgl. St. + Soz. Ersparnis
und wieder BRSG 15%

„Vorsprung durch Erfahrung“



In 2016

Swiss Life überprüft die Notwendigkeit einer Beitragsgarantie von 100% in der BOLZ.



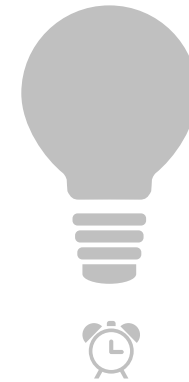
2017

Swiss Life startet den Maximo mit einer Beitragsgarantie von 80% in der BOLZ.



2019

Swiss Life ermöglicht nun auch ein Garantieniveau von 80% in der Unterstützungskasse



2021

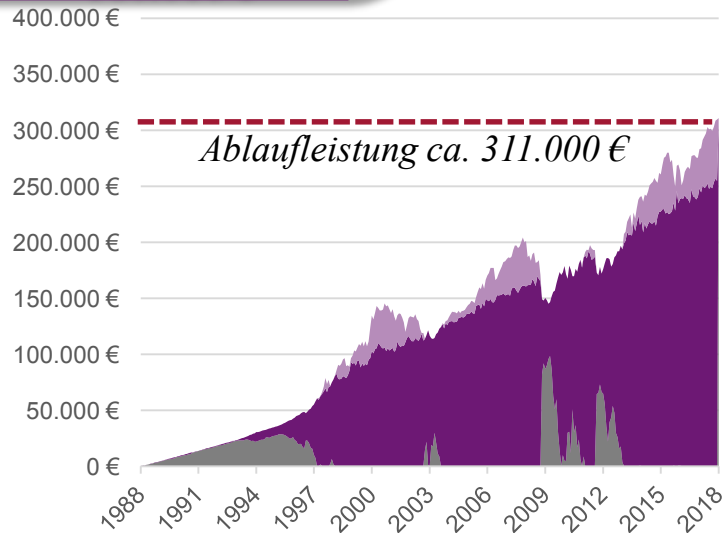
Jetzt erwachen auch die Mitbewerber.

Swiss Life hat über 3 Jahre Vorsprung

«Swiss Life Maximo»

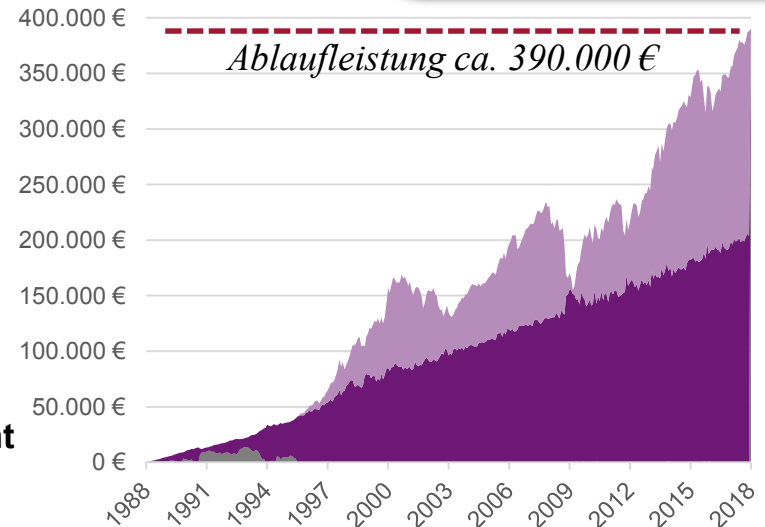
Deutlich höhere Chancen – Schnelleres Investment

Sicherheitsorientiert
Garantiekapital:
180.000 €



Gipfel
Zentrum
Fundament

Renditeorientiert
Garantiekapital
144.000 €



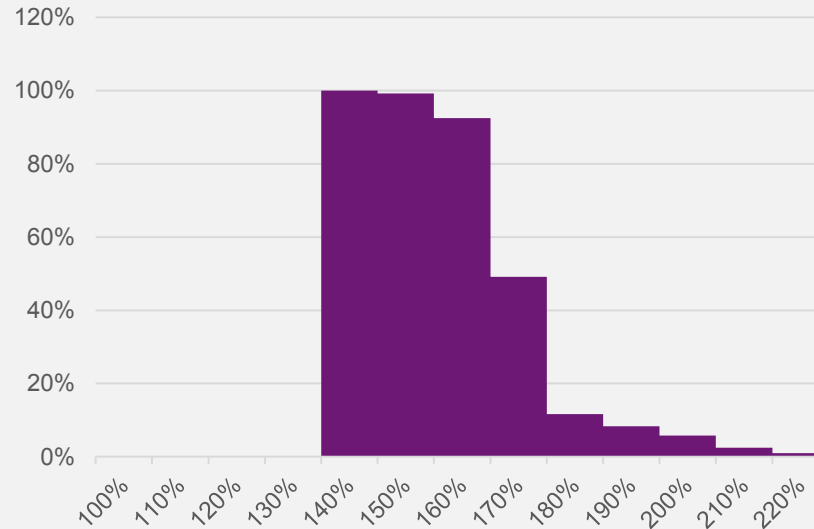
Garantieniveau 80%

Backtest zu den Ablaufleistungen im Verhältnis zur Beitragssumme

*Basis sind 120
Backtest-Szenarien*

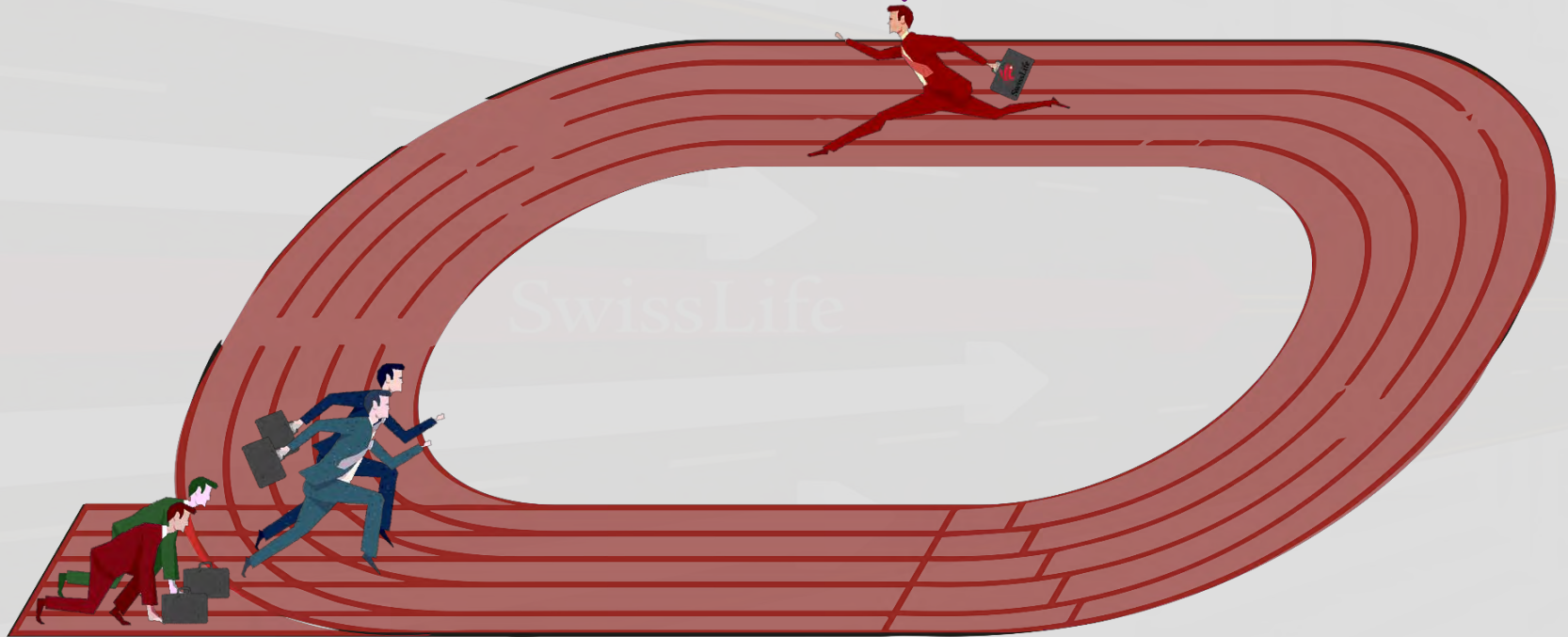
*Ablaufleistung in allen
Szenarien bei mind. 140%
der Beitragssumme*

*Backtests der Ablaufleistungen
im Verhältnis zur Beitragssumme
in der renditeorientierten Variante*



Bereit für 2021...

Swiss Life seit 3 Jahren in
voller Fahrt



Warum setzen sich GGF mit ihrer Pensionszusage auseinander?

Pensionszusage

Ruhestands-
planung

**Persönliche
Interessen
GGF**

Alters-
versorgung



Fremdkapital-
beschaffung Finanzierung
Altersversorgung

Bilanzielle
Gewinnung Stabilität
von Investoren

Gewinn
Tantieme **Risiken für
Unternehmen in
Bezug auf**

Nachfolge Verkauf

Liquidation

Ihre Chance: Auslagerung in den Pensionsfonds



- Die erdiente Anwartschaft auf Alters- und BU-Rente wird in den Pensionsfonds ausgelagert
- Trend bezüglich noch zu verdienender Anwartschaften von GGF:
Verzicht; wenn möglich Neugestaltung über boLZ in Unterstützungskasse

Was spricht für den Pensionsfonds?

**Bilanzbereinigung
um Pensions-
rückstellungen**

**Auflösung von
„Scheingewinnen“**

**Verbesserung von
Bilanzkennzahlen**

**Einzigste Möglichkeit
zur steuerfreien
Auslagerung des
Past Service**

**Steuerfreiheit der
Kapitalerträge**

**Verstärkte
Insolvenzversicherung**

**Auslagerung der
Verwaltung**

**Ggf. Reduzierung
des PSV-Beitrags
um 80 Prozent**

Ihr direkter Draht zu uns!



Herzlich willkommen bei Swiss Life

Alle wichtigen Informationen zu Swiss Life und ihren Produkten finden Sie auf dieser Seite zum downloaden!

Herzliche Grüße

Ihr Swiss Life Team

 <p>Ihr finanzstarker Partner</p> <p>Focus Money - beste Kapitalkraft ></p> <p>Swiss Life - Ihr finanzstarker Partner ></p>	 <p>Aktuelle Auszeichnungen</p> <p>Hier geht's zur Partner-Info ></p>	 <p>Produktinformationen</p> <p>Alle Unterlagen auf einen Blick ></p> <p>Zu unseren Fondsinformationen ></p>
--	--	--

Überarbeitung unserer Annahmerichtlinien

Kontakte

Swiss Life Direktservice

☎ 089 38 109 10 10

✉ partner@swisslife.de

Ihre Ansprechpartner

PLZ Gebiete 2... bis 64...



Marco Paul - Vertriebsmanager

☎ 0151 - 161 770 13

✉ marco.paul@swisslife.de

PLZ Gebiete 0... bis 1... und 65... bis 9...



Hans-Peter Scherm - Vertriebsmanager

☎ 0151 - 161 770 73

✉ hans-peter.scherm@swisslife.de



MAYFLOWER
CAPITAL



SwissLife

Tun Sie Gutes!

Swiss Life hilft Ihnen dabei!

Viel Erfolg in 2021!

Rechtliche Hinweise

Disclaimer

Diese Präsentation richtet sich ausschließlich an die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sowie Vertriebspartner von Swiss Life Deutschland.

Diese Präsentation wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt und ist weder eine Anlageempfehlung noch ein Angebot zum Kauf von Versicherungen oder sonstigen Vorsorgeinstrumenten.

Diese Ausarbeitung ersetzt keine individuelle Beratung. Die enthaltenen Informationen wurden sorgfältig zusammengestellt. Eine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit kann jedoch nicht übernommen werden.

Alle geäußerten Meinungen sind, sofern keine anderen Quellen genannt werden, die des Verfassers zum Erstellungszeitpunkt dieser Präsentation.

Die dargestellten Sachverhalte dienen ausschließlich der Veranschaulichung und lassen keine Aussagen über zukünftige Entwicklungen zu. Die Darstellungen entsprechen dem aktuellen Stand der Gesetzgebung und Rechtsprechung. Änderungen der Rechtsprechung können Auswirkungen haben, die von Swiss Life Deutschland nicht zu vertreten sind. Die hier gemachten Steuerhinweise werden nach bestem Wissen – jedoch unverbindlich – gegeben.

Diese Präsentation enthält Links zu externen Webseiten Dritter, auf deren Inhalte wir keinen Einfluss haben. Deshalb können wir für diese fremden Inhalte auch keine Gewähr übernehmen. Für die Inhalte der verlinkten Seiten ist stets der jeweilige Anbieter oder Betreiber der Seiten verantwortlich. Die verlinkten Seiten wurden zum Zeitpunkt der Verlinkung auf mögliche Rechtsverstöße überprüft. Rechtswidrige Inhalte waren zum Zeitpunkt der Verlinkung nicht erkennbar. Eine permanente inhaltliche Kontrolle der verlinkten Seiten ist jedoch ohne konkrete Anhaltspunkte einer Rechtsverletzung nicht zumutbar. Bei Bekanntwerden von Rechtsverletzungen werden wir derartige Links umgehend entfernen.

Die durch die Seitenbetreiber erstellten Inhalte und Werke auf diesen Seiten unterliegen dem deutschen Urheberrecht. Die Vervielfältigung, Bearbeitung, Verbreitung und jede Art der Verwertung außerhalb der Grenzen des Urheberrechtes bedürfen der schriftlichen Zustimmung des jeweiligen Autors bzw. Erstellers. Downloads und Kopien dieser Seite sind nur für den privaten, nicht kommerziellen Gebrauch gestattet. Soweit die Inhalte auf dieser Seite nicht vom Betreiber erstellt wurden, werden die Urheberrechte Dritter beachtet. Insbesondere werden Inhalte Dritter als solche gekennzeichnet. Sollten Sie trotzdem auf eine Urheberrechtsverletzung aufmerksam werden, bitten wir um einen entsprechenden Hinweis. Bei Bekanntwerden von Rechtsverletzungen werden wir derartige Inhalte umgehend entfernen.

Die Präsentation oder Teile von ihr dürfen ohne vorherige Erlaubnis durch die Swiss Life AG, Niederlassung für Deutschland, weder reproduziert noch veröffentlicht werden.

*Wir unterstützen Menschen dabei,
ein selbstbestimmtes Leben zu führen.*