



SwissLife

Maximo Update - 10/2025

Die Evolution geht weiter mit Fokus auf die bAV!

Partner-Info 07/2025

26. September 2025

Seit über zehn Jahren begleitet Swiss Life Maximo als flexible und zukunftsfähige Lösung für die private und betriebliche Altersvorsorge unsere Kundinnen und Kunden.

In kontinuierlicher Weiterentwicklung optimieren wir unseren Tarif mit jedem Update – stets mit den Zielen, Renditechancen und Sicherheit optimal miteinander zu verbinden und unserer Kundschaft mehr Flexibilität, Transparenz und Rendite zu bieten.

Mit dem umfassenden Update unserer Maximo-Tarife zum Oktober 2025 setzen wir unsere Tradition der permanenten Evolution fort und stellen die **betriebliche Altersvorsorge (bAV)** noch stärker in den Mittelpunkt.

In dieser Partner-Info stellen wir die zahlreichen Optimierungen vor, die wir auf Basis von bewährten Gesprächen mit Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartnern entwickelt haben, um den Bedürfnissen unserer Kundinnen und Kunden noch besser gerecht zu werden.

Maximo – Die Evolution seit 2014

Swiss Life lancierte Maximo bereits im Jahr 2014, zunächst als Lösung in der bAV und im Anschluss daran auch als Basisrente und in der Privatvorsorge. Die Grundidee war stets die Gleiche: „So viel Sicherheit wie nötig – so viel Investment wie möglich!“ Mit flexiblen Garantieniveaus, hohen Fondsquoten und einer breiten Auswahl an Anlageoptionen hat sich Maximo als wegweisende Lösung für die private und betriebliche Altersvorsorge etabliert.

Die Highlights des Tarif-Updates im Überblick:

1. **Ratenzahlungs-Option für die Pensionszusage**
Geschäftsführende Gesellschafter/-innen, Vorständinnen und Vorstände, leitende Angestellte und Führungskräfte sichern sich jetzt auch mit einer neuen Auszahlungsvariante eine effiziente, flexible und steuerlich attraktive Altersversorgung.

Vorteile für unsere Kundinnen und Kunden:

- **Flexible Auszahlung** des Vorsorgekapitals in zwei bis zehn Jahresraten
- **Steuerliche Vorteile und geringere Progressionseffekte** durch gleichmäßigere Verteilung der Steuerlast über mehrere Jahre. Bei optimaler Gestaltung ist eine Steuerersparnis von

weit über 50 % möglich – in bestimmten Konstellationen kann sogar Steuerfreiheit erreicht werden.

- **Verzinsung des Restkapitals** im Sicherungsvermögen während der Ratenzahlungsphase
- **Mindest-Garantierate** von 5.000 Euro pro Jahr, auf Wunsch mit garantierter jährlicher Steigerung der Gesamtrate um 1 %.

2. Neue und optimierte Dynamikformen in der bAV

Direktversicherung:

- **Neue Dynamikformen G4 und G8 in der Direktversicherung**

Mit den neuen Dynamikformen **G4 und G8** erhöht sich der Beitrag exakt um den absoluten Euro-Betrag, um den auch der Höchstbeitrag (4 % bzw. 8 % der BBG) gestiegen ist.

→ **Praxisnah, planbar und steuerlich optimal** –, da 90 % unserer Kundinnen und Kunden bewusst den Höchstbeitrag von 4 % nutzen und damit vom größtmöglichen Vorteil der regelmäßigen, steuer- und sozialabgabenfreien Erhöhungen profitieren.

- **Neue Dynamikformen B4 und B8**

Der Gesamtbeitrag steigt jährlich um einen **individuell** wählbaren Prozentsatz zwischen **2 % und 10 %** (DV SBU 2 bis 5 %) begrenzt auf 4 % bzw. 8 % der BBG.

→ **Flexibel und individuell** – perfekt für Kundinnen und Kunden, die ihre Beitragsentwicklung individuell steuern möchten.

- **Optimierung der Dynamikformen O und Q**
Aus den Dynamikformen O und Q werden **O4 und O8**. Die neuen Dynamikvarianten orientieren sich exakt an der prozentualen Entwicklung der BBG. Die Beitragserhöhung erfolgt höchstens bis 4 % bzw. 8 % der BBG.
→ **Real, einfach und transparent** durch den Wegfall der Mindestanpassungen – für eine klare und nachvollziehbare Beitragsentwicklung.

Unterstützungskasse / Pensionszusage:

- **Optimierung der Dynamikform A**
Aus der Dynamikform A wird **A2025**. Diese orientiert sich – analog zu den Dynamikformen O4/O8 – künftig ebenfalls direkt an der jährlichen prozentualen Entwicklung der BBG.
- 3. **Erweiterte AK-Stufen in der bAV**
Die bisherigen Abschlusskosten-Varianten werden durch zusätzliche Abstufungen ergänzt, die eine noch detailliertere Anpassung an die individuellen Anforderungen, je nach Belegschaftsgröße, Aufwand und Wettbewerbssituation ermöglichen.
→ **Mehr Flexibilität für die bedarfsgerechte Gestaltung von bAV-Lösungen** – von der Standard-Versorgung für die Belegschaft bis zur individuellen Führungskräfteversorgung.
- 4. **Verbesserte Hinterbliebenenversorgung im Rentenbezug**
 - **Verlängerte Rentengarantiezeit**
Die Rentengarantiezeit kann **zukünftig maximal bis zum Alter von 94 Jahren** vereinbart werden. Die maximale Dauer wird dabei individuell nach dem Eintrittsalter ermittelt.
 - **Optimierte Kapitalrückgewähr im klassischen Rentenbezug**
Hinterbliebene erhalten künftig das Vertragsguthaben zu Rentenbeginn abzüglich der bereits gezahlten Garantierenten.
→ **Mehr Sicherheit und höhere Leistungen** für Hinterbliebene.
- 5. **Vereinfachtes Ablaufmanagement**
Das Ablaufmanagement wird auf eine einheitliche, effektive Variante konzentriert: sukzessive Umschichtung in das Sicherungsvermögen.

→ **Transparenter, verständlicher** und mit einem **positiven Nebeneffekt**: Durch die Umschichtung in das Sicherungsvermögen erhöht sich die endfällige Garantie – für mehr Planungssicherheit zum Rentenbeginn.

6. Erweitertes Fondsangebot

- **Neue Fonds im zentralen Investment**
Das zentrale Investment wird um zwei Fonds erweitert – in Summe bieten wir nun zwölf Anlagestrategien:
 - 1. **Amundi Prime Global UCITS ETF**:
Kostengünstiger ETF mit einer TER von nur 0,05 %
 - 2. **DWS ESG Akkumula TFC**:
Aktiv gemanagter, globaler ESG-Aktienfonds mit bewährtem Risikomanagement
- **Neue Fonds im ergänzenden Investment**
Im ergänzenden Investment stehen über 200 Anlagevarianten zur Verfügung, darunter mehrere neue Fonds des Vermögensverwalters **"Dimensional"** sowie weitere kostengünstige institutionelle Tranchen.
- 7. **Verbesserte Transparenz durch optimierte Dokumente**
 - **Optimierte Modellrechnung**
Diese zeigt nun ausführlicher und transparenter, wie sich die Fondsquote ergibt und welche Faktoren die Investmentanteile beeinflussen.
→ **Für ein besseres Verständnis der Renditechancen.**
 - **Erweiterter Kostenausweis**
Im PIA-PIB werden künftig nicht nur die Maximalkosten der Verwaltungskosten, sondern auch die tatsächlichen Kosten ausgewiesen. Insbesondere bei der Wahl kostengünstiger ETFs führt dies zu deutlich geringeren tatsächlichen Verwaltungskosten im Vergleich zum Maximalwert.
→ **Mehr Transparenz und ein reales Bild** der tatsächlichen Kostenstruktur.

Besonders wichtig: Bestandskundinnen und -kunden profitieren mit!

Das Besondere an unserem Maximo-Update ist, dass unverändert nicht nur Neukundinnen und -kunden von den Optimierungen profitieren. Viele der Verbesserungen können auch von Bestandskundinnen und -kunden aktiv genutzt werden:

- Die Ratenzahlungsoption kann auf Wunsch des arbeitgebenden Unternehmens auch für bestehende Pensionszusagen mit Tarifgeneration 25 (ab 03.12.2024) nachträglich über eine Anpassung der Zusage vereinbart werden.
- Ein nachträglicher Dynamikeinschluss bzw. ein Dynamikwechsel in die neuen Dynamikformen ist auch für Bestandsverträge mit Rechnungszins von bis zu 1 % entsprechend der bisher gewählten Dynamikform (O oder Q) möglich.
- Die neuen Fonds im zentralen und ergänzenden Investment stehen sowohl bei Swiss Life Maximo als auch bei Swiss Life Investo für Shift- und Switch-Aufträge im Rahmen von Bestandsverträgen zur Verfügung.
- Der regelmäßige Investmentcheck sorgt – wie immer – dafür, dass im Neugeschäft wie auch im Bestand stets ein qualitativ hochwertiges Fondsuniversum angeboten wird.

Ihre Vorteile im Beratungsalltag

Die neuen Möglichkeiten **stärken Maximo als attraktive Lösung u. a. in der betrieblichen Altersvorsorge**. Kundinnen und Kunden profitieren von einer größeren Fondsauswahl, flexibleren Vertragsoptionen und verbesserten Bedingungen in der Auszahlungsphase. Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner können mit den erweiterten Gestaltungsoptionen noch gezielter auf die Wünsche ihrer Kundinnen und Kunden eingehen.

Fazit: Maximo bleibt in Bewegung

Mit dem Update 10/2025 beweist Swiss Life erneut:

Evolution bedeutet Fortschritt.

Swiss Life Maximo ist heute – und bleibt auch in Zukunft – eine der flexibelsten und stärksten Lösungen für die private und betriebliche Altersvorsorge am Markt.

Mit freundlichen Grüßen

Swiss Life Lebensversicherung SE

Lisa Valentin

Rudolf Fiehl

Dirk Wessel

Marktbearbeitung