

Starten Sie richtig durch mit Ihrer eigenen Versorgung

Mit dem Swiss Life-Starterkonzept

Als Unternehmer/-in haben Sie langfristig einen steigenden Bedarf an der finanziellen Absicherung Ihrer Arbeitskraft und dem Aufbau Ihrer Altersvorsorge. Mit unserem vorausschauenden Starterkonzept bieten wir Ihnen eine sofortige, aber auch langfristige Perspektive, zur richtigen Zeit von den richtigen Möglichkeiten zu profitieren.

? Herausforderungen für Ihre Vorsorgestrategie

- ✗ Bis zu fünf Jahre Wartezeit bis zur Anerkennung einer Versorgungszusage
- ✗ Zeitlicher Fokuswechsel von Arbeitskraftabsicherung hin zu Altersvorsorge
- ✗ Vorsorge und Absicherung für steigende Leistungsansprüche

💡 Darum unser Starterkonzept

- ✓ Grundlegende Absicherung zu Beginn
- ✓ Schrittweiser Ausbau der Vorsorge und Steuervorteile
- ✓ Begleitung und Umsetzung durch bAV-Fachleute

Maßgeschneiderte Lösung für Sie

Mit dem Starterkonzept können wir Ihnen langfristig die cleversten Lösungen für Ihre individuellen Ansprüche und Rahmenbedingungen sichern – ohne erneute Gesundheitsprüfung.





Unsere nachhaltige Strategie für Ihre Vorsorge

Start

Direktversicherung und/oder „Rürup“ mit BU-Absicherung

Vorteil – Erstvertrag:

Sicherung der Arbeitskraft und Grundbaustein zur Altersvorsorge, die mit Ihrem Einkommen wachsen

Aufbau

U-Kasse oder Pensionszusage

Vorteil – Anschlussvertrag:

Ausbau/Erhöhung der Altersvorsorgeleistungen nach Ihren individuellen Wünschen mit Beitragssicherung möglich

Ihre Vorteile im Überblick



Optionsrecht auf Anschlussverträge (Unterstützungskasse und/oder Pensionszusage) bis zu sechs Jahre nach Erstvertrag



Wachsende Leistung, Absicherung und Flexibilität mit steigenden Ansprüchen



BUZ-Beitragsbefreiung und ggf. Hinterbliebenenschutz ohne erneute Gesundheitsprüfung bei Anschlussvertrag



Langfristige Absicherung der gewünschten Leistungen bei gleichzeitiger Entlastung Ihres Unternehmens



Voraussetzungen für den Anschlussvertrag

- ✓ Erfüllung der Wartezeiten als GF/GGF
- ✓ Übernahme der Risikozuschläge und Ausschlussklauseln des Erstvertrags
- ✓ Höchstbeitrag des Anschlussvertrags = Höchstbeitrag zur gesetzlichen Rentenversicherung
- ✓ Keine Inanspruchnahme der BU-Leistungen erfolgt
- ✓ Hinterbliebenenschutz max. 100.000 Euro

Swiss Life. Für ein selbstbestimmtes Leben.

Swiss Life ist einer der ältesten Versicherer überhaupt – und überzeugt in Deutschland seit 1866 mit Schweizer Werten. Vorsichtiges Agieren, nachhaltige Arbeit und solides Wirtschaften sind die Basis für ausgezeichnete Finanz- und Vorsorgelösungen, gute Kapitalerträge und starke Reserven. Alles, was Sicherheit schafft – und Ihnen ein selbstbestimmtes Leben ermöglicht.

Swiss Life
 Service-Center
 Postfach 1151
 85748 Garching b. München
 Telefon +49 89 3 81 09-11 28
 Fax +49 89 3 81 09-41 80
www.swisslife.de
info@swisslife.de

