

### Produkterweiterung 2015

Sehr geehrte Damen und Herren,

zum Jahreswechsel haben wir die Gestaltungsmöglichkeiten unserer Produkte erweitert, auf die wir Sie gerne aufmerksam machen möchten:

- **Swiss Life Maximo – neue Tarifstufe AK 75**
- **Swiss Life Champion – flexiblere Vertragsgestaltung**
- **Wirtschaftliche Risikoprüfung – Vereinfachung**

#### **Swiss Life Maximo – neue Tarifstufe mit reduzierten Abschlusskosten (AK 75)**

Zusätzlich zu den bisher vorhandenen Tarifstufen mit vollen Abschlusskosten (AK 100) und reduzierten Abschlusskosten (AK 50, AK 25 und AK 0) bieten wir bei Swiss Life Maximo ab sofort die Tarifstufe AK 75 an. Damit schließen wir die Lücke zwischen den Tarifstufen AK 100 und AK 50.

Sofern der Abschluss nicht über die Unterstützungskasse oder über einen Kollektivrahmenvertrag eines Arbeitgebers erfolgt, ist – wie bei den Tarifstufen AK 50 und AK 25 – für die Vergabe der Tarifstufe AK 75 die Mitgliedschaft in einem Verein Voraussetzung. Im Falle der Tarifstufe AK 75 ist dies der „Verein der mittelständischen Wirtschaft e. V.“ (VMW). Bitte legen Sie bei Antragstellung einen Nachweis der Vereinsmitgliedschaft oder das ausgefüllte Beitrittsformular bei. Weitere Informationen zum VMW und auch das Beitrittsformular können Sie unter [www.vmw-ev.de](http://www.vmw-ev.de) abrufen.

#### **Mehr Flexibilität in der Beratung mit der Tarifstufe AK 75**

#### **Voraussetzung für AK 75: Mitgliedschaft im Verein der mittelständigen Wirtschaft e. V.**

#### **Swiss Life Champion – flexiblere Vertragsgestaltung**

Bei Tarifen mit laufender Beitragszahlung begann die Flexibilitätsphase bisher immer zehn Jahre vor dem spätesten Rentenbeginn. Künftig können Sie bei laufender Beitragszahlung für diese Phase zwischen fünf Jahren und zehn Jahren in Jahresschritten wählen. Dabei wurde die Garantierente auf den Beginn der Flexibilitätsphase optimiert. Damit können Sie gezielt auf das voraussichtliche Rentenalter Ihren Kunden eingehen.

#### **Flexibilitätsphase ab fünf Jahre wählbar**

Zusätzlich besteht die Möglichkeit einer Frühverrentung (vorgezogener Rentenbeginn): grundsätzlich fünf Jahre vor Beginn der Flexibilitätsphase, frühestens zwölf Jahre nach Vertragsbeginn, in der betrieblichen

#### **Zusätzliche Frühverrentungsphase**

Altersversorgung i.d.R. ab dem Alter 62. Die ab Beginn garantierten Renten der Frühverrentungsphase werden in der Modellrechnung automatisch ausgewiesen, ebenso die Dauer der Frühverrentungsphase.

Die bestehenden Wahlmöglichkeiten einer garantierten Rentensteigerung im Rentenbezug (1 % und 2 %) werden verfeinert: Sie können nun zusätzlich in vielen Fällen 0,5 % wählen.

Die Abfindungsmöglichkeit einer laufenden Rente wurde mit den übrigen Rententarifen von Swiss Life vereinheitlicht: Bei der neuen Tarifgeneration 2015 kann die restliche Garantiezeit abgefunden werden (nicht in der bAV). Bei Erleben des Ablaufs der Rentengarantiezeit setzen die Rentenzahlungen wieder ein, eine lebenslange Rente bis ins hohe Alter bleibt versichert.

Die Kalkulation von Swiss Life Champion wurde erneut an die aktuelle Kapitalmarktsituation angepasst.

**0,5 % garantierter Rentensteigerung möglich**

**Anpassung der Abfindungsmöglichkeit**

**Neukalkulation**

### **Wirtschaftliche Risikoprüfung – Vereinfachung**

Eine Berufsunfähigkeits-Rente kann grundsätzlich bis zu einer Höhe von 80 % des Nettoeinkommens versichert werden. Dabei gilt bei Swiss Life:

Nettoeinkommen = Bruttolohn minus Steuern  
(Lohnsteuer und Solidaritätszuschlag)

**Netto = Brutto minus Steuern**

Das bedeutet: Die Arbeitnehmeranteile zur Sozialversicherung und die Kirchensteuer bleiben außen vor. Damit können Ihre Kunden grundsätzlich eine höhere BU-Rente als bisher versichern. Die Nettodefinition gilt auch für die wirtschaftliche Risikoprüfung im Rahmen der Nachversicherungsgarantie, auch für bestehende Verträge. Berufsindividuelle Höchstrenten zum Erhöhungszeitpunkt greifen hier nach wie vor (z. B. bei Beamten, Piloten, Hausfrauen).

**Höhere BU-Renten versicherbar**

Wir wünschen Ihnen mit den erweiterten Möglichkeiten unserer Produktpalette viel Erfolg im Jahr 2015.

Mit freundlichen Grüßen

Swiss Life Deutschland

ppa. Wolfgang Hiemer

i. A. Paul Keller