

# **DEFINET AG – Jahresauftakt ReConnect 2022**

**Versorgungslösungen der Schweizer Qualitätsschmiede –  
Machen Sie sich bei ihrem Kunden unvergleichbar!  
20.01.2022**

Diese  
Entscheidung?  
Wirst du  
feiern!

# Herausforderungen in der Altersvorsorge



Quelle: [www.pixabay.com](http://www.pixabay.com) Stand 13.12.2021 Suchbegriffe: Inflation, Armut, Stock Exchange, Retirement

# Rentenbezug erreicht neue Rekordlänge

Versicherungs-Journal – 30.09.2021

VersicherungsJournal.de

## Rentenbezug erreicht neue Rekordlänge

30.9.2021 – 2020 ist die durchschnittliche Länge des Bezugs von Renten wegen Alters auf über 21,5 Jahre gestiegen. Dabei erhielten Männer ihre Altersbezüge für eine Dauer von fast 19,8 Jahren und Frauen von fast 23,2 Jahren. Dies zeigen aktuelle Daten der Deutschen Rentenversicherung Bund.

2017 geborene Jungen können statistisch gesehen damit rechnen, im Schnitt 84,3 Jahre alt zu werden. Für Mädchen liegt der Wert nach den Modellrechnungen für Kohortensterbetafeln der Geburtsjahrgänge von 1971 bis 2017 bei 88,2 Jahren.

### Neue Rekordwerte bei der Rentenbezugsdauer

Vor diesem Hintergrund betrachtet ist es nicht verwunderlich, dass die Dauer des Rentenbezugs immer weiter steigt. Nach aktuellen Zahlen der [Deutschen Rentenversicherung Bund](#) (DRV) hat sich die durchschnittliche Rentenbezugsdauer (Rente wegen Alters) im vergangenen Jahr auf 21,51 Jahre erhöht (2019: 21,36; 25.9.2020).

Wie die DRV-Zahlen weiter zeigen, beziehen Frauen mit 23,18 (23,09) Jahren deutlich länger Rente als Männer mit 19,78 (19,55) Jahren. Auf Zehnjahressicht betrachtet ergibt sich ein Zuwachs um gut drei Jahre bei den Männern und um weit etwa zweieinhalb Jahre bei den Frauen.

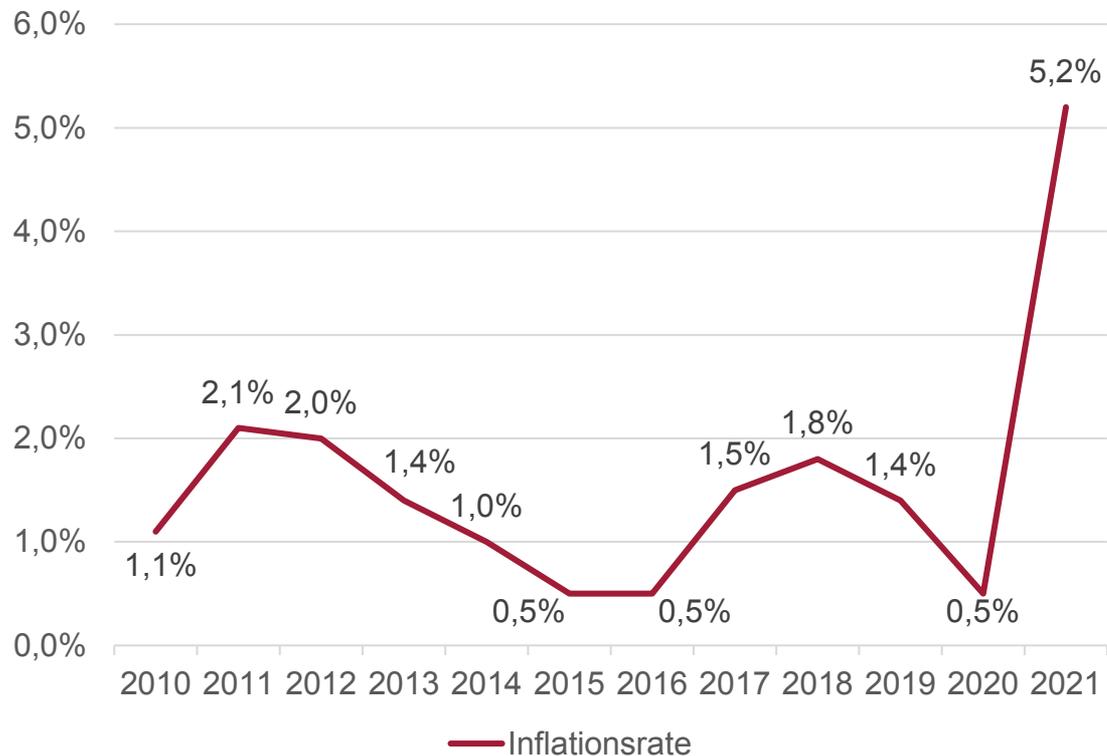
♂ *19,8 Jahre*

♀ *23,2 Jahre*

*Im Schnitt  
21,5 Jahre*

*Wir reden hier über  
JahrZEHNTE*

# Die Inflation sprunghaft angestiegen – Werte sichern mit Swiss Life



Quelle: Statistisches Bundesamt; Swiss Life; Onvista.de

DEFINET AG - Jahresauftakt 2022 | 20.01.2022



Werte sichern mit  
**Swiss Life:**

## **Maximo**

Dynamic+:

2021: +16,52%

## **Investo**

Portfolio Rendite:

2021: +18,4%

oder

Dimensional World Equity:

2021: +27,62%

# Ihre Meinung ist gefragt:

**Was schätzen Sie wie lang dauert es  
bis 1.000.000.000 zu zählen?**

# Swiss Life – Ihr finanzstarker Partner

VersicherungsJournal.de

*Zum siebten Mal in Folge  
unverändert stabil*

## Swiss Life deklariert Überschussbeteiligung

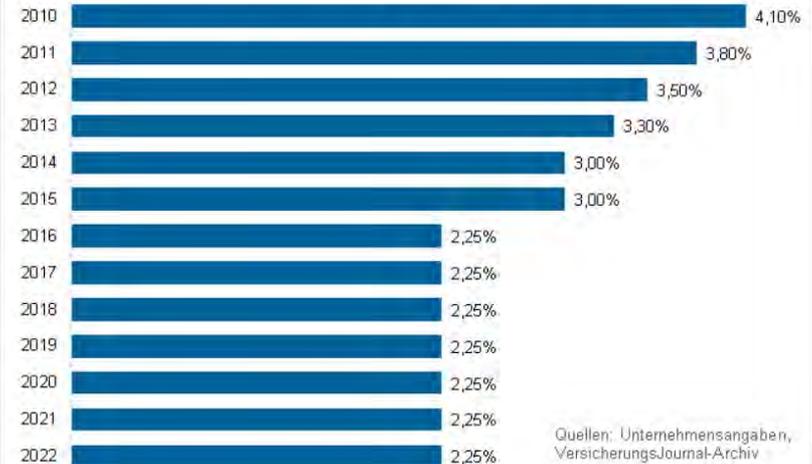
3.12.2021 – Die Swiss Life AG, Niederlassung für Deutschland bietet ihren Kunden 2022 eine *laufende Verzinsung* von unverändert 2,25 Prozent. Die gesamte Verzinsung beträgt weiterhin 2,55 Prozent.

### Swiss Life mit unverändert 2,25 laufender Verzinsung

Das Unternehmen hält die laufende Verzinsung konstant bei 2,25 Prozent. Die gesamte Verzinsung inklusive Schlussüberschuss-Beteiligung und Beteiligung an den Bewertungsreserven wird mit weiterhin 2,55 Prozent angegeben.

Damit nimmt die Gesellschaft zum sechsten Mal in Folge keine Veränderung an der laufenden Verzinsung vor. Die letzte Absenkung gab es für das Geschäftsjahr 2016. Seinerzeit wurde von 3,00 Prozent auf den auch für das kommende Jahr gültigen Wert reduziert (VersicherungsJournal 5.1.2016). Für 2010 lag der Wert letztmals über der Vier-Prozent-Marke.

VersicherungsJournal-Grafik  
**Laufende Verzinsung Swiss Life AG,  
Niederlassung für Deutschland**



# «BUprotect» - DIE Lösung der Stunde

„Ist lebensbegleitend auch immer lebensnah?“ – experten Report – Ausgabe 10/21

„Störfall-Management“ bei Berufsunfähigkeitsversicherungen

## Ist „lebensbegleitend“ auch immer „lebensnah“?

Darf ich vorstellen: Charlotte

Wir sprechen über Charlotte. Charlotte ist heute 30 Jahre alt, arbeitet als Reiseverkehrskauffrau und liebt es, andere Menschen an wunderschöne Flecken auf dieser Erde in den Urlaub zu schicken. Sie hat vor fünf Jahren eine selbstständige BU mit einer eingeschlossenen Leistung bereits bei längerer Arbeitsunfähigkeit abgeschlossen und seitdem dafür 92 Euro monatlich gezahlt. Im Leistungsfall ist dafür eine Rente in Höhe von 1.800 Euro bis zum 67. Lebensjahr versichert. Durch die COVID-19-Pandemie brach die Tourismus-Branche weltweit ein – und Charlottes Welt zusammen. Über Monate war sie mehr mit Stornierungen und Reklamationen als mit der Erstellung toller Reisekonzepte beschäftigt – und das alles in Kurzarbeit. Da taten die 92 Euro Abzug auf dem Kontoauszug merklich weh. Was konnte sie tun, um für die nächsten zwölf Monate diesen finanziellen Posten zu relativieren?

**Lösungs-Szenario 1: Die Stundung**

**Lösungs-Szenario 2: Die befristete Beitragsfreistellung**

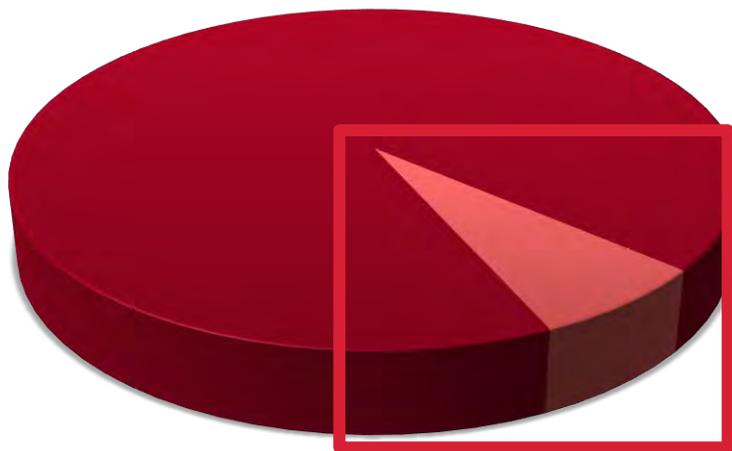
**Lösungs-Szenario 3: BUprotect**

*»Die Menschen wollen heute bei Abschluss wissen, was mit dem Vertrag passiert, wenn besondere Lebens- und Berufsabschnitte auftreten.«*

Quelle: „Störfall-Management“ bei der BU - experten Report

# Riester im Wandel – Steuervorteile weiterhin für die Altersvorsorge nutzen!

## Neuzugang von Lebensversicherungen 2020



■ Lebensversicherungen   ■ Riesterpolicen

Sichern Sie sich 12 Mrd. Euro freiwerdenden Beitrag...

... mit **Swiss Life Maximo** und

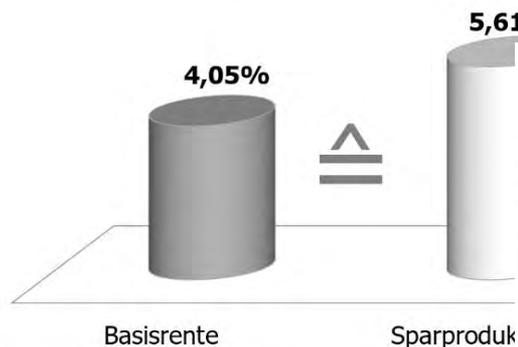
... **Swiss Life Investo**

... in der 1. und 3.Schicht!

# Prof. Michael Hauer – IVFP

Sein Plädoyer für die 1. und 3. Schicht

## Der Steuer-Zins-Effekt

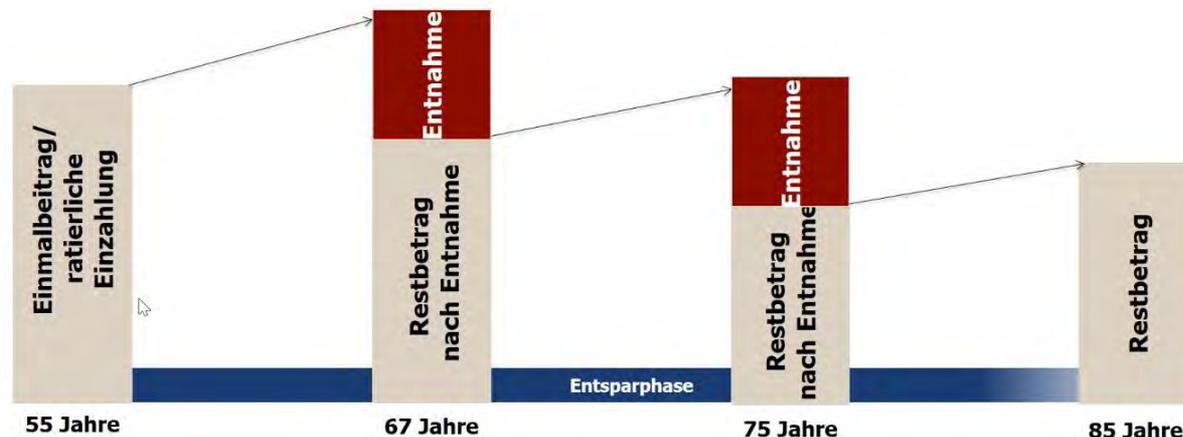


## Noch besser...

Einmalbeitrag in Fondspolice mit flexiblen Entnahmen bis zum 85. Lebensjahr



Beispiel anhand eines fondsgebundenen Basisrenten-Tarifes, Fondsrendite 5% p.a., Laufzeit 37 Jahre, Steuersatz in der Rentenphase 25 %



# Swiss Life Maximo oder Swiss Life Investo?

Entscheidend ist die Zielgruppe!



## **Maximo**

Frank, 55, möchte  
*Rendite + Garantien*



## **Investo Komfort**

Sandra, 34, möchte  
*Rendite + Komfort*



## **Investo Aktiv**

Tim, 27, möchte  
*Rendite + Flexibilität*

# Wir machen Maximo fit für die Zukunft!

Höhere Renditechancen  
für Neukunden

Größtes Update  
seit der  
Einführung von  
Maximo 2014

Mehr Ablaufleistung für  
Bestandskunden

Höhere Fondsquoten

Mehr Courtage für unsere  
Vermittler

# Unsere Maßnahmen im Einzelnen

**Anpassung beitragsfreier Garantien und der Mindestrückkaufswerte**

**Veränderung Todesfallleistung**

**Größere Fondsauswahl im ergänzenden Investment**

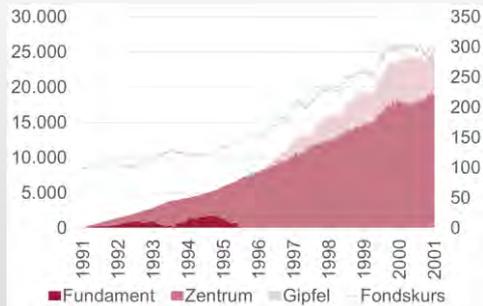
**Kostenreduktion**

**Anpassung der Laufzeitfaktoren für AP und BP**

# Swiss Life Maximo

## Künftig noch attraktiver für die Altersvorsorge

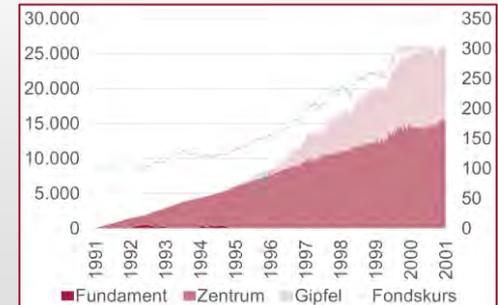
**Maximo 2021**  
mit Rechnungszins 0,9%



Trotz niedrigerem Rechnungszins höheres  
Fondsinvestment von Anfang an!

→ → → Optimierung → → →

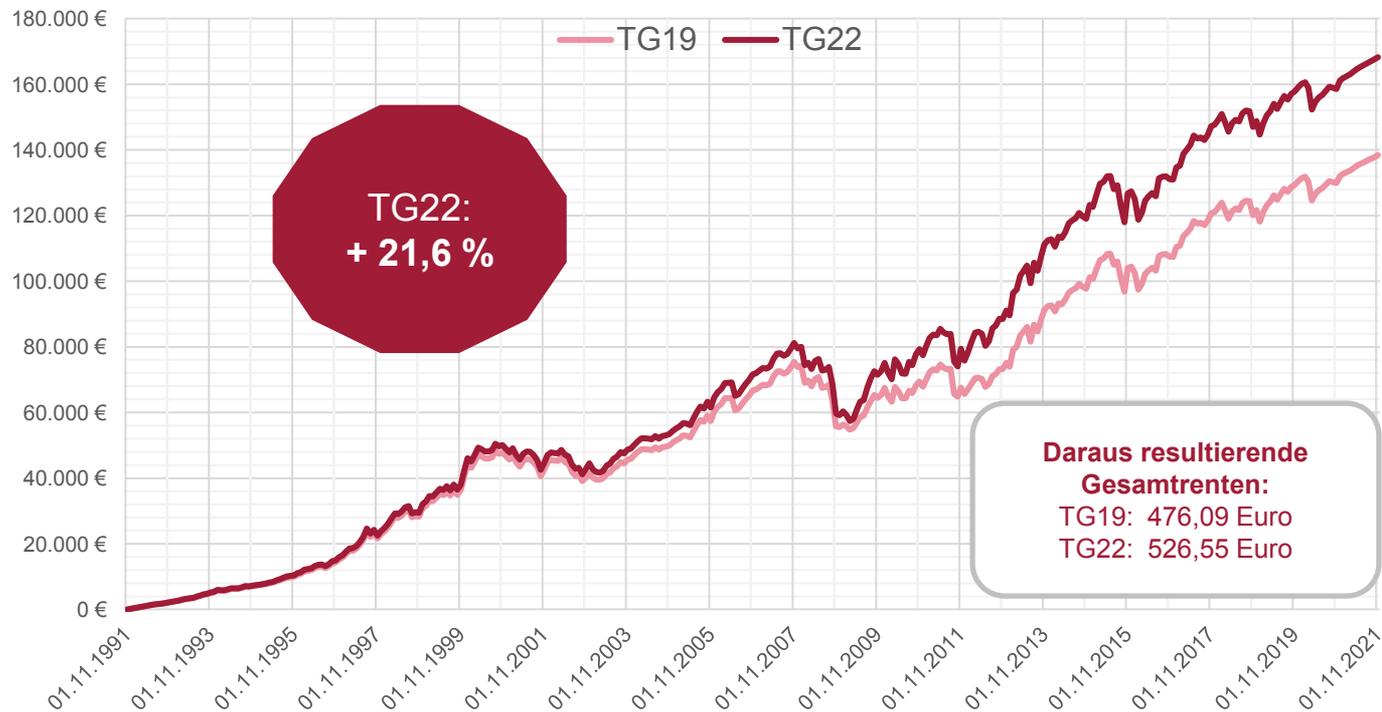
**Optimierter Maximo 2022**  
mit Rechnungszins 0,25%



Abgesenkte garantierte Leistungen bei Beitrags-  
freistellung und Rückkauf ermöglichen ein von Anfang  
an höheres Fondsinvestment.

# Backtesting Maximo (TG22 vs. TG19)

## Vertragsguthaben-Entwicklung im Vergleich



Backtest Maximo GN80 TG19 vs. TG22, Laufzeit 01.11.1991 bis 01.11.2021, Endalter 67 Jahre, Beitrag 250 € mtl., Fondsauswahl Dynamic+ / Dynamic+, aktuelle Überschussdeklaration 2021. Vergangene Wertentwicklungen lassen keinen Rückschluss auf künftige Entwicklungen zu.

**Stichtag**  
01.11.2021

**Ablaufleistung TG22**  
168.208,05 Euro

Ablaufleistung TG19  
138.354,72 Euro

**Tarif**  
Vergleich  
TG22 vs. TG19

**Garantieniveau**  
80 %

**Ablaufmanagement**  
mit Sicherungsziel  
100% über 5 Jahre  
vereinbart

**Automatische**  
Gewinnsicherung  
vereinbart

# Überlegungen unserer Kunden...

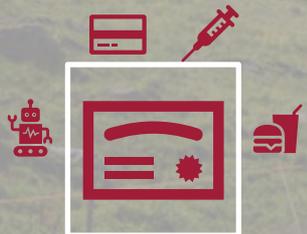
## Vorteile Depots

- *Flexibilität im Beitrag*
  - *Entnahmemöglichkeiten*
  - *Große Investmentauswahl*
- u.v.m.*

## Swiss Life Investo

## Vorteile Versicherung

- *Lebenslange Verrentung*
  - *Biometrische Absicherung*
  - *Steuerliche Begünstigung*
- u.v.m.*



Welche Aktie(n)?



Wann kaufen?



Wie viele Aktien  
kann ich mir  
leisten?



Wie sieht's mit der  
Steuer aus?

# Wenn der Kunde voll investiert sein will: *Swiss Life Investo*

Über 180  
Fonds zur  
Auswahl!

 Herausragende Fondsauswahl  
+ gemanagte Portfolios

 Institutionelle Anteilsklassen +  
ETFs

 Flexibilität in der Anspar- und  
Rentenphase

 Fondsgebundene Rentenphase



# Highlight fondsgebundener Rentenbezug

Mögliche Gesamrenten bei verschiedenen angenommenen Wertentwicklungen

## 1. Halbzeit

Investment-Renditen

Ablaufkapital mit 67:  
200.000 €

Garantierter Rentenfaktor bei Vertragsbeginn verbrieft  
inkl. einer Günstigerprüfung zum tatsächlichen Rentenbeginn

Versicherungs-  
beginn

Renten-  
beginn

## 2. Halbzeit

Investment-Renditen

ca. 727 €  
bei 3 %  
p.a. im  
Renten-  
bezug

ca. 837 €  
bei 4 %  
p.a. im  
Renten-  
bezug

ca. 952 €  
bei 5 %  
p.a. im  
Renten-  
bezug

ca. 1.072 €  
bei 6 %  
p.a. im  
Renten-  
bezug

Mögliche Garantierente  
unabhängig von der Wertentwicklung ab Rentenbeginn:

ca. 422 €

Zum  
Vergleich:  
Klassische  
Gesamrente  
ca. 670 €

Quelle: EVA-Berechnungen, Kunde bei Rentenbeginn 67 Jahre (0 Monate), 23 Jahre Rentengarantiezeit, Performance gemäß Netto-Variante

# Umtausch-Option

Möglichkeit A - «Umtausch»

Vereinfachte  
Darstellung

Heute



Innerhalb  
der ersten 10 Jahre

Später

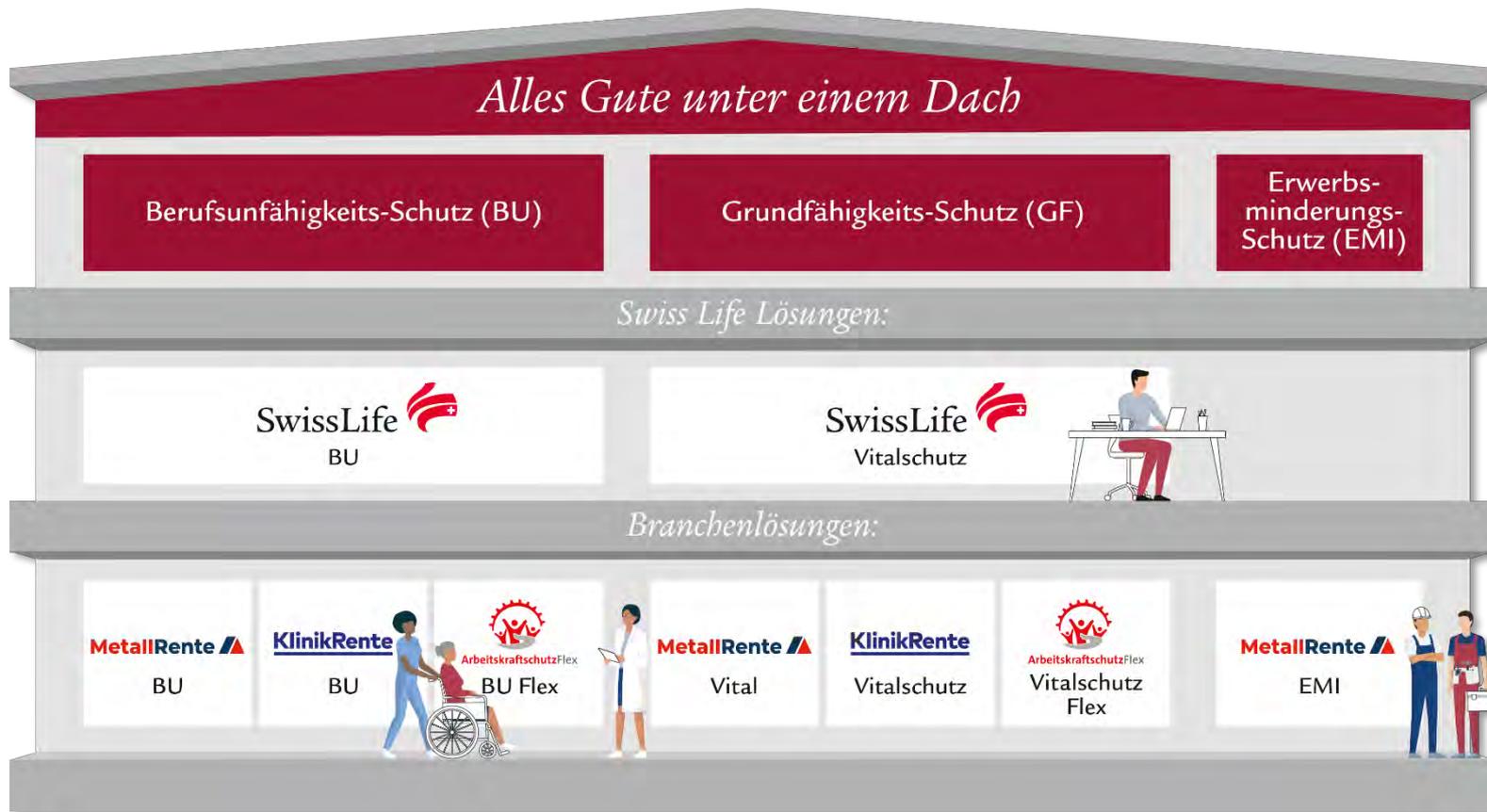


- Bis zu 200 € zusätzlicher Sparbeitrag
- BUZ-Beitragsbefreiung mit bis zu 10 % garantierter Leistungssteigerung
- Ursprüngliche SBU bzw. RLV+BUZ fällt weg

Ohne medizinische  
Risikoprüfung!

# Die Tarif-Welt der Arbeitskraftsicherung

Maßkonfektion mit Schweizer Qualität



# Swiss Life steht für Stabilität

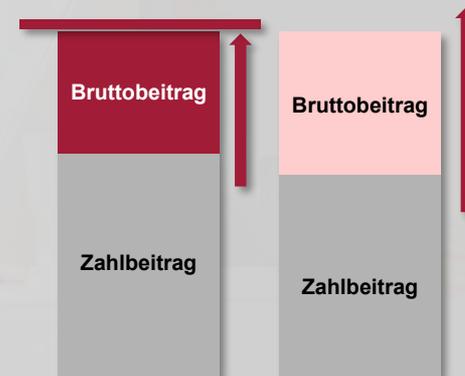
Und ist moderner und nachhaltiger denn je



*Swiss Life Deutschland erfüllt die Solvenzanforderungen nach Solvency II deutlich*

*Zahlbeiträge bei bestehenden BU-Verträgen wurden noch nie angepasst*

*Verzicht auf die Anwendung des § 163 VVG in allen privaten SBU- und BUZ-Varianten*



# Ihre Meinung ist gefragt:

**Was schätzen Sie wie hoch die  
Summe der im Jahr 2021  
ausgezahlten BU-Renten  
der Swiss Life ist?**



# Swiss Life steht für Größe

Wichtige Zahlen zum Geschäftsfeld «Berufsunfähigkeit»

**Über 500.000** BU-Verträge im Bestand



**Über 5,5 Mrd. €** versicherte BU-Jahresrenten im Bestand

**Über 7.800** aktuelle BU-Leistungsempfänger

**Über 90 Mio. €** an ausgezahlten BU-Renten pro Jahr

# Auf die Branche kommt es an!



# 17.000.000

Berechtigte für Konsortiallösungen

# 0,9%

Durchschnittliche Stornoquote von  
Konsortialverträgen

# 3

Versorgungswerke mit der Swiss Life als Konsortialführerin

- MetallRente
- KlinikRente
- ChemieRente

# «BUprotect» - DIE Lösung der Stunde

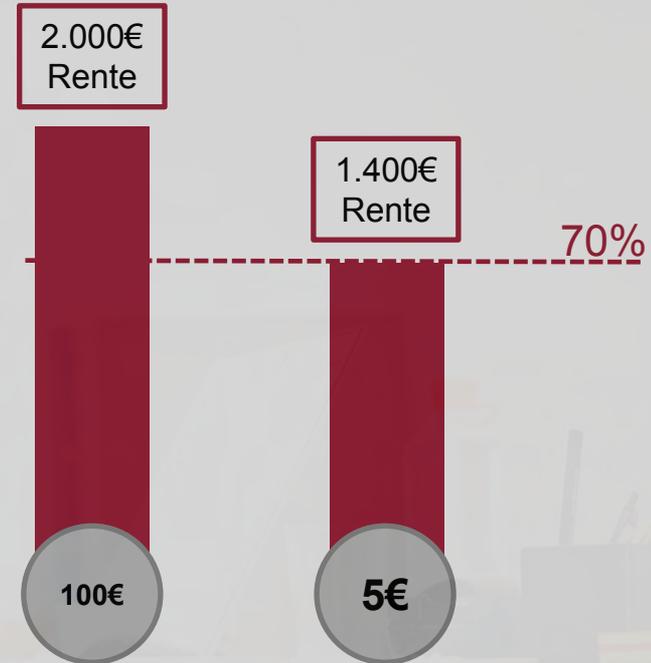


## Kundenvorteil:

*BU-Absicherung erhalten, auch in besonderen Lebenssituationen*

- Arbeitslosigkeit
- Kurzarbeit
- Weiterbildung in Vollzeit
- Mutterschutz
- Elternzeit
- längerer beruflicher Auszeit (z.B. Sabbatical)

**Ohne Mehrbeitrag mitversichert!**



**70% der Leistung für bis zu 36 Monate für nur 5€ Beitrag**

# Auswirkung auf Zahlbeiträge 2022

		<i>Aktueller Zahlbeitrag</i>	<i>Neuer* Zahlbeitrag</i>	<i>Relative Änderung</i>
	Frank, 20 Jahre Auszubildender Mechatroniker, Nichtraucher	48,59 EUR	51,56 EUR	6,1%
	Thomas, 28 Jahre Metallbauer, Nichtraucher	90,39 EUR	89,52 EUR	- 0,96%
	Melanie, 30 Jahre Kauffrau, Nichtraucher	37,06 EUR	37,44 EUR	1,0%
	Baysal, 25 Jahre Student Maschinenbau (Master), Nichtraucher	25,89 EUR	27,12 EUR	4,8%

Vorgaben: Monatliche BU-Rente 1.000 EUR, Schlussalter 65, MetallRente.BU bzw. MetallRente.BU4U

\* Werte sind unverbindlich – insb. vorbehaltlich Bestätigung Überschussbeteiligung durch Geschäftsleitung

# 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*

### Kontakt

---

Swiss Life Direktservice

☎ 089 38 109 10 10

✉ [partner@swisslife.de](mailto:partner@swisslife.de)

Ihr Ansprechpartner

---

*Durchstarten ins Jahr 2022 mit Swiss Life –  
vielen Dank für eine tolle Partnerschaft!*



2021

2022

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

# 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.