



# Swiss Life – Ihre Partnerin in der beruflichen Vorsorge

*Swiss Life bietet Ihnen als Partnerin in der beruflichen Vorsorge für jedes Bedürfnis die passende Vorsorgelösung. Unabhängig von der Lösung, die genau auf Sie zugeschnitten ist, profitieren Sie bei uns von vielen Vorteilen.*

## Bessere Vorsorgeleistungen bei Erwerbsunfähigkeit

Swiss Life erbringt bei Erwerbsunfähigkeit Leistungen bereits ab einem Erwerbsunfähigkeitsgrad von 25%. Damit bekommen Sie und Ihre Mitarbeitenden bei einem Leistungsfall bedeutend mehr als gesetzlich vorgeschrieben.

### *Vorteil für einen versicherten Arbeitnehmer, gezeigt am Beispiel einer jährlichen Invalidenrente von 30 000 Franken.*

Lesebeispiel: Bei einem IV-Grad von 45% zahlt Swiss Life eine IV-Rente von 45% einer Vollrente. Das Gesetz schreibt jedoch nur eine IV-Rente von 37,5% vor.

IV-Grad	Swiss Life	nach Gesetz
45%	CHF 13 500 (45%)*	CHF 11 250 (37,5%)*
35%	CHF 10 500 (35%)*	0
25%	CHF 7 500 (25%)*	0

\*IV-Rente in % einer Vollrente

## Flexibilität

Swiss Life bietet Ihnen sehr grosse Flexibilität in der Gestaltung einer individuellen Vorsorgelösung. So ist zum Beispiel auch für Kleinbetriebe eine integrierte Kaderlösung für die Geschäftsleitung möglich.

## Swiss Life myLife – Onlineabwicklung

### Ihrer Personalvorsorge

Mit Swiss Life myLife steht Ihnen eine bequeme, sichere und einfache Webapplikation zur Abwicklung der Personalvorsorge Ihrer Mitarbeitenden zur Verfügung. Lohnanpassungen und Personalveränderungen können Sie damit direkt und jederzeit online tätigen.

[www.swisslife.ch/mylife](http://www.swisslife.ch/mylife)

## Swiss Life Kundenportal – einfache Vorsorgeplanung für Sie und Ihre Mitarbeitenden

Frühzeitig planen ist immer von Vorteil, speziell wenn es um die eigene Vorsorge geht. Mit dem Swiss Life Kundenportal überblicken Sie und Ihre Mitarbeitenden alle Vorsorgedaten und können jederzeit auf Ihre persönlichen Vorsorgedokumente zugreifen. Planen Sie zudem ganz einfach Ihre finanzielle Zukunft. Berechnen

Sie, wie sich ein vorzeitiger Ruhestand auf Ihre Finanzen auswirkt – oder wie viel Steuern Sie mit einer Einzahlung in die Pensionskasse sparen könnten. Und vieles mehr...  
[www.swisslife.ch/portal](http://www.swisslife.ch/portal)

## Verständliche Dokumente

Alle unsere Dokumente werden laufend auf unsere Kunden ausgerichtet. So stellen wir sicher, dass bei Swiss Life die Vorsorge einfach verständlich und nachvollziehbar ist.

## Partnerrente

Die Partnerrente ist bei Swiss Life ohne Zusatzbeitrag mitversichert. Eine Registrierung des Konkubinatspartners ist dafür nicht erforderlich. Gemäss UVG besteht für Konkubinatspartner bei Unfalltod kein Anspruch auf Leistungen. Swiss Life füllt diese Lücke und richtet dem überlebenden Konkubinatspartner die Partnerrente auch bei Unfalltod aus.

## Zahlen und Fakten

- Swiss Life ist ein Schweizer Unternehmen mit über 165 Jahren Erfahrung im Vorsorgebereich.
- Swiss Life versichert im BVG-Geschäft über 48 000 Unternehmen und gegen 700 000 Personen.
- 2022 hat Swiss Life ein Prämienvolumen von rund 8 Milliarden Franken erreicht und verwaltet im Kollektivgeschäft gegen 79 Milliarden Franken Vermögen.
- Swiss Life ist mit 34 Generalagenturen und über 500 Vorsorgespezialisten überall in Ihrer Nähe und jederzeit für Sie da. Alle Swiss Life-Berater sind mit dem Gütesiegel für kompetente Versicherungsberatung «Cicero» zertifiziert oder auf dem Weg dazu.
- Das Rating von Standard & Poor's unterstreicht mit dem guten Wert «A+» mit stabilem Ausblick die finanzielle Stärke und Sicherheit auch für die Zukunft.

# Moderne teilautonome Sammelstiftungs- lösung mit *gemeinschaftlichem Charakter*

## Vorteile dieser Lösung auf einen Blick

- Stabile Erträge dank sicherheitsorientiertem Anlagekonzept
- Chance auf mehr Rendite dank Best Select Invest Plus®-Ansatz
- Gut gerüstet für die Zukunft dank günstigen Strukturen und tiefen Verpflichtungen der Stiftung
- Die Anlagen aller angeschlossenen Unternehmen werden gemeinschaftlich verwaltet. Daraus resultieren eine *Effizienzsteigerung* sowie *tiefere Kosten*.
- Stabile Entwicklung des Deckungsgrads
- Einfache Handhabung
  - Einheitliche Verzinsung Obligatorium/Überobligatorium
  - Gleicher Umwandlungssatz für Obligatorium/Überobligatorium sowie Mann/Frau
- Die Risiken *Tod* und *Invalidität* sind durch Swiss Life vollständig rückgedeckt.

## Zusammensetzung des Vermögens

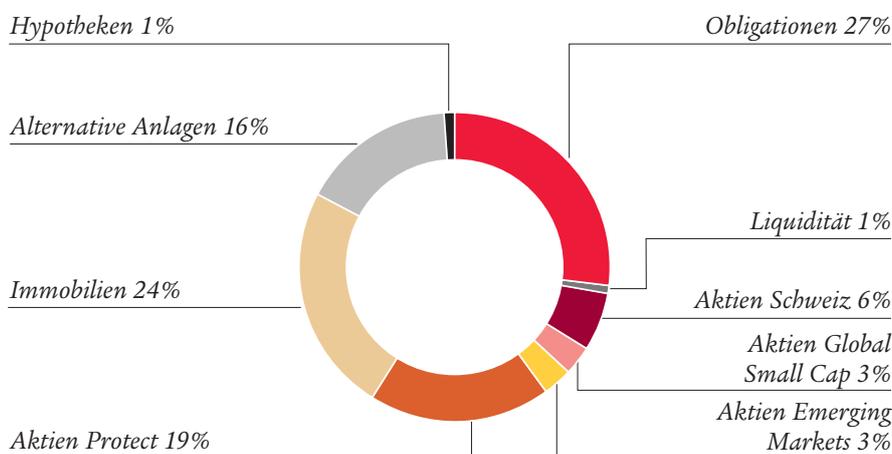
Die Grafik zeigt die strategische Aufteilung des Vermögens. Die Gewichtung der einzelnen Anlagekategorien kann innerhalb von festgelegten Bandbreiten erhöht oder gesenkt werden.

## Anlagestiftung Swiss Life

Bei der Bewirtschaftung der Vorsorgegelder in der teilautonomen Sammelstiftungslösung kommt der bewährte Anlageansatz Swiss Life Best Select Invest Plus® der Anlagestiftung Swiss Life zum Einsatz. Dahinter verbirgt sich eine unabhängige und objektive Auswahl der bestmöglichen Vermögensverwalter in Kombination mit einer modernen Portfoliostruktur. Diese ermöglicht dank einem hohen Immobilienanteil *attraktive Renditen* und hält das *Anlagerisiko* gering. Denn im Zentrum stehen Sicherheit, Ausgewogenheit und ein stabiler Deckungsgrad, da die Stiftung zusammen mit den Vorsorgewerken das Anlagerisiko für Aktive und Rentner trägt. Je nach Marktumfeld kann die Stiftung einen Mehrertrag erzielen, aber auch in eine Unterdeckung fallen.

Durch eine monatliche Überprüfung und die Anpassung der Vermögensanlage wird sichergestellt, dass die Vorsorgegelder optimal und ausgewogen angelegt sind. Die Investition in eine breite Palette von Anlagekategorien hält das Risiko zudem tief. Die untenstehende Grafik zeigt die daraus resultierende Vermögensaufteilung.

## Strategische Anlagestrategie



# Vollversicherungslösung – absolute Sicherheit und vollständige Kapital- und Zinsgarantie

## Vorteile der Vollversicherung auf einen Blick

- Kompletter Rundumschutz: Volle Garantien und Rückdeckung aller Risiken. Swiss Life deckt die Risiken **Tod**, **Invalidität** und **Langlebigkeit** sowie das **Anlagerisiko** ab.
- Eine **Unterdeckung** des Vorsorgewerks ist **nicht möglich**.
- Das Vorsorgekapital ist jederzeit zu 100% garantiert.
- Swiss Life ist basierend auf dem regulatorischen Swiss Solvency Test (SST) mit einer Kapitalquote von rund 200% gut für die Zukunft gerüstet.
- Swiss Life verfügt über einen gut dotierten Überschussfonds, der den Destinatären auch in Zukunft eine hohe Partizipation an den Erträgen garantiert.

*Diese Übersicht zeigt, welche Verzinsung Swiss Life in den letzten Jahren den Versicherten inklusive Zinsüberschuss gutgeschrieben hat.*

Jahr	BVG-Obligatorium		BVG-Überobligatorium	
	garantiert	inkl. Zinsüberschuss	garantiert	inkl. Zinsüberschuss
2001	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%
2002	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%
2003	3,25%	3,25%	3,25%	3,25%
2004	2,25%	2,41%	2,25%	2,41%
2005	2,50%	2,50%	2,25%	2,90%
2006	2,50%	2,60%	2,25%	3,00%
2007	2,50%	2,85%	2,25%	3,25%
2008	2,75%	2,75%	2,25%	2,25%
2009	2,00%	2,40%	1,75%	2,80%
2010	2,00%	2,00%	1,50%	2,40%
2011	2,00%	2,00%	1,50%	2,40%
2012	1,50%	1,70%	1,25%	2,20%
2013	1,50%	1,70%	1,25%	2,20%
2014	1,75%	1,75%	1,25%	2,20%
2015	1,75%	1,75%	1,25%	1,90%
2016	1,25%	1,25%	0,75%	1,40%
2017	1,00%	1,00%	0,25%	1,00%
2018	1,00%	1,00%	0,25%	0,76%
2019	1,00%	1,00%	0,25%	0,54%
2020	1,00%	1,00%	0,125%	0,40%
2021	1,00%	1,00%	0,125%	0,75%
2022	1,00%	1,101%	0,25%	1,101%
2023	1,00%	1,757%	0,25%	1,757%
<b>Durchschnitt</b>	<b>1,93%</b>	<b>2,04%</b>	<b>1,50%</b>	<b>2,12%</b>

Kunden mit positivem Risikoverlauf profitieren zusätzlich zu Zins- auch von Risikoüberschüssen. Daraus ergibt sich eine noch höhere Verzinsung.

# Was Swiss Life Ihnen sonst noch *bietet*

*Neben einem umfassenden Angebot an Lösungen in der beruflichen Vorsorge bietet Swiss Life ihren Versicherten auch zahlreiche Dienstleistungen an.*

## **Personalorientierung**

Die Entwicklung der beruflichen Vorsorge bleibt weiterhin dynamisch. Deshalb nimmt die Informationspflicht gegenüber den versicherten Personen auch in Zukunft einen hohen Stellenwert ein. Unsere Spezialisten zeigen Ihnen und Ihren Mitarbeitenden gerne auf, wie die Vorsorge aufgebaut ist, was mit den Beitragszahlungen geschieht und was die aktuellen Veränderungen im Vorsorgesystem für jeden ganz persönlich zu bedeuten hat. So sorgen Sie dafür, dass Sie und Ihre Mitarbeitenden den Durchblick behalten und frühzeitig planen können.

Ihr Swiss Life-Berater gibt Ihnen gerne zusätzliche Informationen. Oder wenden Sie sich direkt an die Generalagentur in Ihrer Nähe: [www.swisslife.ch/agenturen](http://www.swisslife.ch/agenturen)

## **Individuelle Beratung**

*Persönliche und umfassende Finanzanalysen für Sie und Ihre Mitarbeitenden*

Unsere Beratung umfasst die Themenbereiche:

- Einkommen sichern
- Altersvorsorge
- Gesundheitsvorsorge
- Vermögensauf- und -ausbau
- Wohneigentum und Hypotheken
- Sach- und Vermögensversicherung
- Steueroptimierung
- Vererben (Aspekte der Vorsorge)

Informieren Sie sich unter [www.swisslife.ch/beratung](http://www.swisslife.ch/beratung).

## *Einkauf von Versicherungsjahren*

In bestimmten Lebenssituationen lohnt es sich, über freiwillige Einlagen in die 2. Säule nachzudenken (Einkäufe):

- Bei einem Eintritt in die Pensionskasse nach dem 25. Altersjahr
- Nach einer Lohnerhöhung
- Bei einer Verbesserung des Vorsorgeplans durch Erhöhung der Sparbeiträge
- Zum Ausgleich einer Vorsorgelücke infolge einer Scheidung
- Zum Ausgleich von fehlenden Versicherungsjahren, beispielsweise infolge eines Arbeitsunterbruchs durch Schwangerschaft, Studium, Arbeitslosigkeit oder Auslandsaufenthalt

Von Einkäufen profitieren Sie immer doppelt! Einerseits reduziert sich das steuerbare Einkommen und somit die Steuerbelastung und andererseits erhöhen sich die Altersleistungen für die Pensionierung.

Informieren Sie sich unter: [www.swisslife.ch/einkauf](http://www.swisslife.ch/einkauf)

## **Nachfolgeplanung**

In den kommenden fünf Jahren wechseln fast 60 000 Firmen den Besitzer. Wer folgt nach, wenn der Familienunternehmer geht? Vielen Unternehmern fällt es schwer, loszulassen und den optimalen Zeitpunkt für die Übergabe der Verantwortung zu finden. Zudem ist geschäftliches und privates Vermögen oft stark vermischt. Wir helfen Ihnen frühzeitig dabei, Ihre Nachfolge zu planen und alle damit verbundenen Elemente zu berücksichtigen.



### **Mehr Informationen und persönliche Beratung**

Sprechen Sie mit uns über Ihre Bedürfnisse und lassen Sie sich individuell beraten. Ihre Beraterin oder Ihr Berater hilft Ihnen gerne weiter.



- Swiss Life AG, General-Guisan-Quai 40, Postfach, 8022 Zürich, Telefon 043 284 33 11
- [www.swisslife.ch/unternehmen](http://www.swisslife.ch/unternehmen)