



SwissLife

# Steckbrief zur Pensionszusage

**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 (60 – 70 bei bereits bestehender Pensionszusage)
Beitrag	<ul style="list-style-type: none"> <li>– laufende Beiträge (monatliche, vierteljährliche, halbjährliche oder jährliche Zahlung)</li> <li>– abgekürzte Beitragszahlung möglich</li> <li>– Einmalbeiträge möglich</li> <li>– Zuzahlungen möglich</li> <li>– Mindestbeitrag (mtl.) 50 Euro</li> </ul>
Beitragsdynamik	Voll- oder Teildynamik (Form A-D sowie Form T und U), erfolgt immer zur Hauptfälligkeit der Rückdeckungsversicherung
Erlebensfall-Leistungen	<ul style="list-style-type: none"> <li style="width: 50%;">– garantierte Altersrente</li> <li style="width: 50%;">– garantierter Rentenfaktor</li> <li style="width: 50%;">– garantierte vorgezogene Altersrente ab Alter 62</li> <li style="width: 50%;">– garantierte Rückkaufswerte</li> <li style="width: 50%;">– garantierte Kapitalauszahlung (optional)</li> </ul>
Flexible Hinterbliebenenversorgung	<ul style="list-style-type: none"> <li>– vor Rentenbeginn: Optional: Vertragsguthaben, mindestens jedoch die bis zum Todeszeitpunkt eingezahlten Hauptversicherungs-Beiträge <i>oder</i> Vertragsguthaben</li> <li>– nach Rentenbeginn: Rentengarantiezeit (max. bis Alter 90), Option auf Hinterbliebenenrente</li> </ul>
Strategien	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Zentrales Investment: 6 Swiss Life-Strategien und 2 ETFs</li> <li>– Ergänzendes Investment: – 14 Swiss Life Strategien – zusätzlich freie Auswahl aus über 180 Einzelfonds</li> </ul>
Tarifoptionen	<ul style="list-style-type: none"> <li style="width: 50%;">– automatische Gewinnsicherung</li> <li style="width: 50%;">– Re-Balancing</li> <li style="width: 50%;">– manuelle Gewinnsicherung (1x pro Jahr)</li> <li style="width: 50%;">– Hauptfälligkeit wählbar</li> <li style="width: 50%;">– Ablaufmanagement</li> </ul>
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"> <li>– Rentensteigerung aus erwirtschaftetem, nicht garantiertem Überschuss</li> <li>– optional kann zusätzlich eine garantierte Rentensteigerung von 1 % p. a. vertraglich vereinbart werden</li> </ul>
Zusageart	– beitragsorientierte Leistungszusage (boLZ)
Zusatzversicherungen	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit</li> <li>– Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit mit Berufsunfähigkeitsrente</li> <li>– zusätzliche Todesfall-Leistung in Form einer Kapitalzahlung</li> </ul>
Abschlusskostenvarianten	AK 100, AK 75, AK 50, AK 25 (auf Wunsch mit Beitragsvergünstigung)
Vergütungsarten	<ul style="list-style-type: none"> <li>– gezillmert</li> <li>– ungezillmert</li> <li>– Honorartarif</li> </ul>