



SwissLife

Steckbrief für die private Vorsorge

Swiss Life Investo Aktiv/ Swiss Life Investo Green Aktiv

Leistungsmerkmal	Ausprägung	
Kurzbeschreibung	Fondsgebundene Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung <ul style="list-style-type: none"> - mit fondsgebundenem Rentenbezug und mit Rentengarantiezeit (T 732) - mit fondsgebundenem Rentenbezug und mit Kapitalzahlung bei Tod nach Rentenbeginn (T 733) 	
Eintrittsalter	0 – 65 Jahre	
Aufschubdauer	mind. 5 Jahre	
Rentenbeginnalter	mind. 50 Jahre, max. 88 Jahre	
Beitrag	<ul style="list-style-type: none"> - laufender Beitrag mind. 300 Euro p. a. - Beitragssumme max. 2,5 Mio. Euro - Einmalbeitrag mind. 5.000 Euro 	
Zahlweise (Beitrag)	<ul style="list-style-type: none"> - jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich - abgekürzte Beitragszahlung möglich - Einmalbeitrag 	
Zahlweise (Rente)	<ul style="list-style-type: none"> - lebenslang, vorschüssig - jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich - auf Wunsch mit 1 % garantierter Rentensteigerung 	
Todesfallschutz	<i>vor Rentenbeginn:</i>	<i>nach Rentenbeginn:</i>
	Vertragsguthaben	<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 - Beitragsbefreiung, optional Beitragsbefreiung Plus 	
Dynamik	<ul style="list-style-type: none"> - Voll- oder Teildynamik - Form B (2 - 10 %) - Form M (doppelte Dynamik gem. Form B in den ersten 5 Jahren) 	
Überschussverwendungs-Systeme	<i>vor Rentenbeginn:</i>	<i>nach Rentenbeginn:</i>
	Investment-Zuwachs	Investment-Zuwachs
Ablauf- und Rentenoptionen	<ul style="list-style-type: none"> - Voll- oder Teilverrentung ab Alter 50 möglich - Rentenzahlungsweise kann umgestellt werden - geplanter Rentenbeginn kann bis Alter 88 hinausgeschoben werden 	
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> - möglich (mind. 200 Euro) - auch nach Rentenbeginn möglich - auf Wunsch in gezielte Fonds möglich 	
Entnahmen	<ul style="list-style-type: none"> - Fondsentnahmen bis 2.500 Euro restlichem Vertragsguthaben - Abfindung Rentengarantiezeit möglich - Entnahmemöglichkeit in der Rentenphase - auf Wunsch aus gezielten Fonds möglich 	
Strategien/Fondsauswahl	<ul style="list-style-type: none"> - 14 Anlageportfolios (Swiss Life-Navigationssystem) - 6 nachhaltige Anlageportfolios - Auswahl aus über 200 Fonds und ETFs (darunter über 130 ESG-konforme) 	
Switch/Shift	<ul style="list-style-type: none"> - 12 Aufträge pro Jahr kostenlos - 25 Euro für jeden weiteren Shift-/Switch-Auftrag 	

<i>Leistungsmerkmal</i>	<i>Ausprägung</i>
<i>Re-Balancing</i>	ja, optional (Swiss Life-Tempomat)
<i>Einstiegsmanagement</i>	ja, optional für Einmalbeitrag und Zuzahlungen
<i>Laufende Prüfung der Fondsqualität</i>	ja (Swiss Life-Investmentcheck)