



SwissLife

Steckbrief zur Unterstützungskasse

Mx Swiss Life Maximo

Leistungsmerkmal	Ausprägung
Kurzbeschreibung	Fondsgebundene Rentenversicherung mit garantierter Mindestleistung (Rente/Kapital)
Eintrittsalter	20 – 65, bei nur 2 Jahren Mindestlaufzeit
Rentenbeginnalter	62 – 70 (höheres Rentenbeginnalter auf Anfrage)
Beitrag	<ul style="list-style-type: none">– laufende Beiträge (monatliche, vierteljährliche, halbjährliche oder jährliche Zahlung)– ohne abgekürzte Beitragszahlung– Mindestbeitrag (mtl.) 50 Euro
Beitragsdynamik	Voll- oder Teildynamik (Form A, B, C, T und U), erfolgt immer zur Hauptfälligkeit der Rückdeckungsversicherung.
Erlebensfall-Leistungen	<ul style="list-style-type: none">– garantierte Altersrente– garantierte vorgezogene Altersrente ab Alter 62– garantierte Kapitalauszahlung (optional)– garantierter Rentenfaktor– garantierte Rückkaufswerte
Flexible Hinterbliebenenversorgung	<ul style="list-style-type: none">– vor Rentenbeginn: optional: Vertragsguthaben, mindestens jedoch die bis zum Todeszeitpunkt eingezahlten Hauptversicherungs-Beiträge <i>oder</i> Vertragsguthaben– nach Rentenbeginn: Rentengarantiezeit (max. bis Alter 90), Kapitalzahlung, 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">– automatische Gewinnsicherung– manuelle Gewinnsicherung (1x pro Jahr)– Ablaufmanagement– Re-Balancing– Hauptfälligkeit wählbar
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.
Renten Anpassung	<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	<ul style="list-style-type: none">– beitragsorientierte Leistungszusage (boLZ)
Zusatzversicherungen	<ul style="list-style-type: none">– Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit– Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit mit Berufsunfähigkeitsrente– zusätzliche Todesfall-Leistung in Form einer Kapitalzahlung
Abschlusskostenvarianten	AK 100, AK 75, AK 50, AK 25 (auf Wunsch mit Beitragsvergünstigung)
Vergütungsarten	<ul style="list-style-type: none">– gezillmert– ungezillmert– Honorartarif