



SwissLife

# Steckbrief zur Pensionszusage

## **Mx** Swiss Life Maximo Kompakt

<b>Leistungsmerkmal</b>	<b>Ausprägung</b>
<i>Kurzbeschreibung</i>	Fondsgebundene Rentenversicherung mit garantierter Mindestleistung (Rente/Kapital)
<i>Eintrittsalter</i>	20 – 65, bei nur 2 Jahren Mindestlaufzeit
<i>Rentenbeginnalter</i>	62 – 70 (60 – 70 bei bereits bestehender Pensionszusage)
<i>Beitrag</i>	<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>
<i>Beitragsdynamik</i>	Voll- oder Teildynamik (Form A-D sowie Form T und U), erfolgt immer zur Hauptfälligkeit der Rückdeckungsversicherung
<i>Erlebensfall-Leistungen</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>– garantierte Altersrente</li><li>– garantierte vorgezogene Altersrente ab Alter 62</li><li>– garantierte Kapitalauszahlung (optional)</li><li>– garantierter Rentenfaktor</li><li>– garantierte Rückkaufswerte</li></ul>
<i>Flexible Hinterbliebenenversorgung</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>– vor Rentenbeginn: Vertragsguthaben, mindestens jedoch die bis zum Todeszeitpunkt eingezahlten Hauptversicherungs-Beiträge</li><li>– nach Rentenbeginn: Rentengarantiezeit (max. bis Alter 90), Option auf Hinterbliebenenrente</li></ul>
<i>Tarifmerkmale</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>– automatische Gewinnsicherung</li><li>– Ablaufmanagement</li><li>– Hauptfälligkeit wählbar</li></ul>
<i>Flexibler Rentenbeginn</i>	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.
<i>Rentenanpassung</i>	<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>
<i>Zusageart</i>	– beitragsorientierte Leistungszusage (boLZ)
<i>Zusatzversicherungen</i>	<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>
<i>Abschlusskostenvarianten</i>	AK 100, AK 75, AK 50, AK 25 (auf Wunsch mit Beitragsvergünstigung)
<i>Vergütungsarten</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>– gezillmert</li><li>– ungezillmert</li><li>– Honorartarif</li></ul>