



SwissLife

*Swiss Life Maximo –
höchste Renditechancen mit
bedeutender Sicherheit*



Für das, was wirklich zählt

*Wenn es um Ihre Altersvorsorge geht,
zählt nicht nur, dass Geld zurückgelegt
wird – entscheidend ist, wie lange und
wie wirkungsvoll es für Sie arbeitet.*

Ziel ist es, über viele Jahre möglichst weit zu kommen. Eine rein konservative Anlage fühlt sich zunächst sicher an. Doch wenn Ihr Geld dauerhaft nur niedrig verzinst wird, verliert es mit der Zeit an Kaufkraft. Inflation frisst Vermögen – leise, aber spürbar. Moderne Altersvorsorge braucht daher Stabilität und eine starke Beteiligung an renditestarken Fondsanlagen.

Swiss Life Maximo investiert deshalb bewusst stark in Fonds – wenn Sie möchten auch gerne dort, wo langfristig Wertschöpfung entsteht: am Aktienmarkt. Gleichzeitig sorgt eine intelligente Steuerungslogik dafür, dass Risiken frühzeitig erkannt werden und die Kapitalanlage angepasst wird.

4 Swiss Life Maximo

Das Maximoprinzip

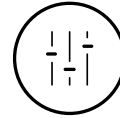
Begreifen Sie Swiss Life Maximo als das intelligenteste und zuverlässigste Assistenzsystem, das Sie sich vorstellen können. Es ist flexibel, vorausschauend und trifft Entscheidungen zum richtigen Zeitpunkt, mit der richtigen Dynamik.



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!

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

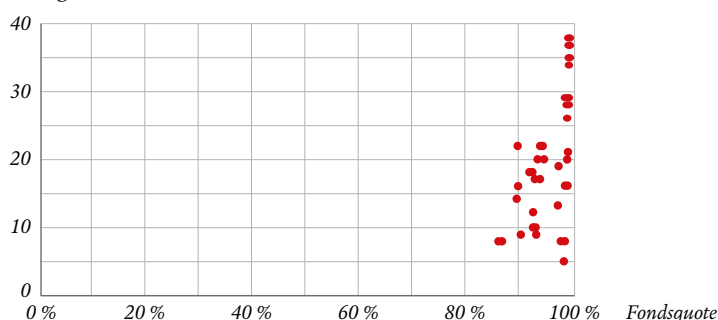
Beispiele Fondsinvestment

Vertragswert	Floor	Faktor	Fondsinvestment
85.000 €	60.000 €	3	$3 \times (85.000 \text{ €} - 60.000 \text{ €}) = 75.000 \text{ €}$
85.000 €	60.000 €	4	$4 \times (85.000 \text{ €} - 60.000 \text{ €}) = 85.000 \text{ €}^* (100.000 \text{ €})$

*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.**

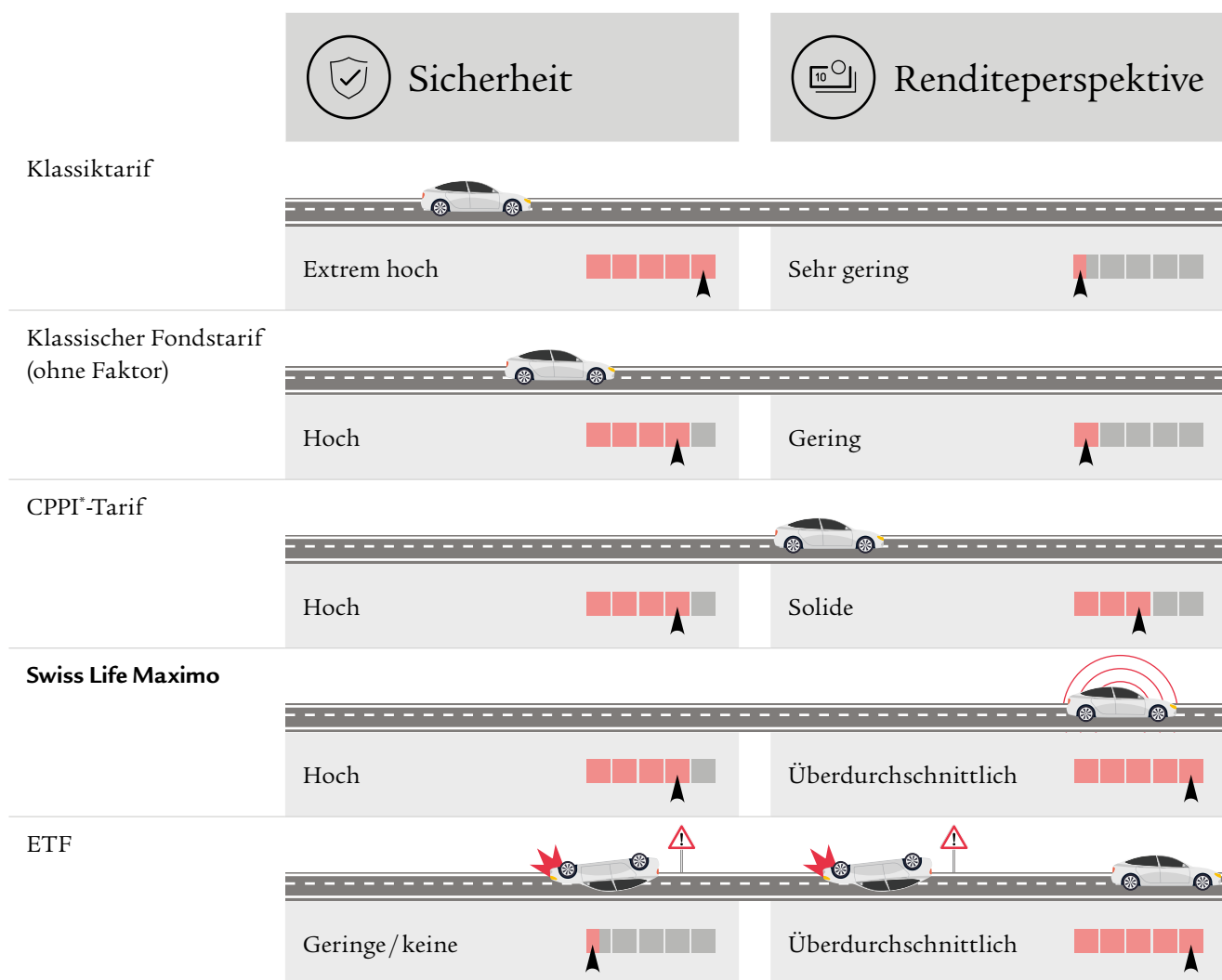


Mehr Orientierung. Mehr Chancen. Weiter vorankommen.

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*).

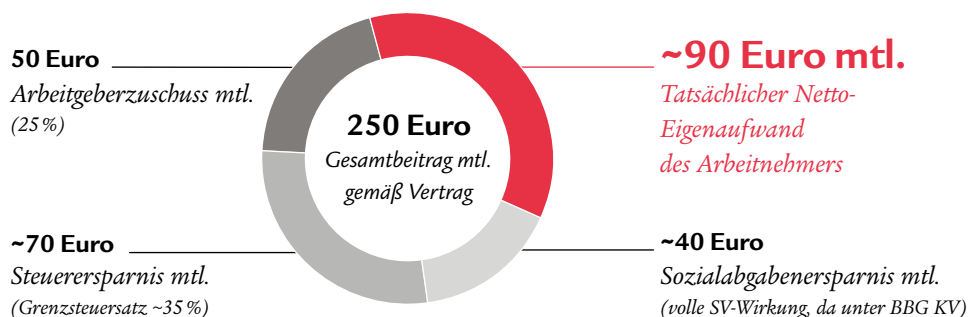
Die größte Gefahr ist heute nicht das Risiko Aktienmarkt, sondern das Risiko, durch vermeintlich „sichere“ Produkte am Ende des Lebens ohne reale Kaufkraft dazustehen.

Sicherheit kostet heute Rendite – und fehlende Rendite bedeutet Altersarmut.

Ihre Vorteile mit Swiss Life Maximo:

- 1 Sicherheit mit System – ohne wirtschaftlichen Stillstand**
Swiss Life Maximo reduziert frühzeitig Risiken, bevor starke Verluste entstehen, und vermeidet dauerhaftes Verharren unterhalb der Inflationsentwicklung.
- 2 Mehr Zeit in Aktienfonds – mehr Renditechance**
Ihr Vorsorgekapital bleibt über weite Strecken stark in Aktienfonds investiert und nutzt so langfristige Wertschöpfungspotenziale.
- 3 Kein ETF-Unfall – sondern Assistenz im Risiko**
Maximo greift frühzeitig ein und hält Ihre Vorsorge kontrolliert auf Kurs.
- 4 Zusätzliche Vorteile durch Swiss Life Maximo als betriebliche Altersvorsorge**
 - attraktive Arbeitgeberbeteiligungen
 - steuerliche Vorteile
 - mögliche Sozialversicherungsersparnis

Beispielrechnung: 35 Jahre, ledig, 55.000 € brutto, keine Kirchensteuer



Einfache grafische Darstellung; Quellen: Sozialversicherungsrechengrößen 2026 (Deutsche Rentenversicherung), Beitragssätze Kranken-, Pflege-, Renten- und Arbeitslosenversicherung 2026 (Bundesgesundheitsministerium), Durchführungsweg: Direktversicherung (§3 Nr. 63 EStG). Individuelle Abweichungen möglich.

Swiss Life Maximo ist keine Entscheidung aus dem Bauch heraus, sondern eine bewusste Wahl für eine Altersvorsorge, die stark in Aktien und Fonds investiert – und dabei intelligent gesteuert wird. Sie nutzen langfristige Renditechancen am Kapitalmarkt bei kontrollierter Risikosteuerung und flexibler Fondsstruktur.

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*