



SwissLife

*Swiss Life Maximo –
höchste Renditechancen mit
bedeutender Sicherheit*



Weiter gedacht, weiter gefahren – ein echter Unterschied

Wenn es um Altersvorsorge geht, wissen Sie: Entscheidend ist nicht nur, dass gespart wird, sondern dass dieses Vorsorgekapital stabil, verlässlich und zugleich renditeorientiert gesteuert wird.

Gerade heute zeigt sich, dass eine rein konservative Anlage langfristig ein Risiko darstellt, weil sie die Kaufkraft oft nicht erhält und Inflation real Vermögen aufzehrt.

Swiss Life ist eines der großen europäischen Versicherungsunternehmen und verfügt über jahrzehntelange Erfahrung in der langfristigen Steuerung von Vorsorgevermögen. Diese Erfahrung wird ergänzt durch die Kapitalmarktkompetenz von Swiss Life Asset Managers (SLAM) mit starkem Schweizer Ursprung und tiefem Verständnis für Marktzyklen.

Diese Kombination bildet die Grundlage für Swiss Life Maximo.

Swiss Life Maximo nutzt eine Steuerungslogik, die die Altersvorsorge täglich überprüft und aktiv reagiert. Man kann sich das wie ein intelligentes Fahrassistenzsystem vorstellen: Es hält die Vorsorge auf Kurs und passt die Steuerung an, sobald sich erste Anzeichen von Unsicherheit an den Kapitalmärkten zeigen.

Dabei wird nicht erst reagiert, wenn es bereits kritisch geworden ist, sondern frühzeitig und kontrolliert Tempo herausgenommen, um das Vorsorgeniveau zu schützen, ohne die Renditeorientierung dauerhaft aufzugeben.

Stabilisieren sich die Märkte, wird die Steuerung wieder offensiver, sodass die Altersvorsorge frühzeitig an positiven Marktphasen teilnehmen kann.

Swiss Life Maximo verspricht keine Rendite. Aber es ist so aufgebaut, dass die Wahrscheinlichkeit höher ist, über lange Zeiträume nicht nur kaufkrafterhaltend, sondern renditeorientiert vorzusorgen und für Mitarbeitende eine zukunftsfähige Altersvorsorge aufzubauen.

4 Swiss Life Maximo

Das Maximoprinzip

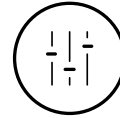
Begreifen Sie Swiss Life Maximo als das intelligenteste und zuverlässigste Assistenzsystem, das Sie sich vorstellen können. Es ist flexibel, vorausschauend und trifft Entscheidungen zum richtigen Zeitpunkt, mit der richtigen Dynamik.



Sinkt der Fondswert bei fallenden Märkten und damit das Vertragsguthaben, reagiert das System darauf mit **Umschichtungen vom Fonds in das Sicherungsvermögen**.



Bei steigenden Märkten reagiert das System darauf mit **Umschichtungen vom Sicherungsvermögen in den Fonds**.



Wie viel Kapital in Fonds investiert wird bestimmt auch ein i. d. R. fester Faktor.



Der Maximofaktor ist variabel!

Das bedeutet:

Hohe Volatilität & Abwärtstrends in den Märkten

→ Faktor wird effektiv reduziert
= mehr Geld im sicheren Hafen

Seitwärts- oder Aufwärtsmärkte

→ Faktor wird effektiv erhöht
= mehr und schnellere Chance auf Rendite



Weiterer USP

Der Maximo-Algorithmus überprüft täglich, individuell die Verträge und schichtet wenn nötig tagesaktuell um!

$$\text{Fondsinvestment} = \text{Faktor} \times (\text{Vertragswert} - \text{Floor})$$

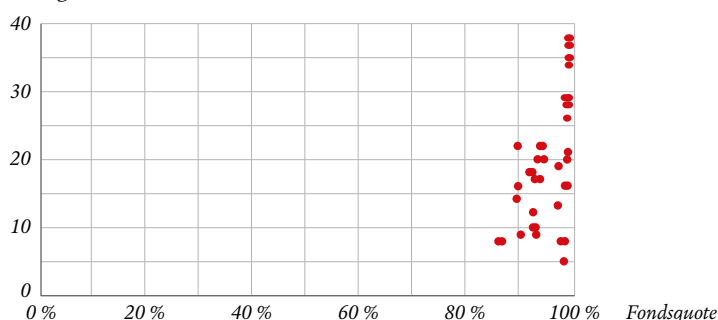
Beispiele Fondsinvestment

Vertragswert	Floor	Faktor	Fondsinvestment
85.000 €	60.000 €	3	3 x (85.000 € - 60.000 €) = 75.000 €
85.000 €	60.000 €	4	4 x (85.000 € - 60.000 €) = 85.000 €* (100.000 €)

*Der Deckungsstock stellt die Infrastruktur dar, über die die Garantie abgesichert wird. Eine Investition in den Deckungsstock ist jedoch nicht verpflichtend. Wie in diesem Beispiel gezeigt, kann man bei einem iCPPI-Modell wie dem Swiss Life Maximo zu 100% in Fonds investiert sein – dadurch profitiert man vollumfänglich von steigenden Märkten.

Investmentquote in einem Belegschaftskonzept (Stand 06 / 2025)

Vertragsdauer in Monaten



Swiss Life Maximo Kompakt mit iShare MSCI World SRI

→ Fondsinvestment von Beginn an zwischen 86,25 % und 99,74 %

→ Durchschnittliche Fondsquote 96,93 %

Warum mit 50 % zufrieden geben, wenn 99 % möglich sind. **99 % Aktien, 100 % Vorsprung.**

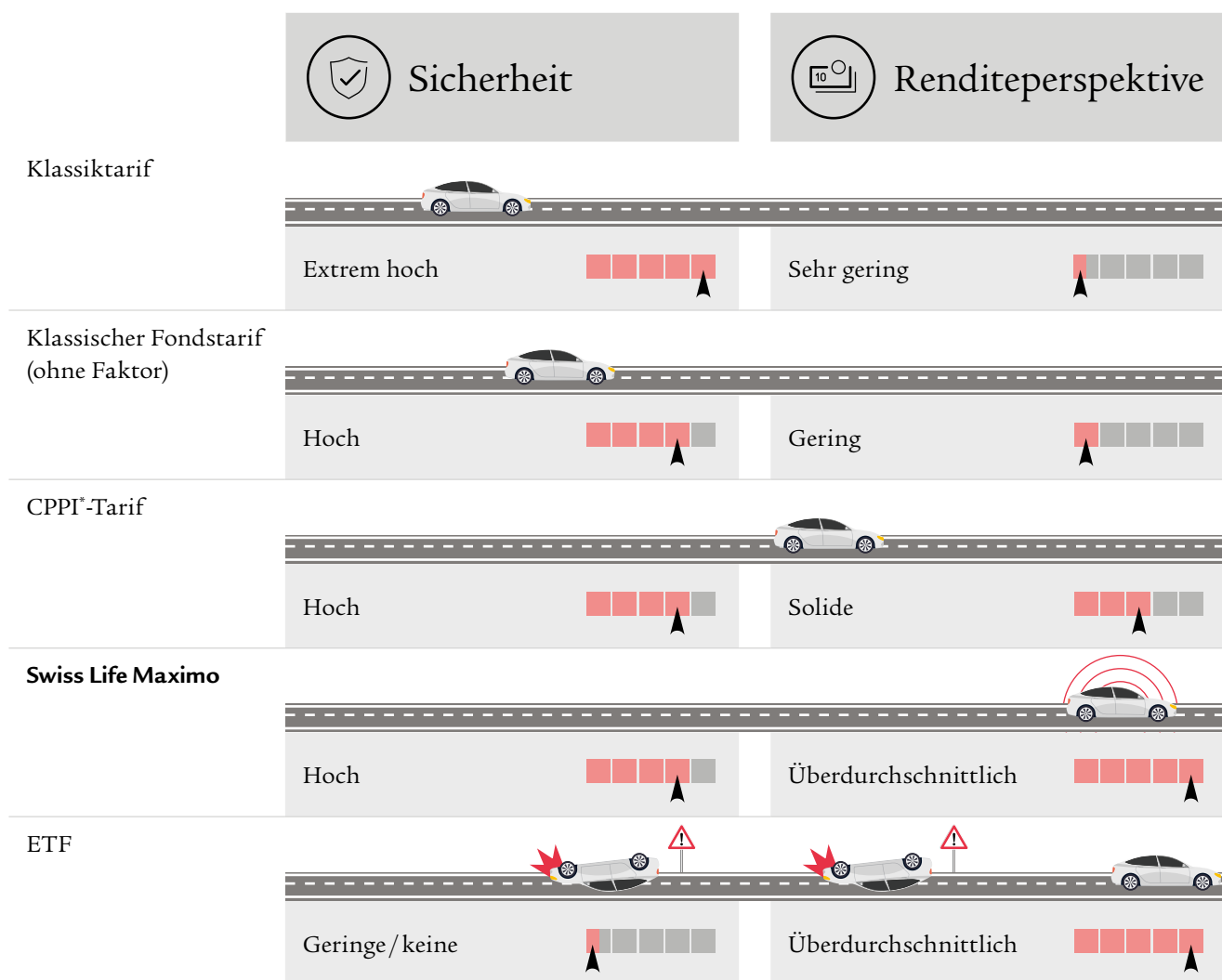


Mehr Orientierung. Mehr Chancen. Weiter vorankommen.

Langfristige Kapitalanlage bedeutet nicht, einfach nur anzukommen – sondern klug zu navigieren. Denn es gibt kein starres Ziel, das man einmal erreicht und abhakt. Entscheidend ist innerhalb einer bestimmten Zeit möglichst viel Wegstrecke zurückzulegen – kontrolliert, strategisch und mit Blick nach vorne.

Wer Vermögen für die Altersvorsorge aufbaut, braucht mehr als Tempo und Hoffnung auf freie Fahrt – und ebenso mehr als das trügerische Gefühl von Sicherheit auf der rechten Spur. Entscheidend ist ein System, das Risiken erkennt, rechtzeitig reagiert und Chancen aktiv nutzt. Genau das macht Swiss Life Maximo: Er gibt Orientierung, entfaltet Dynamik und nutzt Chancen konsequent.

Altersvorsorgemodelle im Vergleich



Einfache grafische Darstellung

*CPPI: Constant-Propotion-Portfolio-Insurance ist eine Strategie zur Absicherung des Verlustrisikos bei sinkenden Kursen an Wertpapiermärkten und gleichzeitig von steigenden Märkten zu profitieren. Dieses Modell führt in der Regel zu höheren Fondsanteilen im Portfolio als bei klassischen Fondstarifen, hat aber seine Schwächen, z. B. durch einen starren, nicht veränderbaren Faktor (siehe *Das Maximopronzip*).

Die größte Gefahr ist heute nicht das Risiko Aktienmarkt, sondern das Risiko, durch vermeintlich „sichere“ Produkte am Ende des Lebens ohne reale Kaufkraft dazustehen.

Sicherheit kostet heute Rendite – und fehlende Rendite bedeutet Altersarmut.

Entscheiden Sie sich bewusst für Swiss Life Maximo:

1

Sie binden Mitarbeitende mit Substanz – nicht mit Symbolik

Benefits werden heute nicht nur abgefragt, sondern bewertet. Eine Altersvorsorge wie Swiss Life Maximo, die Renditechancen aktiv nutzt und langfristig sichtbare Entwicklung ermöglicht, wird als echter Mehrwert wahrgenommen. Das stärkt Vertrauen – und Vertrauen ist die Grundlage nachhaltiger Mitarbeiterbindung.

2

Weniger Fluktuation bedeutet für Sie mehr Stabilität – und wirtschaftliche Kontinuität

Eine überzeugende betriebliche Altersvorsorge wirkt stabilisierend. Swiss Life Maximo unterstützt eine langfristige Perspektive für Mitarbeitende und reduziert damit Wechselimpulse. Für Ihr Unternehmen bedeutet das weniger Reibungsverluste, geringere interne Belastungen und höhere Planungssicherheit in Teams und Projekten.

3

Performance mit Weitsicht – Renditeorientierung ohne hektische Eingriffe

Swiss Life Maximo funktioniert wie ein intelligentes Assistenzsystem in der Kapitalanlage. Die Steuerung überprüft täglich die Marktsituation und reagiert vorausschauend – nicht erst, wenn starke Verluste bereits eingetreten sind. So wird frühzeitig Tempo herausgenommen, ohne dauerhaft auf Renditechancen zu verzichten.

Das reduziert die Gefahr, über längere Zeit in einer Kapitalanlage zu verharren, deren Entwicklung unterhalb der Inflation bleibt. Gleichzeitig verhindert die Systematik hektische Vollbremsungen oder überzogene Richtungswechsel. Für Sie bedeutet das: eine hohe Wahrscheinlichkeit langfristiger Wertentwicklung bei kontrollierter Steuerung – und deutlich weniger Frustration bei Mitarbeitenden.

4

Reputationssicherheit und klare Positionierung als moderner Arbeitgeber

Mit Swiss Life Maximo entscheiden Sie sich bewusst für ein strukturiertes Assistenzsystem statt für ein starres Produkt. Gerade in Marktverwerfungen zeigt sich der Unterschied: Die Steuerung greift früh ein und hält die Vorsorge auf Kurs, anstatt Entwicklungen ungebremst laufen zu lassen.

Das reduziert Ihr Reputationsrisiko und stärkt gleichzeitig Ihre Arbeitgebermarke. Sie zeigen, dass Sie Inflation, Marktschwankungen und langfristige Kaufkraft nicht dem Zufall überlassen, sondern aktiv steuern. Das ist moderne Arbeitgeberverantwortung – sichtbar und nachvollziehbar.

Swiss Life Maximo ist keine Entscheidung aus dem Bauch heraus, sondern eine bewusste Wahl für Stabilität, Renditeorientierung und langfristige Verantwortung in der betrieblichen Altersvorsorge.

Ihre Vorteile mit Swiss Life an Ihrer Seite:



Langjährige Expertise im Versicherungsgeschäft & der bAV:

Die Schweizerische Rentenanstalt wurde 1857 gegründet. 1866 folgte die deutsche Niederlassung als erste Tochtergesellschaft außerhalb der Schweiz.



Ausgeprägte Finanzkraft durch hohes Eigenkapital



Hohe Schweizer Kapitalmarkt-Expertise durch Swiss Life Asset Managers (SLAM)



Der Swiss Life Maximo Algorithmus – entspannt ganz vorne ankommen



*Wir unterstützen Menschen dabei,
ihr Leben finanziell selbstbestimmt zu gestalten.*

*Swiss Life
Service-Center*

*Postfach 1151
85748 Garching b. München*

*T 089 38109-1128
F 089 38109-4180*

*info@swisslife.de
swisslife.de*