

Garching bei München, 04.04.2022

## **bAV-Lösung von Swiss Life nun mit ESG-konformen Renditechancen erhältlich**

**Um den Kundenwünschen nach mehr Nachhaltigkeit in der Altersvorsorge gerecht zu werden, bietet Swiss Life mit dem bAV-Produkt Swiss Life Maximo nun auch im zentralen Investment drei ESG-konforme Fonds von Swiss Life Asset Managers sowie zwei iShares-ETFs von BlackRock an. Kundinnen und Kunden können je nach Wunsch eine Beitragsgarantie von mindestens 80 % oder mindestens 60 % wählen.**

Das bAV-Produktangebot Swiss Life Maximo kann alle Möglichkeiten staatlicher Förderung in der betrieblichen Altersversorgung abbilden. Das Produkt verbindet dabei das Bedürfnis der Menschen nach Sicherheit und Rendite und eignet sich nicht nur für Mitarbeitende und Führungskräfte, sondern auch für ganze Belegschaften. Mit dem aktuellen Tarifupdate von Swiss Life Maximo können Kunden ihre bAV nun auch unter Verwendung nachhaltiger Kapitalanlagen gestalten. Im zentralen Investment von Swiss Life Maximo stehen nun drei ESG-konforme Fonds von Swiss Life Asset Managers bereit: Income+ Green, Balance+ Green und Dynamic+ Green. Hinzugekommen sind außerdem zwei iShares-ETFs von BlackRock: der konventionelle „iShares Core MSCI World“ sowie der ESG-konforme „iShares MSCI World SRI“. Insgesamt stehen damit acht gemanagte Anlagestrategien im zentralen Investment und über 90 Einzelfonds und Fondsportfolios im ergänzenden Investment zur Verfügung.

### **Kombination aus Renditechancen und wählbaren Garantien**

Das intelligente Anlagekonzept von Swiss Life Maximo eröffnet den Menschen jedoch nicht nur attraktive Renditechancen am Kapitalmarkt, sondern erfüllt ihnen auch den Wunsch nach Garantien. So bietet Swiss Life bereits seit 2017 in der bAV ein Garantieniveau von mindestens 80 % zu Rentenbeginn an. „Diese Mischung aus Sicherheit und Renditechancen wird von Beschäftigten und Arbeitgebenden sehr gut angenommen, insbesondere in der Verbindung mit den optional verfügbaren Gewinnsicherungsmechanismen“, sagt Stefan Holzer, Leiter Versicherungsproduktion von Swiss Life Deutschland. Zudem hat der Tarif Swiss Life Maximo auch in Krisenzeiten bewiesen, dass sein Anlagekonzept hervorragend funktioniert und die Kapitalanlage bei Verträgen mit niedrigeren Garantien deutlich besser performt. „Damit erfüllen

wir unsere Zielsetzung, die Kundinnen und Kunden möglichst frühzeitig von den Chancen an den Kapitalmärkten mit ihrer Anlage teilhaben zu lassen, um ihnen im Alter ein finanziell selbstbestimmtes Leben zu ermöglichen.“

### **Jetzt auch Garantieniveau 60 % in der betrieblichen Altersversorgung wählbar**

Und wer noch mehr Renditechancen nutzen möchte, kann ab sofort auch mit Maximo ein Garantieniveau von 60 % wählen. Dies ist insbesondere für diejenigen von Interesse, die sich im dritten Topf intensiver mit den zahlreich zur Verfügung stehenden Fonds auseinandersetzen wollen und dabei Renditechancen ergreifen möchten.

### **Universelle Produktplattform von Swiss Life reduziert Aufwand bei Unternehmen**

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 effizient gestalten – das spart Zeit, Aufwand und damit Kosten, erhöht aber gleichzeitig den Nutzen“, sagt Holzer. Swiss Life Maximo richtet sich an geschäftsführende Gesellschafter/-innen und Einzelpersonen, eignet sich aber auch für Kollektiv-Lösungen und ist für alle Beschäftigten im Alter von 15 bis 65 Jahren verfügbar. „Schließlich lässt sich bereits in der Ausbildung für den Lebensabend vorsorgen“, so Holzer abschließend. Maximo steht als Tariflösung in den Durchführungswegen Direktversicherung, Unterstützungskasse und Pensionszusage zur Verfügung.

### **Die Highlights von Swiss Life Maximo in der bAV**

- intelligente Kombination aus Renditechancen und wählbarer 60- bzw. 80-prozentiger Beitragsgarantie
- nachhaltige ESG-konforme Fonds und große Auswahl an Anlagestrategien und Einzelfonds
- geeignet für Mitarbeitende zwischen 15 und 65 Jahre sowie Führungskräfte, Leitende Angestellte und GGF-Versorgung
- Planungssicherheit dank garantierter Rentenfaktoren bei Vertragsabschluss
- mit Berufsunfähigkeitsleistungen kombinierbar.

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

### **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 ca. 900 Mitarbeitenden ist Hannover.