



SwissLife



Swiss Life Maximo

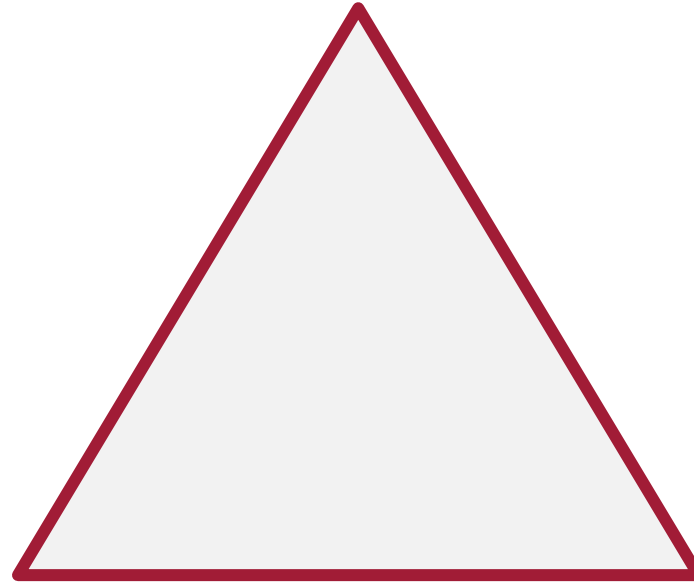
*«Vollgas mit allen Assistenzsystemen in
die finanzielle Freiheit»*

André Böhm | Key Account Manager Pools | Q1 2023

Das Magische Dreieck

Vermögensanlage

Liquidität



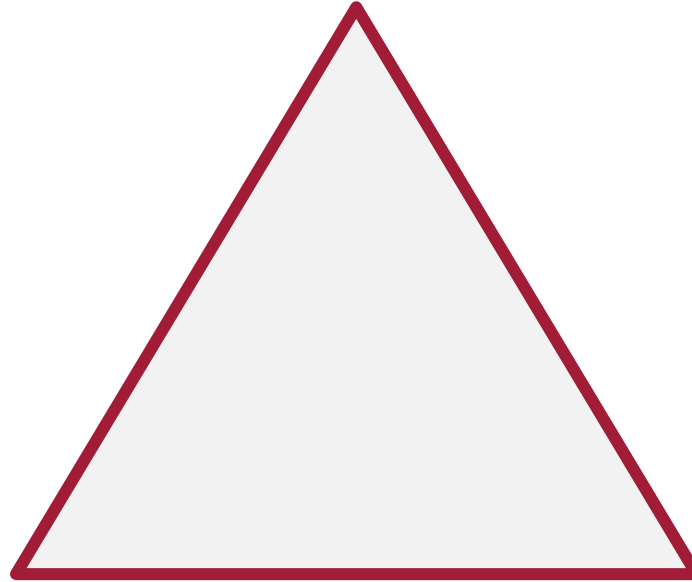
Sicherheit

Rendite

Das Magische Swiss Life Dreieck

Altersvorsorge

Flexibilität

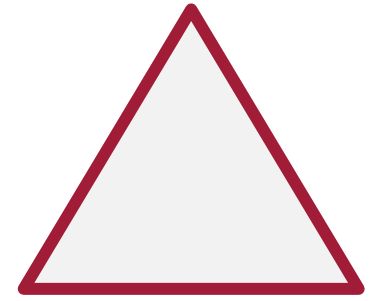


Sicherheit

Rendite

Das Magische Swiss Life Dreieck

Altersvorsorge



Rendite

112 Fonds (57 Insti-Tranchen + 68 ESG)

100% Investment bei Garantieniveau 0

35 kostengünstige ETFs

Fondsgebundener Rentenbezug

10 Fonds parallel besparbar



Kennen Sie?



Phillip Jerome „Phil“ Hellmuth, Jr.

Tuniersiege: 67

Buy-In's: 66.450 USD

Gewonnenes Preisgeld: 26.186.193 USD

Er ist der populärste und erfolgreichste Poker-Spieler weltweit.

Kennen Sie?



John Marks Templeton

Eingesetztes Kapital: 10.000 USD

Investment: je 100 Aktien (<1 USD) von 104 Unternehmen

Die daraus gegründete Firma wurde 1992 verkauft.

Gewinn: 440 Mio. USD

Er gilt als einer der größten Investoren des letzten Jahrhunderts.

Die Gemeinsamkeiten



Beide sind Profis in ihrem Job.

Beide beschäftigen sich damit, im richtigen Moment **«ein- bzw. auszustiegen»**

Sie müssen investieren, um Geld zu verdienen

Das Ziel: **Der Gewinn!**

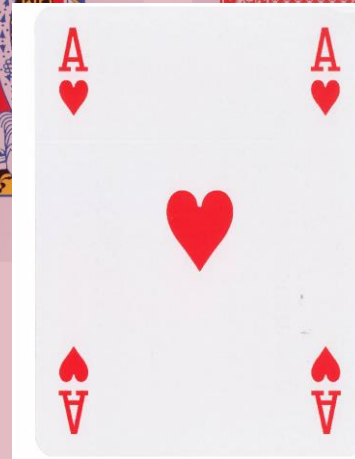
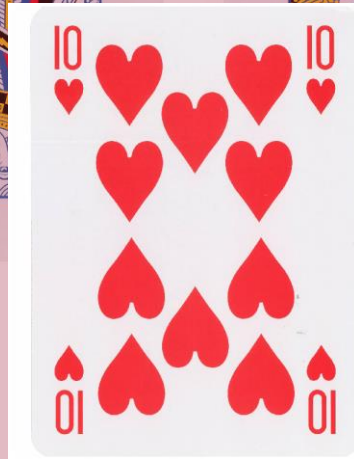
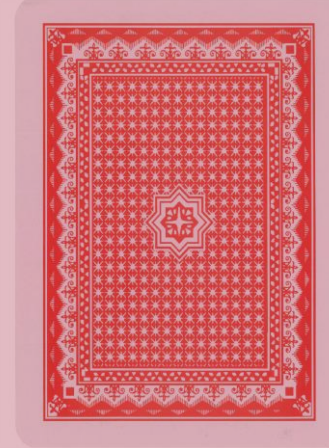
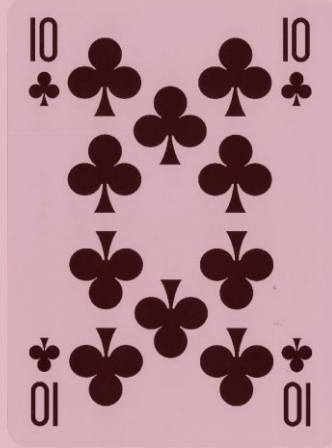
So gewinnen Sie garantiert den „Pott“

Swiss Life FRBZ



FRBZ

Aussteigen oder „All-In“ ?– Ihre Entscheidung

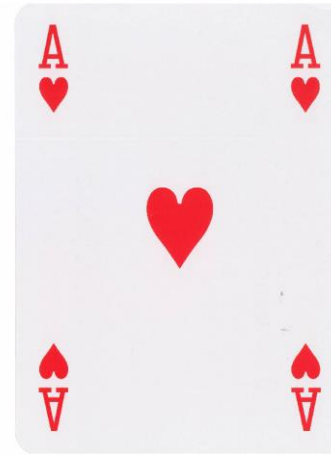
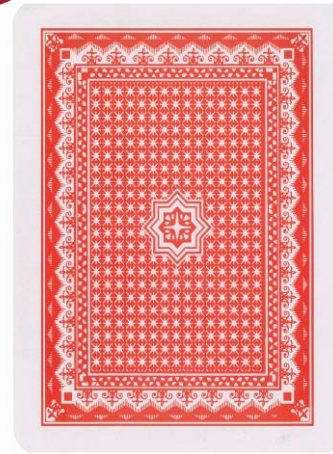
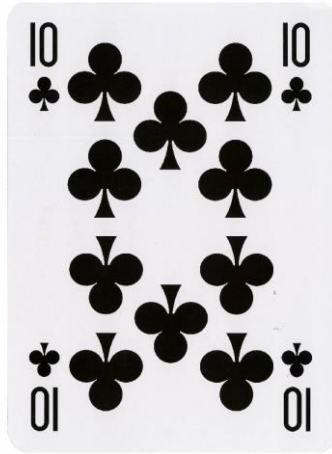


Ihre Hand: Herz 10 und Herz Ass

FRBZ

Aussteigen oder „All-In“ ?– Ihre Entscheidung

Steigen Sie aus, oder gehen Sie All-in?



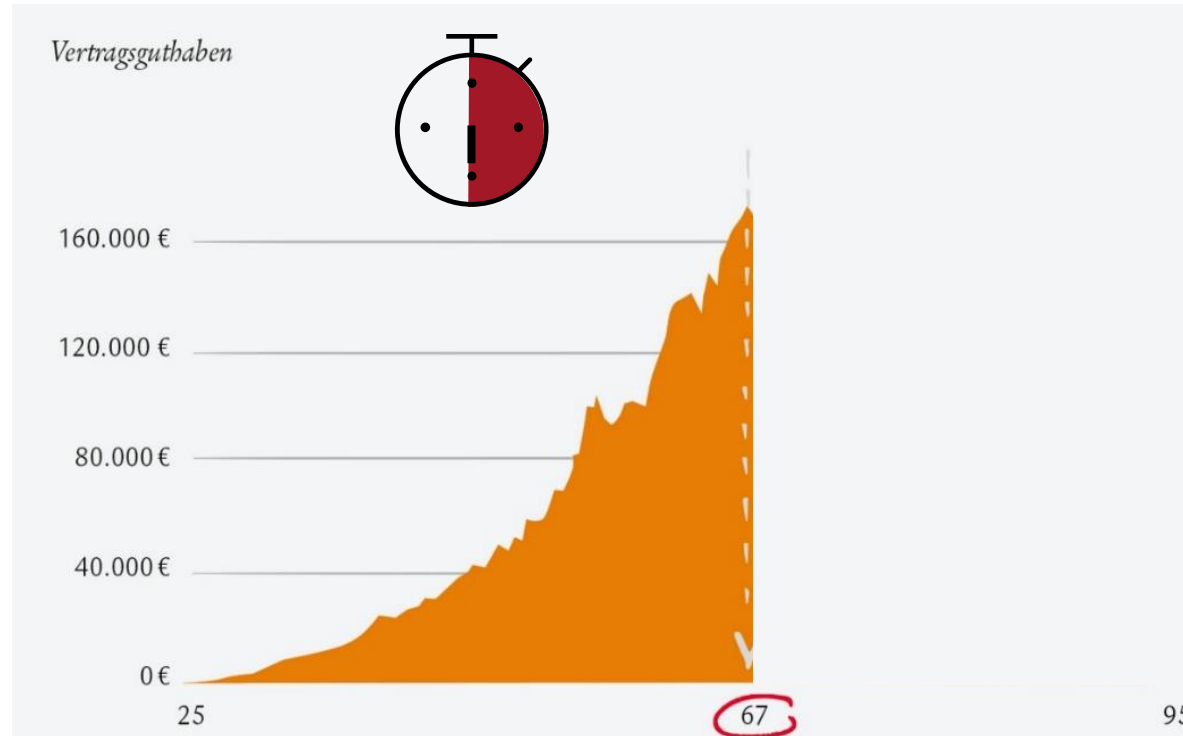
Der fondsgebundene Rentenbezug

Ihr garantierter Royal Flush, wenn er benötigt wird!



Investment in allen Lebensabschnitten

«der fondsgebundene Rentenbezug»



**Maximo Motor auch
im Rentenbezug!**

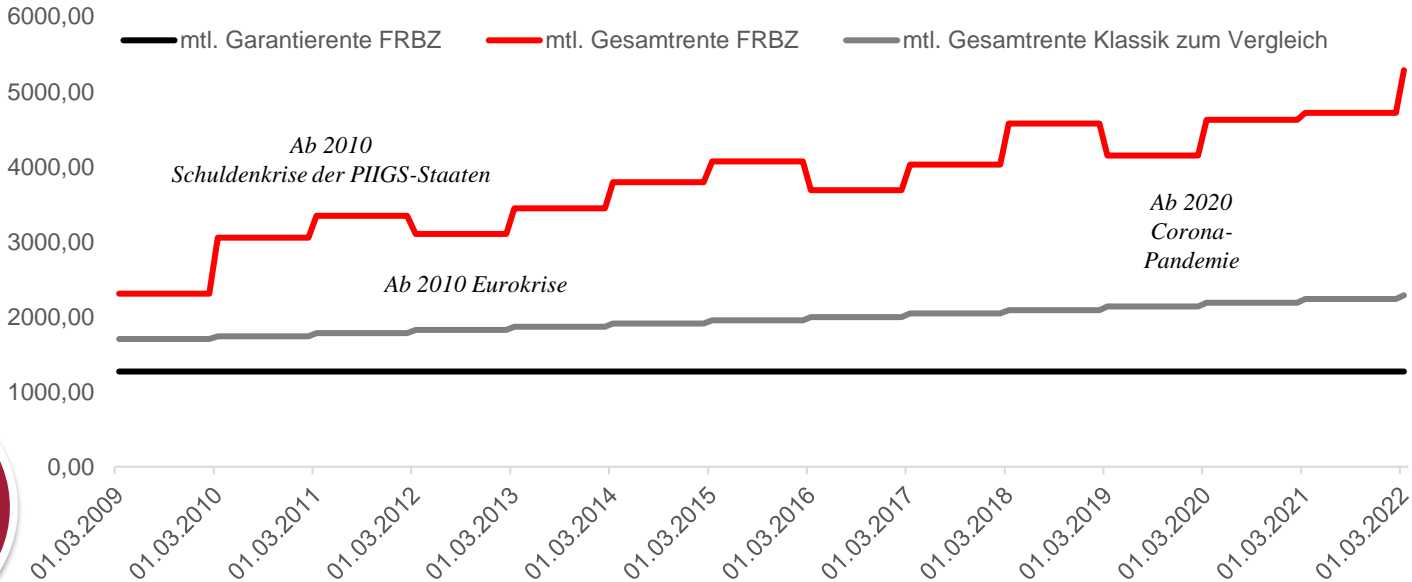
**Zuzahlungen/
Entnahmen möglich!**

**Shifts auch im
Rentenbezug möglich!**

Quelle: Swiss Life Druckstück «Maximo, Fondsgebundener Rentenbezug»
Darstellung Entwicklung FRBZ ist vereinfacht

Der echte fondsgebundene Rentenbezug

Backtest



In 13 Jahren
ÜBER 90%
mehr Rente

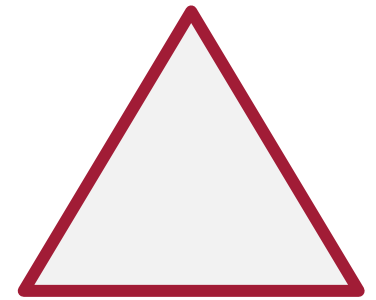
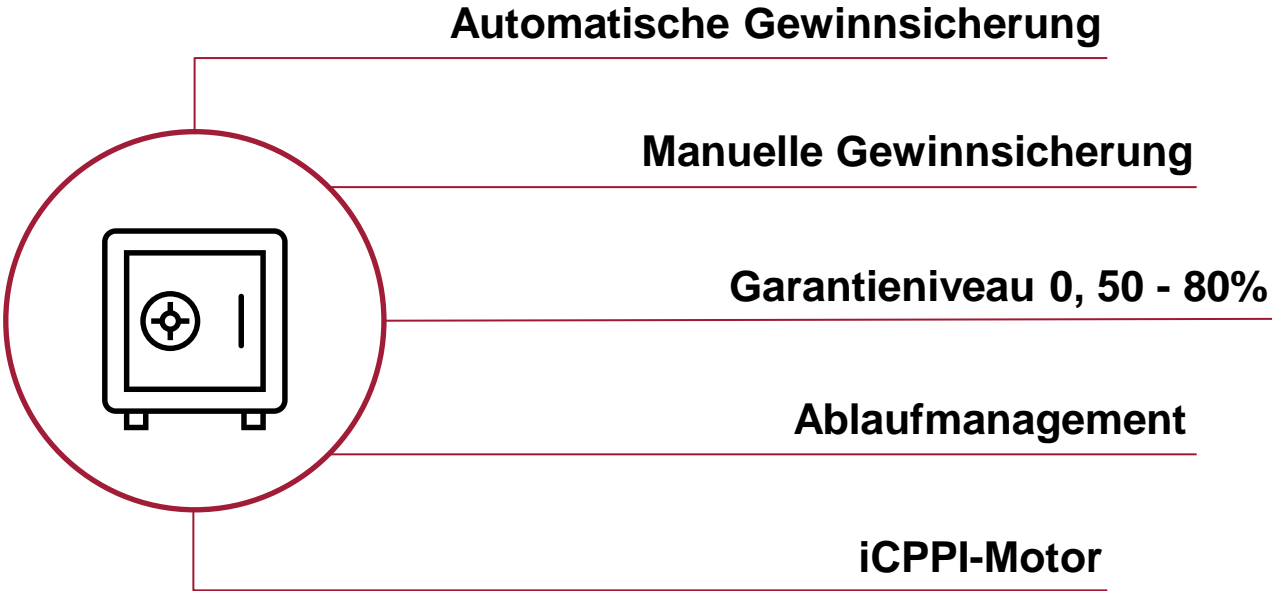
Backtest fondsgebundener Rentenbezug, Rentenbeginn 01.03.2009, Betrachtung bis 01.03.2022, Alter bei Renteneintritt 67 Jahre, Verrentungsguthaben 500.000 €

Fondsauswahl im zentralen Investment „Multi Asset Growth“ (Dynamic+),
Fondsauswahl im ergänzenden Investment „MSCI World-ETF“

Wichtiger Hinweis: Vergangene Wertentwicklungen lassen keinen Rückschluss auf künftige Entwicklungen zu.

Das Magische Swiss Life Dreieck

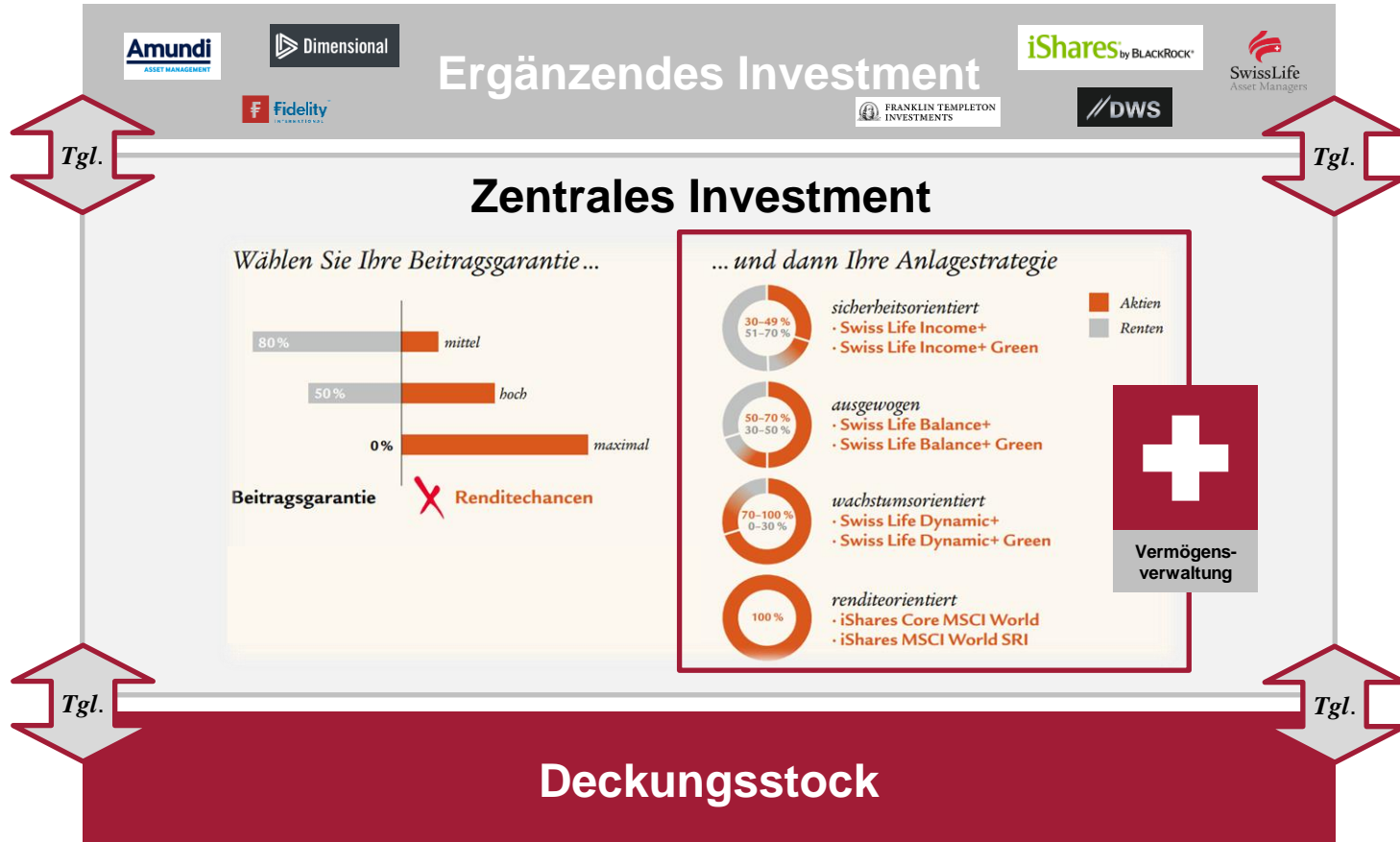
Altersvorsorge



Sicherheit

Swiss Life Maximo - Funktionsweise

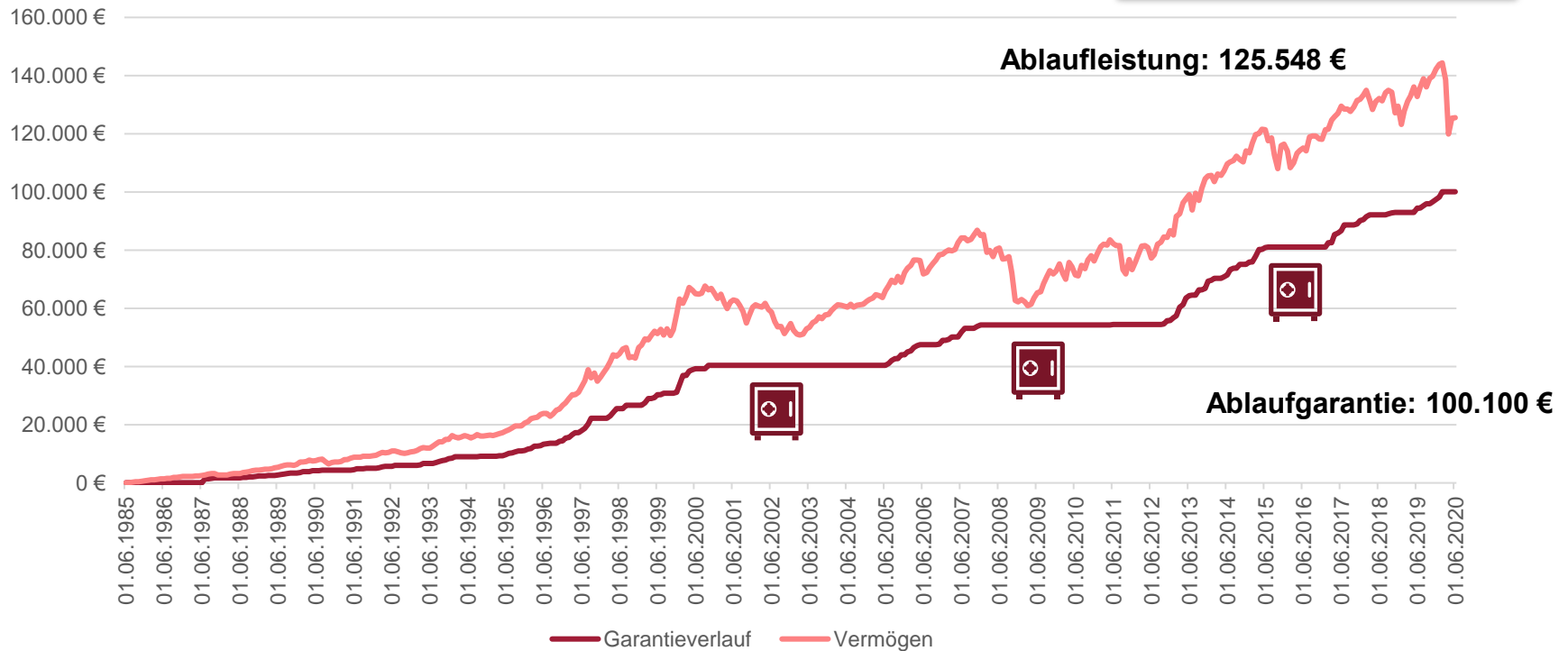
Schematische Darstellung



Automatische Gewinnsicherung

Clevere Garantie mit GNO

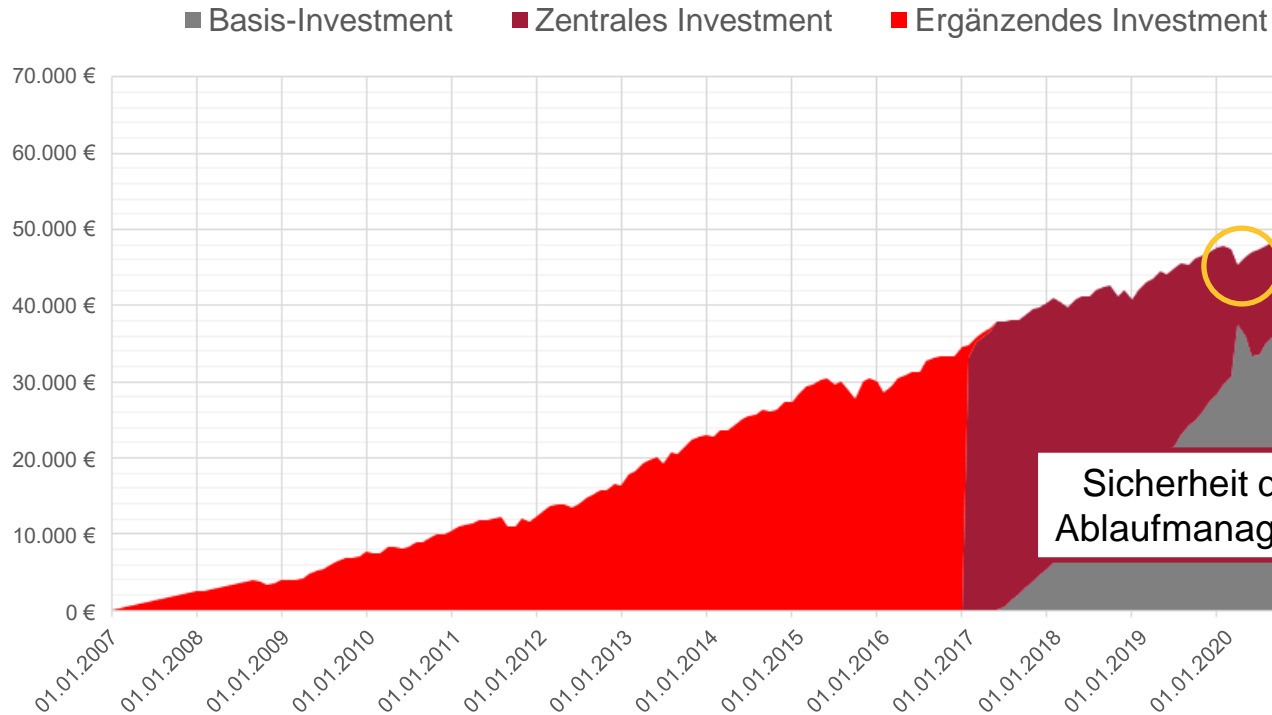
**Beitragssumme:
63.000 €**



Backtest / Simulation: 150 Euro Monatsbeitrag, 35 Jahre Laufzeit, Abschluss 01.06.1985, Ablauf 01.06.2020, Bruttobeitragssumme 63.000 Euro, Zentrum Vitality / Gipfel Vitality – Schicht 3, GNO
Wertentwicklungen aus der Vergangenheit lassen keinen Rückschluss auf künftige Entwicklungen zu, bitte beachten Sie den Disclaimer am Ende der Präsentation

Ablaufmanagement

Backtesting Maximo GNO



Tarif
Maximo (TG22)

Laufzeit
15 Jahre

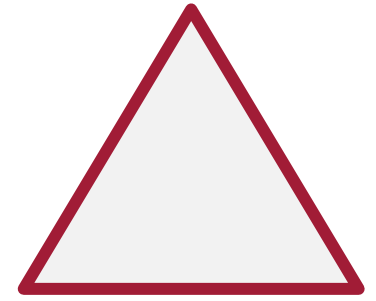
Garantieniveau
0 %

Ablaufmanagement
mit Sicherungsziel
100% über 5 Jahre
vereinbart

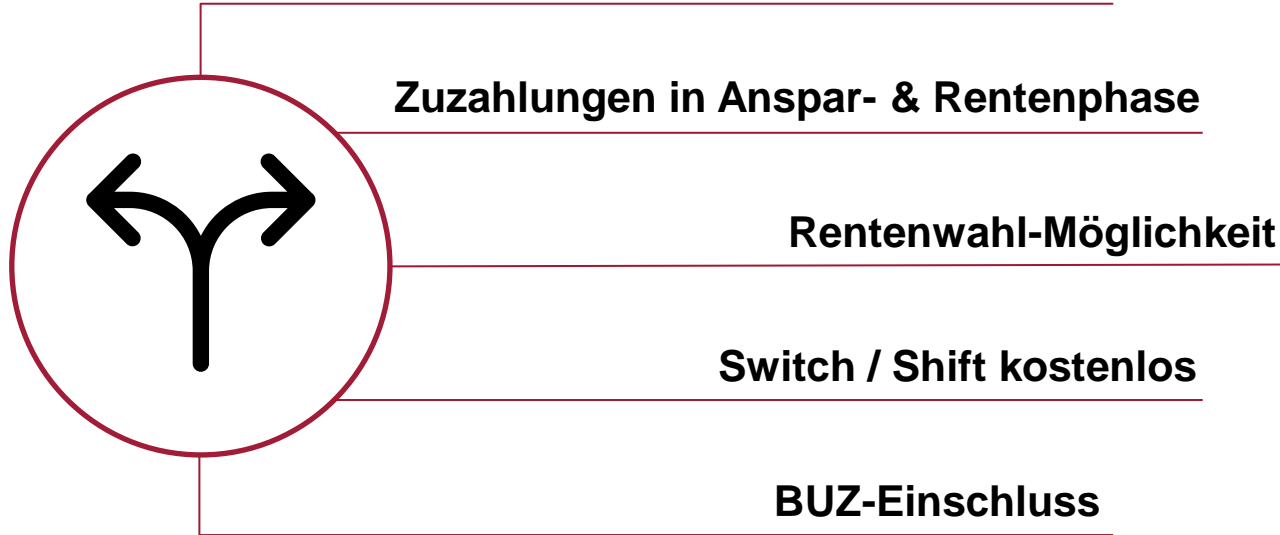
Backtest Maximo GNO TG22, Laufzeit 01.01.2007 bis 01.01.2022, Endalter 67 Jahre, Beitrag 250 € mtl., Fondsauswahl Dynamic+/ Dynamic+, aktuelle Überschussdeklaration 2022. Vergangene Wertentwicklungen lassen keinen Rückschluss auf künftige Entwicklungen zu.

Das Magische Swiss Life Dreieck

Altersvorsorge



Flexibilität



Unser Garantieverprechen

Garantie-Urkunde Swiss Life Maximo

Treffen Sie die richtige Entscheidung in puncto Altersvorsorge, denn mit Swiss Life Maximo blicken Sie entspannt in die Zukunft.

Und das Beste:

Wir garantieren Ihnen schon bei Vertragsabschluss mindestens den im Versicherungsschein dokumentierten Rentenfaktor, den wir zum vereinbarten Rentenbeginn auf das gesamte Vertragsguthaben anwenden. Das gesamte Vertragsguthaben besteht aus Anfangsbeitrag, Dynamiken und eventuell durchgeführten Erhöhungen und Zuzahlungen.

Anfangsbeitrag

Der Beitrag, den Sie zu Vertragsbeginn vereinbart haben.

Dynamik

Mit der besonders flexiblen Dynamik erhöht sich Ihr Beitrag auf Wunsch regelmäßig und gleicht dadurch den durch die Inflation steigenden Vorsorgebedarf aus.

Beitragserhöhungen

Sie können Ihre Beiträge individuell innerhalb der tariflichen/steuerlichen Grenzen erhöhen.

Zuzahlungen

Sie können jederzeit innerhalb der tariflichen/steuerlichen Grenzen Zuzahlungen leisten.

**Gilt für:
Erhöhungen, Zuzahlungen
und Dynamiken**

Beitragsbefreiung PLUS

Übernahme & Dynamisierung der Sparbeiträge im BU-Fall

*Mgl. Leistungen mit 67
linearer Beitrag*

*755 € Gesamrente
147.279 € Kapital*

*BU-Fall im 3. Jahr
Steigerung 5% p.a.*

*Mgl. Leistungen mit 67
gemäß Simulation*

*1.583 € Rente
308.283 € Kapital*

Bis zu 10 % Steigerung p. a.

**Simulation über EVApro
möglich!**

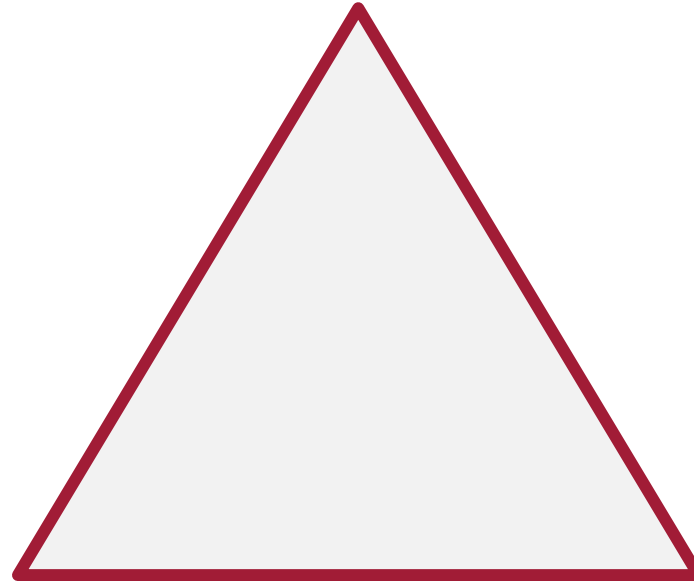
**Vereinfachte
Gesundheitsprüfung**

Quelle: EVApro-Berechnung – Kunde/Kundin – geboren 01.02.1998 – Bürokaufmann – Endalter 67 Jahre – Maximo Privatrente als Trägertarif – MSCI World / Ishares Core S&P 500–BUZ-B mit 5% garantierter Leistungssteigerung p.a. - Beginn 01.02.2023 - fondsgebundener Rentenbezug - Simulation bei BU-Leistungsfall im 3. Vertragsjahr – Beitrag: 100 EUR

Swiss Life Maximo

Das Beste vereint!

Flexibilität 



**Ein Produkt – alle
Schichten!**

Sicherheit 

Rendite 

Die passenden Lösungen

Vertriebsansätze für Ihre Kundinnen und Kunden

Selbstbestimmt leben.

*Zurückschalten
im Alter?*




SwissLife

Ohne uns.
Clever vorsorgen
fürs Alter – gerade jetzt.

Der Partner für Sie

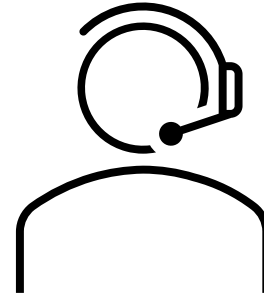
Wir stehen Ihnen zur Seite!



Vertriebsmanager
Maurice Bertke

+49 151 161 770 56

maurice.bertke@swisslife.de



Direktservice
Pools

+ 49 89 38109 2010

direktservice@swisslife.de

*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.