



SwissLife

Steckbrief zur Direktversicherung

Mx Swiss Life Maximo

Leistungsmerkmal	Ausprägung
Kurzbeschreibung	Fondsgebundene Rentenversicherung mit garantierter Mindestleistung (Rente/Kapital)
Eintrittsalter	15 – 65, bei nur 2 Jahren Mindestlaufzeit
Rentenbeginnalter	62 – 70
Beitrag	<ul style="list-style-type: none"> – laufender Beitrag (monatliche, vierteljährliche, halbjährliche oder jährliche Zahlung) – Zuzahlungen im Rahmen der Beitragsgrenzen von § 3 Nr. 63 EStG – Mindestbeitrag (mtl.) 25 Euro bei BZD ≥ 15 Jahre, 50 Euro bei BZD < 15 Jahre und 100 Euro bei BZD < 8 Jahre
Beitragsdynamik	Beitragsanpassung entsprechend BBG-Steigerung optional einschließbar (Form O oder Q), erfolgt immer zum ersten Inkassotermin des Kalenderjahres.
Erlebensfall-Leistungen	<ul style="list-style-type: none"> <li style="width: 50%;">– garantierte Altersrente <li style="width: 50%;">– garantierter Rentenfaktor <li style="width: 50%;">– garantierte vorgezogene Altersrente ab Alter 62 <li style="width: 50%;">– garantierte Rückkaufswerte <li style="width: 50%;">– garantierte Kapitalauszahlung (optional)
Flexible Hinterbliebenenversorgung	<ul style="list-style-type: none"> – vor Rentenbeginn: Optional: Vertragsguthaben, mindestens jedoch die bis zum Todeszeitpunkt eingezahlten Hauptversicherungs-Beiträge oder Vertragsguthaben – nach Rentenbeginn: Rentengarantiezeit (max. bis Alter 90), Kapitalverrentung, Option auf Hinterbliebenenrente – Sterbegeld, sofern keine versorgungsberechtigten Hinterbliebenen
Strategien	<ul style="list-style-type: none"> – Zentrales Investment: 6 Swiss Life-Strategien und 2 ETFs – Ergänzendes Investment: – 14 Swiss Life Strategien – zusätzlich freie Auswahl aus über 180 Einzelfonds
Tarifoptionen	<ul style="list-style-type: none"> <li style="width: 50%;">– automatische Gewinnsicherung <li style="width: 50%;">– Re-Balancing <li style="width: 50%;">– manuelle Gewinnsicherung (1 x pro Jahr) <li style="width: 50%;">– Hauptfälligkeit wählbar <li style="width: 50%;">– Ablaufmanagement
Flexibler Rentenbeginn	Die Rente kann vorzeitig abgerufen werden. Bei Bedarf besteht die Möglichkeit, den Rentenbeginnstermin aufzuschieben. Diese Verlängerungsphase (max. bis Alter 85) kann mit oder ohne Beitragszahlung gestaltet werden.
Rentenanpassung	<ul style="list-style-type: none"> – Rentensteigerung aus erwirtschaftetem, nicht garantiertem Überschuss – optional kann zusätzlich eine garantierte Rentensteigerung von 1 % p. a. vertraglich vereinbart werden
Zusageart	– beitragsorientierte Leistungszusage (boLZ)
Zusatzversicherungen	<ul style="list-style-type: none"> – Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit – Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit mit Berufsunfähigkeitsrente – zusätzliche Todesfall-Leistung
Abschlusskostenvarianten	AK 100, AK 75, AK 50, AK 25 (auf Wunsch mit Beitragsvergünstigung)
Vergütungsarten	<ul style="list-style-type: none"> – gezillmert – ungezillmert – Honorartarif