

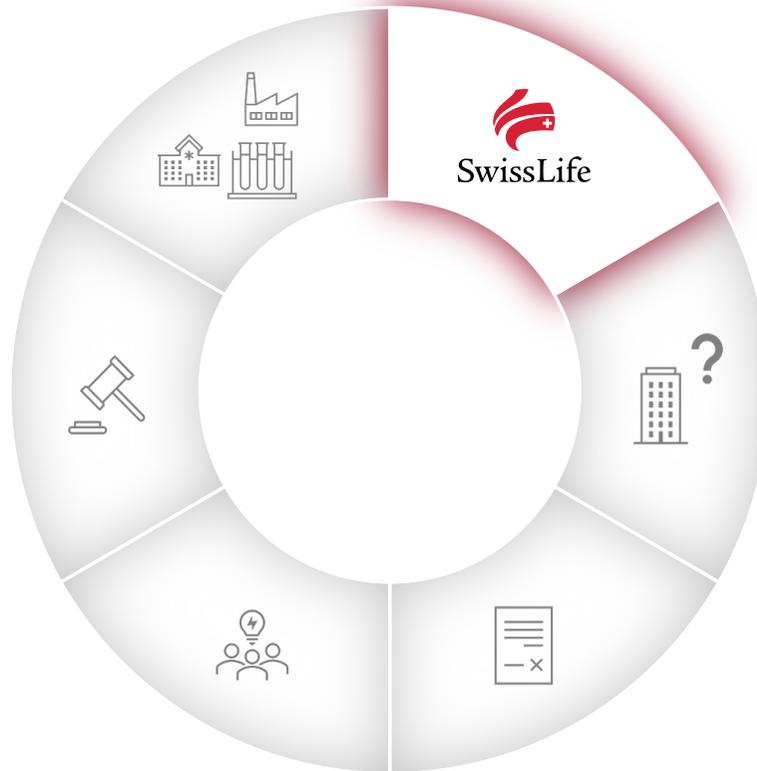


SwissLife

bAV mit Swiss Life—
alles aus einer Hand!

André Böhm | Key Account Manager Pools

Warum Swiss Life?



Die Swiss Life-Gruppe auf einen Blick



Führende Anbieterin

Swiss Life ist eine führende Anbieterin von Vorsorge- und Finanzlösungen in Europa

Über **4 Mio.** Kundinnen und Kunden weltweit



Gruppenweites Team

Gesamtkonzern

Rund **10.000** Mitarbeitende sowie rund **17.000** Beraterinnen und Berater



Internationales Geschäft

Neben den Kernmärkten sind wir u.a. auch in Großbritannien, Österreich, Luxemburg, Tschechien, Slowakei, Singapur und Hong Kong engagiert.



Ein führender Immobilien-Asset-Manager in Europa mit investierten Immobilienvermögenswerten von

88,9 Mrd. CHF



Swiss Life Asset Managers verwaltet ein Vermögen von **250,1 Mrd. CHF**



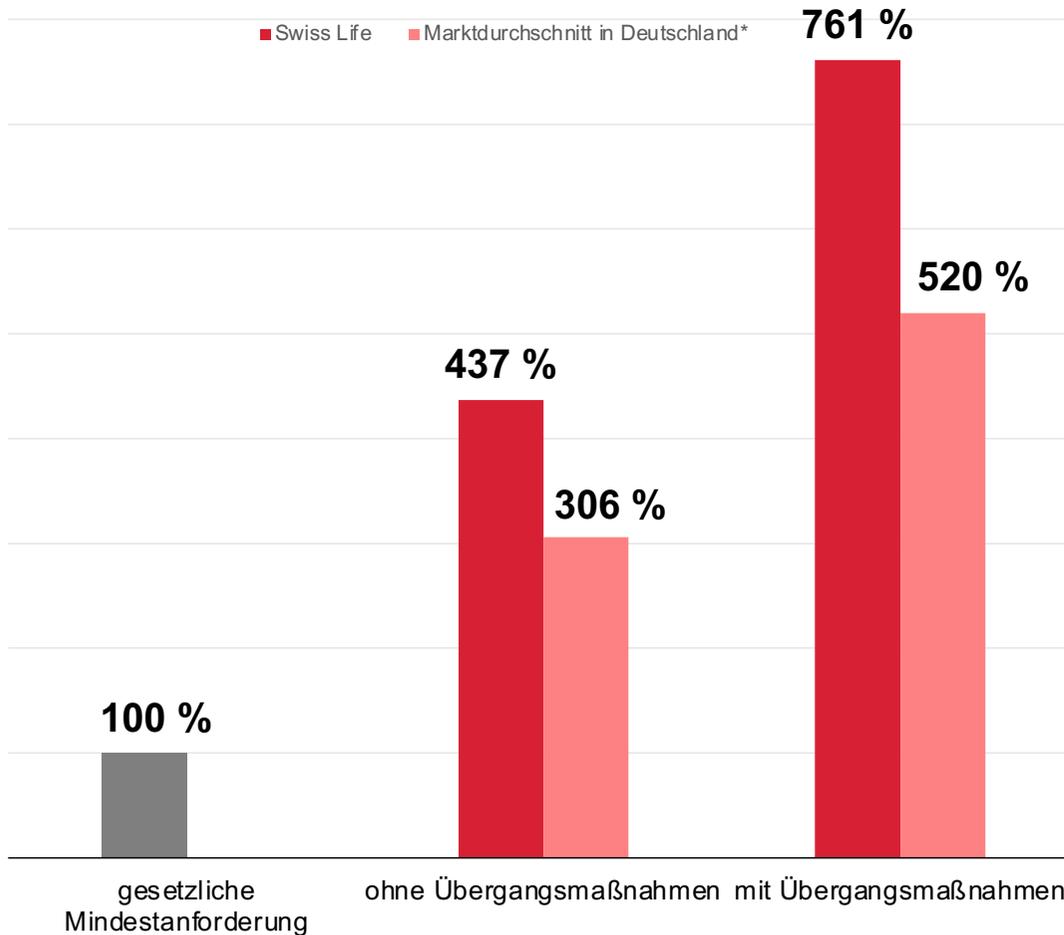
Die Swiss Life-Gruppe verfügt mit

10,3 Mrd. CHF

über eine **komfortable Eigenkapitalausstattung**



Wir stehen für Stabilität und Sicherheit



*Datenquelle: [Deutsche Versicherer sind solide aufgestellt \(gdv.de\)](http://www.gdv.de)



S&P Global Ratings
A+

Solvency-II-Quote weit über dem Marktdurchschnitt bei geringer Schwankung

Seit Beginn der Solvency II-Berichterstattung 2016 liegt die Solvenz von Swiss Life Deutschland auf einem **konstant hohen** und **branchenüberdurchschnittlichen** Niveau.

Zum Jahresende 2022 lag sie mit 437 Prozent ohne Übergangsmaßnahmen über dem Vorjahreswert von 398 Prozent. Mit Übergangsmaßnahmen liegt die Solvenzquote von Swiss Life Deutschland zum Stichtag 31.12.2022 bei 761 Prozent (Vorjahr: 666 Prozent).

Der komplette Bericht zur Solvenz- und Finanzlage (SFCR) von Swiss Life Deutschland steht unter

www.swisslife.de/solvency als Download zur Verfügung.

bAV Kompetenz in allen Belangen



Erfahrung

Bereits **400.000** bAV Verträge

Vertrauen

Rund **5.000** Unternehmen setzen bereits auf unsere Expertise.



Qualifiziert

Mit über **15.000** versorgten Gesellschafter-Geschäftsführern stehen wir für qualifizierte Versorgung.

Top-Expertise

Von Entgeltumwandlung bis Auslagerung Swiss Life unterstützt in allen Belangen

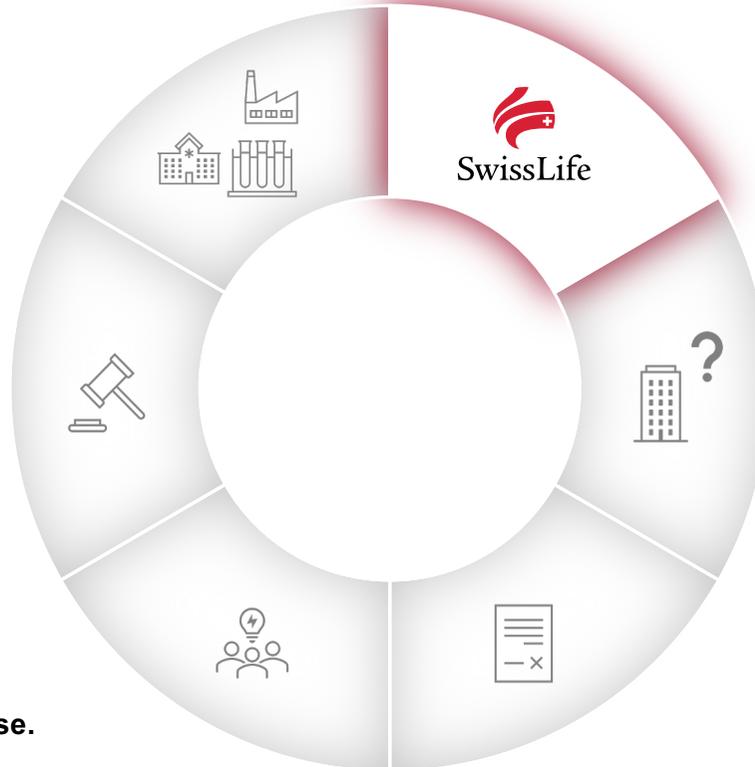
bAV – WorldWide Competence



<i>Airlines, aerospace, aircraft, international transportation</i>	Medtronic Merck KGaA Novartis	<i>Computers, office equipment, electronics, electrical equipment, information technologies</i>	<i>Food, beverages, tobacco</i>	<i>Scientific, photographic and control equipment</i>	<i>Banking, finance, insurance, consultants</i>
Deutsche Lufthansa Deutsche Post General Dynamics Corporation Hapag-Lloyd Honeywell Japan Airlines Kühne & Nagel International AG SAS XPO Logistics	Orion Corporation Petroleum Geo-Services Pfizer Phibro Animal Health Corporation Procter & Gamble Shiseido Stryker UCB Yves Rocher	3M Alcatel-Lucent Amphenol AT+T Autodesk Bose Bouygues Brother Cap Gemini Ceconomy Deutsche Telekom Dixons Group Electrolux EMC Ernst & Young Fujitsu General Electric Hitachi IBM Intel Konica Minolta LinkedIn Corporation Mitsubishi Electric Nokia Panasonic PayPal Ricoh SAS Institute Schneider Electric Industries Siemens	Bonduelle Cargill Gate Gourmet Switzerland GmbH Hero Kellogg Company METRO Nestlé S.A. Nutreco Orkla Pepsico Pernod-Ricard Red Bull Royal Numico Sodexo	Carl Zeiss Emerson Johnson Controls Rolex Holding SA Swatch Group Ltd.	Allen & Overy American Express Bank of America Barclays BNP Paribas Citigroup DNB NOR DNV GL Goldman Sachs HSBC Jardine Matheson Jebsen McKinsey Merrill Lynch Morgan Stanley PricewaterhouseCoopers Rabobank Skandinaviska Enskilda Banken (SEB) UBS
<i>Chemicals, pharmaceuticals, soaps, cosmetics, environmental services</i>	<i>Transportation equipment, industrial and farm equipment</i>			<i>Motor vehicles and parts, metals, metal products, tools</i>	
Air Products & Chemicals AKZO Nobel Allergan Alticor Amgen Ashland Inc. Avon Products BASF Baxter International Bayer Bio-Rad Laboratories Boehringer Ingelheim Brenntag SE Bristol-Myers Squibb Clariant Covance Clinical and Periapproval Services Diversey DKSH Holding Edwards Lifesciences EMS-Chemie Estée Lauder Evonik Industries Falck AS Franz Haniel F. Hoffmann-La Roche Fresenius GlaxoSmithKline Gurit Holding Henkel ISS Kemira Leo Pharma L'Oréal	ABB Donaldson Endress + Hauser Goodyear Tire & Rubber Hilti Invensys Körber Liebherr MAN Schenker AG Schindler Stanley Black & Decker Sulzer Toyota Material Handling Veolia Environnement	Siicon Graphics Sony Corporation Storage Technology Swisscom Toshiba Unisys Verizon Wipro	<i>Apparel, textiles, leatherware, jewellery, silverware</i>	Andreas Stihl AG & Co. KG ArcelorMittal BMW Daimler Dana Danfoss GEA Group Kone Mettler-Toledo Robert Bosch Rolls-Royce Power Systems AG Sandvik Schneider Electric Tenneco Automotive Thyssen Krupp Toyota Voest-Alpine Stahl Volkswagen Volvo Wärtsilä	
<i>Petroleum refining, mining, crude oil production, gas</i>			<i>Building materials, furniture, glass, forest and paper products, rubber and plastic products</i>		<i>Entertainment, publishing and printing, advertising, tourism and travel associations</i>
			Avery Dennison Bouygues S.A. Forbo Goodyear Grundfos IKEA International Paper Kimberly-Clark Metsäliitto Michelin Nippon Sheet Glass Smurfit Kappa Group Saint-Gobain S.A. StoraEnso Tupperware	Adecco Avis Bertelsmann Hilton IATA Interpublic Group of Companies JCDecaux S.A. Reader's Digest Thomson Reuters Warner Media Group Walt Disney WPP Group	

Sicherheit, Stabilität und Kompetenz!

Über **4 Mio.** Kundinnen
und Kunden weltweit

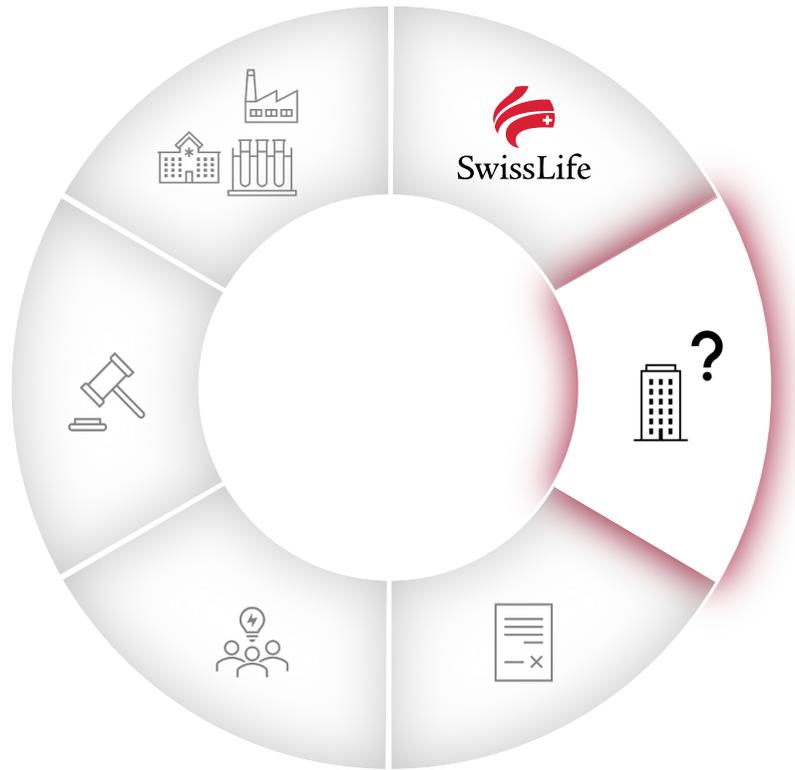


Solvency-II-Quote von **437%**

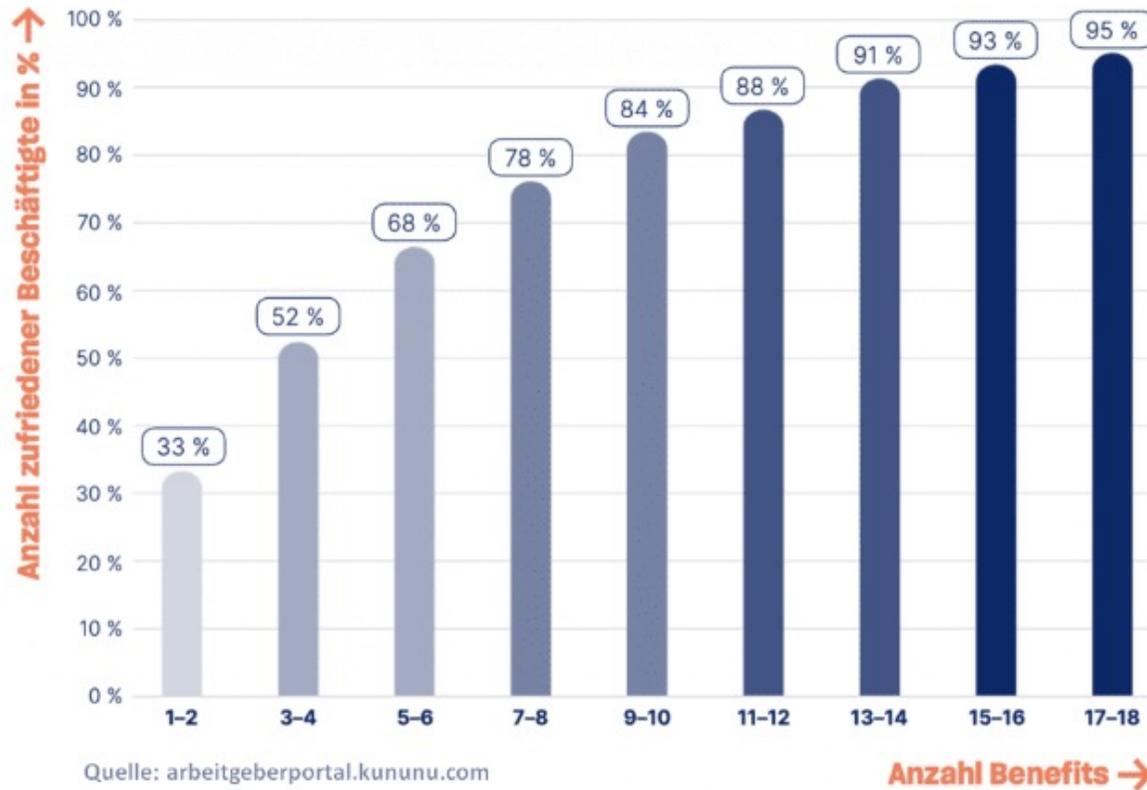
Rund **5.000** Unternehmen
setzen bereits auf unsere Expertise.

Bereits **400.000** bAV Verträge

Warum betriebliche Altersvorsorge?



Betriebliche Zusatzleistungen



Je mehr Benefits –
desto höher die Zufriedenheit

Was wird gewünscht?



Welche Mitarbeitervorteile Arbeitnehmer wollen

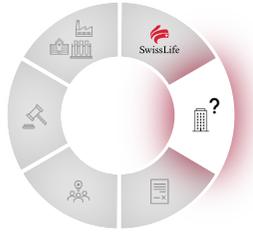
in Prozent

Betriebliche Altersvorsorge	48,5	Produktvergünstigungen	9,2
Kostenfreie Getränke	30,9	Firmen-Smartphone	7,7
Gesundheitsvorsorge	26,0	Hund erlaubt	5,7
Erfolgsabhängiger Bonus	25,3	Kostenfreies Obst	5,1
Gewinnbeteiligung	23,7	Kinderbetreuung	4,0
Firmenwagen	18,8	Ruhe- und/oder Gebetsräume	2,6
Jobticket	18,6	Psychologische Hilfsangebote	2,5
Kantine/Essenszuschuss	16,0	Familienbüro	1,7
Sportprogramme, Fitness	10,9	Freizeitangebote am Arbeitspl. (Kicker, PlayStation, etc.)	1,2
Mitarbeiter-Events	10,3		

WELT

Quelle: Stepstone

Fluktuationskosten entgegenwirken



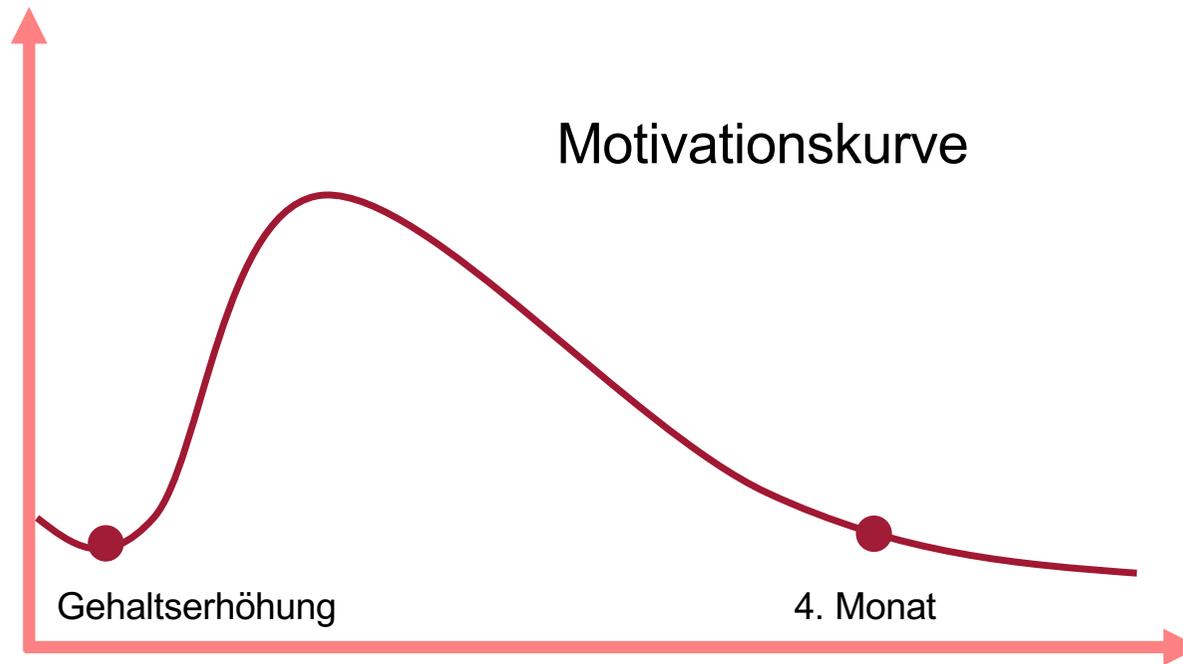
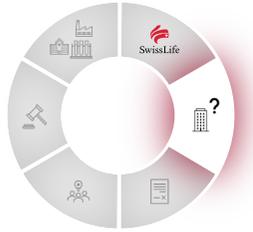
Beispiel: 50.000 Euro p.a., Führungskraft

Kosten Abgänger	Kosten Neueinstellung
Abwicklungskosten	Anwerbungskosten
nicht bezifferbar	30 % des Gehalts = 15.000 €
Kosten der Minderleistung („innere Kündigung“)	Personalauswahlkosten
30 % des Gehalts = 15.000 €	15 % des Gehalts = 7.500 €
	Kosten der Einarbeitung
	50 % des Gehalts = 25.000 €
Gesamtkosten ca. 62.500 € (= 125 % des Jahresgehaltes)	



Fluktuation kostet Zeit und Geld.

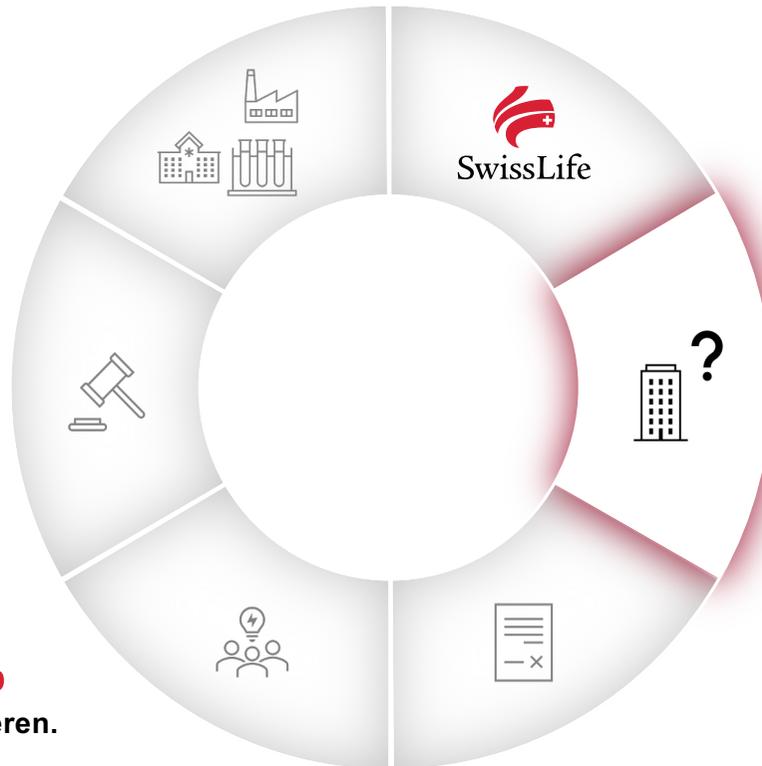
Wie wirkt eine Gehaltserhöhung



Im Durchschnitt motiviert eine Gehaltserhöhung 4 Monate

Zusatzleistungen und Zufriedenheit

Fast jeder **2.** wünscht sich eine bAV als Zusatzleistung

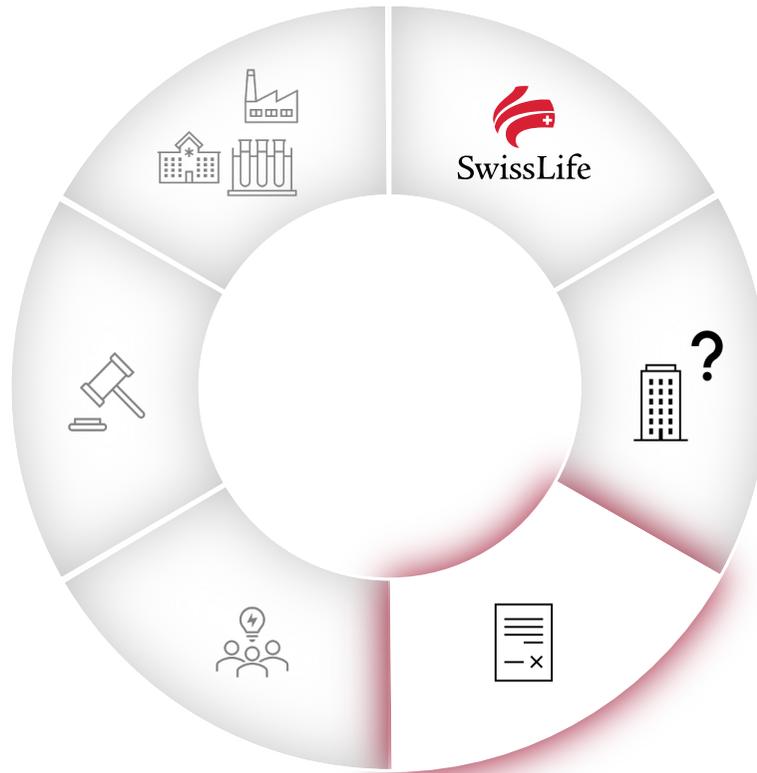


Nach **4 Monaten** ist die Gehaltserhöhung vergessen

Fluktuationskosten von **125%** vermeiden und im Vorfeld investieren.

Fachkräftemangel auf einem **Rekordhoch**

Wieso Maximo?



Der Tarif



➤ Der Motor: iCPPI

Sicherungsvermögen

➤ Unterstützt Sicherstellung von Garantie-
Verpflichtungen „im Rahmen des Systems“
→ *langfristig & verlässlich*

➤ Transparente Nachhaltigkeit
→ *nach Artikel 8 der EU-TVO*

Tägliche
Reaktionsmöglichkeit

Tägliche
Reaktionsmöglichkeit



Der Tarif



➤ Der Motor: iCPPI

8 Fonds

Tägliche
Reaktionsmöglichkeit

Ergänzendes
Investment

Zentrales
Investment

Tägliche
Reaktionsmöglichkeit

Basis-Investment

➤ Davon **6 aktiv verwaltet**

➔ *institutionell & kostengünstig*

➤ Davon **2 ETF**

➔ *optimal passend zum Zeitgeist & kostengünstig*

➤ Davon **7 mit ESG-Charakter**

➔ *nach Artikel 8 der EU-TVO*

Der Tarif



Der Motor: iCPPI

195 Fonds insgesamt

Davon **109** institutionelle Fonds
→ *exklusiv & kostengünstig*

Davon **47** ETFs
→ *optimal passend zum Zeitgeist & kostengünstig*

Davon **116** ESG-Fonds

→ *nach Artikel 8 und Artikel 9 der EU-TVO*



Tägliche
Reaktionsmöglichkeit

Tägliche
Reaktionsmöglichkeit

Ergänzendes
Investment

Zentrales
Investment

Basis-Investment

Der Vorteil



Ein Unternehmen – eine Vielzahl von Personenkreisen, Versorgungszielen und -möglichkeiten



Ein Tarif – eine ganzheitliche Lösung – spart Zeit, Aufwand und dadurch Kosten auf Unternehmensebene!

Für Alles



Ein Unternehmen – eine Vielzahl von Personenkreisen, Versorgungszielen und -möglichkeiten



GGF Versorgung



Führungskräfte



Fachkräfte



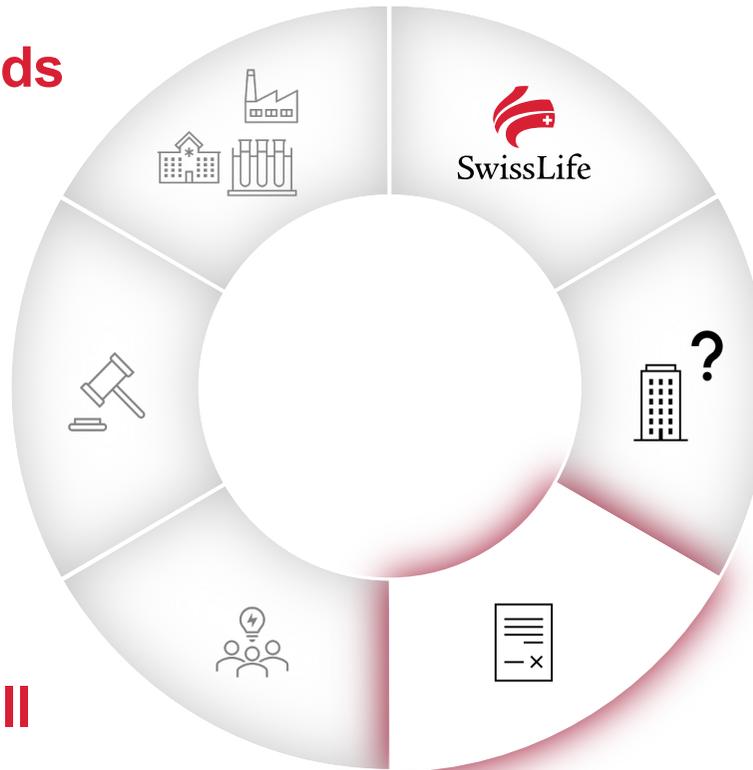
§-100-EStG-
Förderung



Ein Tarif – eine ganzheitliche Lösung – spart Zeit, Aufwand und dadurch Kosten auf Unternehmensebene!

Maximo – Ein Tarif für Alle/s

Breite Auswahl mit **195 Fonds**

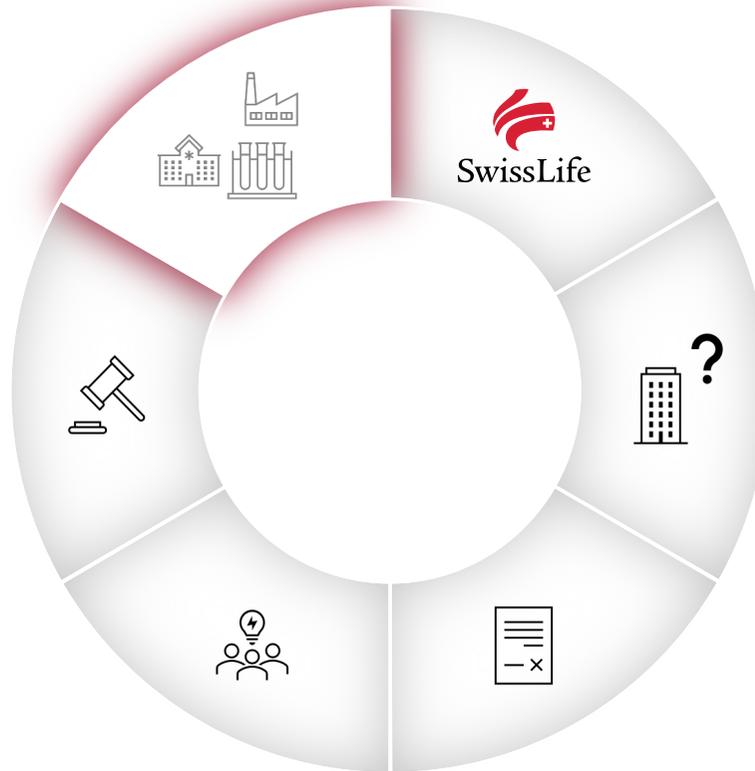


Der Tarif für ein
Belegschaftsmodell

Sicherheit durch die Möglichkeit
der **täglichen** Umschichtung

Digitale Beratung und Verwaltung durch
XEMPUS

Die Expertise – Wird geschätzt



Swiss Life ist Expertin für Branchenlösungen



MetallRente

MetallRente als gemeinsame Gesellschaft des Arbeitgeberverbands Gesamtmetall und der Gewerkschaft IG Metall.

Über 10 Mio. Beschäftigte haben Zugang zur Branchenlösung.

- IT
- Kunststoff
- Holz
- Stahl
- Metall
- Elektro
- Bekleidung und Textil
- Und weitere



KlinikRente

Gründung auf Initiative privater Arbeitgeberverbände.

Über 6 Mio. Beschäftigte im Gesundheitswesen haben Zugang zur KlinikRente.

- Apotheken
- Medizinische Versorgungszentren
- Humanmedizinstudenten/-innen
- Krankenhäuser
- Physiotherapie-Praxen
- Dentallabore
- Ambulante Pflegedienste
- Arztpraxen
- Und weitere



ChemieRente

ChemieRente wird von der IGBCE Bonusagentur als 100-prozentige Tochter der Gewerkschaft IGBCE ins Leben gerufen.

Über 2 Mio. Beschäftigte aller IGBCE-Branchen sind zugangsberechtigt.

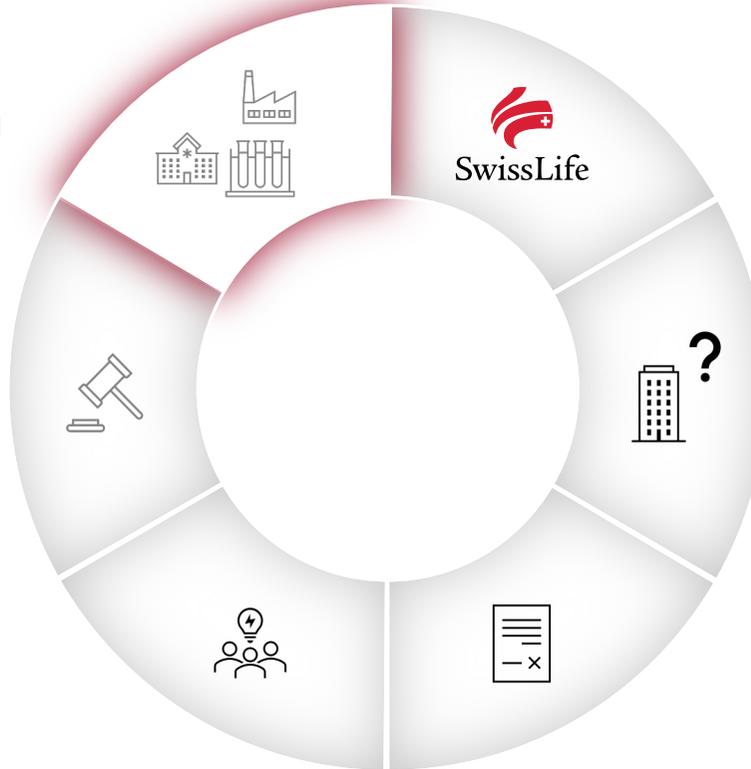
- Pharma
- Kunststoff
- Keramik
- Stein- und Braunkohle
- Leder
- Energie
- Kautschuk
- Chemie
- Und weitere



Branchenlösungen vertrauen der Swiss Life

Metallrente

Konsortialführerin im Bereich AKS und
Konsorte in der bAV.



Klinikrente

Konsortialführerin im Bereich AKS und
Konsorte in der bAV.

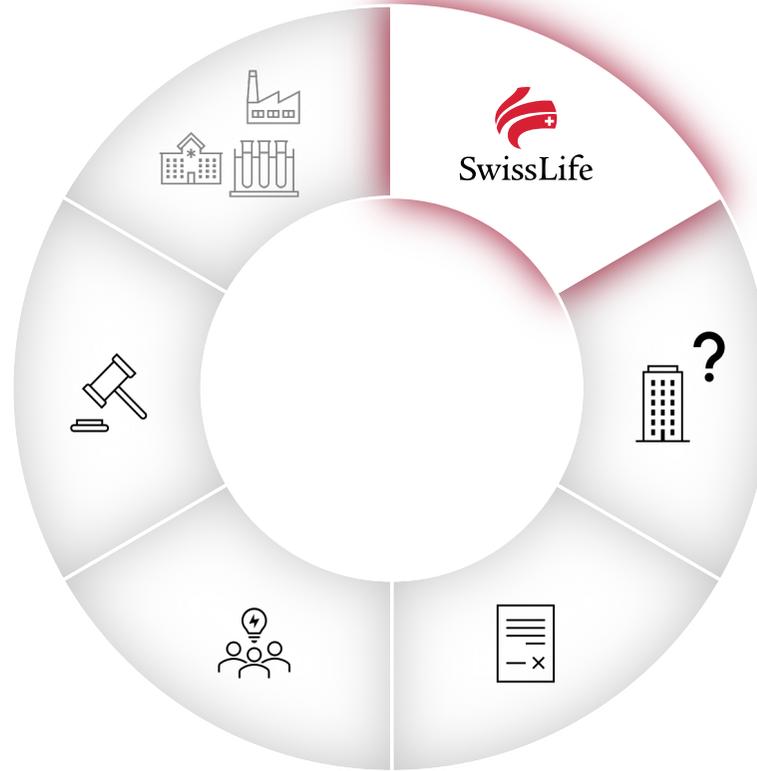
Chemierente

Konsortialführerin im Bereich AKS.

Vertrauen

der größten Versorgungswerke Deutschlands.

Deswegen...





SwissLife