



SwissLife

Steckbrief

Swiss Life Maximo Privatrente/ PrivatPolice

Leistungsmerkmal	Privatrente (lfd. Beiträge)	PrivatPolice (Einmalbeitrag)
Kurzbeschreibung	Fondsgebundene Rentenversicherung auf ein Leben mit aufgeschobener Rentenzahlung und steigendem Hinterbliebenenschutz bei Tod vor Rentenbeginn	
Eintrittsalter	0 – 65 Jahre	0 – 68 Jahre
Aufschubdauer	mind. 5 Jahre	
Rentenbeginnalter	mind. 50 Jahre, max. 70 Jahre	mind. 50 Jahre, max. 80 Jahre
Zahlungsweise (Beitrag)	<ul style="list-style-type: none"> – jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich – abgekürzte Beitragszahlung möglich 	Einmalbeitrag
Beitrag	<ul style="list-style-type: none"> – ab 300 Euro p. a. (bei Beitragszahlungsdauer unter 15 Jahre → 600 Euro, unter 8 Jahre → 1.200 Euro) – Beitragssumme max. 3 Mio. Euro 	<ul style="list-style-type: none"> – Einmalbeitrag 5.000 Euro–1 Mio Euro (max. 500.000 Euro ohne Rentengarantiezeit)
Zahlungsweise (Rente)	<ul style="list-style-type: none"> – lebenslang, vorschüssig – jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich – auf Wunsch mit 1 % garantierter Rentensteigerung (bei Rentengarantiezeit) 	
Todesfallschutz (vor Rentenbeginn)	<ul style="list-style-type: none"> – Vertragsguthaben mind. Summe der eingezahlten Hauptversicherungs-Beiträge – Vertragsguthaben 	<ul style="list-style-type: none"> – Vertragsguthaben mind. Einmalbeitrag – Vertragsguthaben
Todesfallschutz (nach Rentenbeginn)	<ul style="list-style-type: none"> – Rentengarantiezeit – Kapitalzahlung 	
Zusatzversicherungen/NVG	<ul style="list-style-type: none"> – BUZ, BUZ plus, BUZ 4U, BUZ 4U plus – NVG für BUZ möglich – optional Beitragsbefreiung Plus 	keine
Dynamik	Voll- oder Teildynamik; Form B, 2 – 10 %	keine
Überschussverwendungs-System (vor Rentenbeginn)	Investment-Zuwachs	
Überschussverwendungs-Systeme (nach Rentenbeginn)	<ul style="list-style-type: none"> – Progress-Plus: teildynamisch (P) – Steigend: dynamisch (S) – Investment-Zuwachs 	
Ablauf- und Rentenoptionen	<ul style="list-style-type: none"> – garantierte Kapitaleistung (0 %, 50 – 80 % der Beiträge/des Einmalbeitrags) – Rentenzahlungsweise kann umgestellt werden – vorzeitige Inanspruchnahme möglich – Verlängerungsoption 	



SwissLife

Steckbrief

Swiss Life Maximo Privatrente/ PrivatPolice

Leistungsmerkmal	Privatrente (lfd. Beiträge)	PrivatPolice (Einmalbeitrag)
Zuzahlungen	- möglich (mind. 200 Euro) - auch nach Rentenbeginn möglich (bei Tarif 712 und 713)	
Entnahmen	- Fondsentnahmen bis 1.500 Euro restlichem Vertragsguthaben - Abfindung Rentengarantiezeit möglich - Entnahmemöglichkeit in der Rentenphase (bei Kapitalzahlung)	
Strategien	zentrales Investment: 8 Strategien ergänzendes Investment: 14 Strategien	
Ablaufmanagement	ja	
Switch/Shift	- 12 Aufträge pro Jahr kostenlos - 25 Euro für jeden weiteren Switch-/Shift-Auftrag	