



Swiss Life Maximo + Vitalschutz – "Darwin lässt grüßen!"

Partner-Info 02/2023

29.06.2023

Schon 1869 erkannte der britische Naturforscher Charles Darwin im Sinne der Evolutionstheorie, dass die Anpassung an die Umwelt von entscheidender Bedeutung ist. Was in Darwins Theorie für das Überleben der Arten galt, kann heutzutage die Weiterentwicklung von Versicherungslösungen beschreiben.

Denn auch diese müssen sich im Interesse unserer Kundinnen und Kunden stets an sich verändernde Marktgegebenheiten und -anforderungen anpassen.

Mit der heutigen Ausgabe der Partner-Info geben wir Ihnen einen Überblick über die aktuellen Updates im Altersvorsorgetarif Swiss Life Maximo und unserem Grundfähigkeits-Konzept Swiss Life Vitalschutz.

In beiden Tarifen haben wir die Wünsche unserer Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner beachtet und einige wichtige Parameter in den Lösungen verbessert.

Swiss Life Maximo

Durch das Update zum zweiten Quartal 2023 kann Swiss Life Maximo noch höhere Fondsquoten ermöglichen als je zuvor. Selbst bei hohen Beitragsgarantien kommen Kundinnen und Kunden in den Genuss einer Fondsquote, die deutlich über dem Durchschnitt bei Hybridprodukten liegt.

Mit AVB-Anpassungen zum 01.07.2023 haben wir einigen Bedürfnissen Rechnung getragen, die sich im Laufe eines Vertrags im Leben einer Kundin oder eines Kunden ergeben können.

Welche Vorteile bringt das?

Nehmen wir als Beispiel ein paar Stationen aus dem Leben des kleinen Max. Seine Eltern besparen für ihn seit einigen Jahren einen Vertrag im Rahmen von Swiss Life Maximo. Jetzt steht Max vor dem Beginn seiner Ausbildung und möchte die Sparraten nicht nur selbst übernehmen, sondern auch erhöhen. Bisher ging das bis maximal bis zum doppelten der ursprünglich vereinbarten Prämie. Diese Regelung hat Swiss Life nun erweitert. Bei Verträgen ab 01.04.2023 kann weiterhin die Monatsprämie verdoppelt werden. Auf bis zu 500 Euro Monatsbeitrag kann ab jetzt jedoch jeder Beitrag erhöht werden.

Schreiben wir die Geschichte weiter.

Ein Banksparplan, den Max vor einigen Jahren von seinen Großeltern bekommen hat, läuft aus. Mit der Summe möchte er seine Altersvorsorge im Rahmen von Swiss Life Maximo aufbessern. Das ging in Form einer Zuzahlung bislang auch schon – allerdings nur bis zur Obergrenze von 5.000 Euro.

Auch hier haben wir die Regelung erweitert. Nun können jährlich Zuzahlungen bis zu 50.000 Euro geleistet werden – und das jedes Jahr. Eine Obergrenze für die komplette Ansparphase gibt es nicht. Auch diese neue Regelung gilt für alle Maximo-Verträge ab Tarifgeneration 04/23.

Irgendwann im Leben kommt der Moment, in dem man mal schnell etwas Geld benötigt. Um in unserer Geschichte zu bleiben: Nach der Ausbildung möchte sich Max ein Auto kaufen und dafür einen Teil seines Maximo-Guthabens verwenden.

Kein Problem: Entnahmen (Teilrückkäufe) sind bei Swiss Life Maximo immer schon möglich gewesen. Bisher galt die Regelung, dass mindestens 2.500 Euro als Restguthaben im Vertrag verbleiben müssen. Diese Mindestgrenze liegt ab dem 01.07.2023 nur noch bei 1.500 Euro (für Verträge ab Tarifgeneration 04/23). Somit ist die Lösung für kurzfristigen Geldbedarf nun noch flexibler und passender für die meisten Lebenslagen.

Das vierte große Highlight ist die noch größere Fondsauswahl ab dem 01.07.2023. Allen Maximo-

Kundinnen und -Kunden, auch denen der "ersten Stunde", steht ab diesem Zeitpunkt ein noch größeres Fondsuniversum zur Verfügung. Mit insgesamt über 190 Ziellanlagen können Sie nun aus dem Vollen schöpfen.

| | bisher | ab sofort |
|----------------------------|-----------------------------|---|
| Erhöhungen | 100 % des Ursprungsbeitrags | Bis 500 € monatlich frei, ansonsten 100 % des Ursprungsbeitrags |
| Zuzahlungen | max. 5.000 € p. a. | max. 50.000 € p. a. |
| Restguthaben bei Entnahmen | 2.500 € | 1.500 € |
| Anzahl der Ziellanlagen | 114 | 195 |

Swiss Life Vitalschutz

Vor allem in den frühen Stadien einer Evolution sind die Entwicklungs- und Anpassungssprünge oft häufig und deutlich. Das ist nicht nur in der Natur so, sondern auch bei Versicherungskonzepten, gerade bei neuen Lösungen wie der Grundfähigkeitenversicherung. Bevor wir einen Blick auf die Verbesserungen und Optimierungen zum 01.07.2023 werfen, möchten wir Sie auf eine kurze Reise im Zeitraffer durch die mittlerweile bereits acht Jahre dauernde Historie der Tariflösung Swiss Life Vitalschutz mitnehmen:

2014

In diesem Jahr starteten wir gemeinsam mit Vermittlerinnen und Vermittlern in einem überschaubaren Markt von Grundfähigkeitenversicherern den Entwicklungsprozess für die Tarif-Familie Swiss Life Vitalschutz. Diese Wünsche standen im Fokus und waren für uns maßgeblich:

- Es sollte eine umfangreiche Lösung sein, in der sich viele, für das Alltagsleben entscheidende Grundfähigkeiten und Leistungsauslöser wiederfinden.
- Die Bedingungen sollten von Beginn an hochwertig gestaltet sein.
- Die Definitionen der versicherten Leistungsauslöser sollten auch für Laien und die "normale Kundschaft" verständlich sein.

2015

Gesagt, getan. Im Jahr 2015 geht Swiss Life Vitalschutz an den Start und die "Wunschliste" haben wir dabei sehr ernst genommen. Das waren elementare Highlights zu Beginn:

- Der Aufbau wurde in drei Leistungspaketen modular gestaltet. Die Namen lauteten Vitalschutz, Vitalschutz Komfort und Vitalschutz Premium und beinhalteten in der Spitze 19 Auslöser.
- Es wurde bewusst von Beginn an ein Paket ohne psychische Leistungsauslöser konfektioniert, das auch ohne Fragen zur Psyche beantragt werden kann.
- Man hat sich am damals gängigen Prognosezeitraum von zwölf Monaten orientiert.
- Es gab von Beginn an 100 % der Leistung, wenn ein versicherter Leistungsauslöser zum Tragen kommt – das war damals keine Selbstverständlichkeit.

2016

Es gab Anlass zum Feiern: Die Magazine "€uro", "€uro am Sonntag" und "Börse online" verliehen Swiss Life für das Konzept Swiss Life Vitalschutz den "Goldenen Bullen" und den Titel "Vorsorgeprodukt des Jahres".

2018

In diesem Jahr gab es ein umfangreiches Tarif-Update, das einige Neuerungen mit sich brachte. Schauen wir uns die wichtigsten an:

- Die drei Leistungspakete erhielten neue Namen. Sie lauten seitdem Power, Spirit und Complete und beinhalteten zu diesem Zeitpunkt in der Spitze nun 22 Auslöser.
- Das Paket Power konnte auch weiterhin ohne Antragsfragen zur Psyche gestartet werden – denn dies war nach wie vor ein Alleinstellungsmerkmal am Markt.
- Der neue Auslöser "Nutzung des ÖPNV" hielt Einzug, ebenso die neue Möglichkeit der Teilkapitalisierung im Leistungsfall – bezogen auf vier Leistungsauslöser rund um das Thema Mobilität.
- Es wurden vier bestehende Definitionen zu Grundfähigkeiten überarbeitet.
- Die aus dem BU-Bereich bereits bekannte dauerhafte Dynamik wurde ebenfalls Teil der Palette der Grundfähigkeitenversicherung.

- Die größte Neuerung: Auch die Branchenlösungen MetallRente und KlinikRente nehmen Grundfähigkeitsversicherungen in ihr Portfolio auf und ernennen Swiss Life zur Konsortialführerin!

2019

Im Oktober 2019 sorgte Swiss Life für Aufsehen. Auf AVB-Ebene wurde der Prognosezeitraum für die Grundfähigkeitsversicherungen im Neugeschäft von zwölf Monaten auf sechs Monate halbiert. Das Ganze passierte ohne Auswirkungen auf den Beitrag. So weit, so gut. Swiss Life ging aber noch einen Schritt weiter und wendete diesen verkürzten Zeitraum auch im Leistungsfall bei allen Bestandsverträgen an! Hier zeigte sich erneut, auf wen man sich im Bereich der Arbeitskraftabsicherung (AKS) auch nach Vertragsabschluss verlassen kann. Im Dezember gab es wiederum eine tolle Meldung. Mit dem Arbeitskraftschutz Flex der IG BCE geht eine dritte große Branchenlösung mit AKS-Konzepten an den Start. Sowohl in der Berufs- als auch in der Grundfähigkeitsversicherung wird Swiss Life die Konsortialführerin. Expertise setzt sich durch!

2021

Nach dem Update ist vor dem Update. Auch in diesem Jahr wurden die Grundfähigkeits-Tarife im laufenden Betrieb auf Basis gesammelter Feedbacks und Erkenntnisse angepasst. Dass wir aber auch weiterhin Menschen ein Leistungsspektrum ohne Antragsfragen zu psychischen Erkrankungen zur Verfügung stellen wollten, stand dabei außer Frage. Und das gab es Neues:

- Es wurden vier neue Leistungsauslöser definiert, somit umfassen die bekannten Pakete nun bis zu 26 Leistungsauslöser.
- Der Auslöser "Autofahren" wurde um die Facette des Ein- und Aussteigens für Fahrer/-in und Beifahrer/-in erweitert.
- Es wurde eine Verlängerungsgarantie in die Bedingungen aufgenommen und die Möglichkeit der Teilkapitalisierung auch auf den neuen Auslöser "Fahrradfahren" ausgeweitet.
- Das Besondere: Es wurde prinzipiell eine "Infektionsklausel" auf Bedingungebene implementiert. Das heißt, sie ist bei Swiss Life und den Branchenlösungen seitdem immer

mitversichert, während man sie bei Mitbewerbern in der Regel gegen Mehrbeitrag zu Vertragsbeginn hinzubuchen muss.

2023

Nun sind wir im Hier und Jetzt und stellen uns die Frage: Welche Veränderungen stehen denn zum Juli 2023 auf dem Programm? Die Antwort ist schnell gegeben. Es wurden erneut insgesamt neun Leistungsauslöser überarbeitet und noch kundenfreundlicher gestaltet:

- "Sehen"
- "Sprechen"
- "Hören"
- "Gebrauch einer Hand"
- "Gebrauch eines Arms"
- "Stehen"
- "Gehen"
- "Treppensteigen"
- "Autofahren"

Sie sehen, wie stark sich die Grundfähigkeitskonzepte von Swiss Life und den Branchenlösungen in kurzer Zeit an sich ändernde Marktgegebenheiten und Anforderungen angepasst haben. Nicht zuletzt durch Sie, unsere Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner, sind wir am Puls der Zeit und wollen dort gemeinsam mit Ihnen auch bleiben.

Swiss Life Vitalschutz-Tarife



Was ist wichtig zu wissen?

Swiss Life steht sowohl in der Biometrie als auch in der Altersvorsorge für permanente Innovation und Evolution. Das Besondere ist, dass dabei nicht nur für die zukünftige Kundschaft Optimierungen generiert werden, sondern immer auch geprüft wird, was man den Kundinnen und Kunden zugutekommen lassen kann, die Swiss Life teilweise schon vor Jahren das Vertrauen geschenkt haben. Ganz nach unserem Motto: Wir unterstützen Menschen dabei, ein selbstbestimmtes Leben zu führen.

Steffen Hammer
Sebastiano Aurelio
Dirk Wessel

Marktbearbeitung