



SwissLife

Steckbrief

Swiss Life Maximo Privatrente

Leistungsmerkmal	Ausprägung	
Kurzbeschreibung	Fondsgebundene Rentenversicherung auf ein Leben mit aufgeschobener Rentenzahlung, steigendem Hinterbliebenenschutz bei Tod vor Rentenbeginn	
Eintrittsalter	0 – 65 Jahre	
Aufschubdauer	mind. 5 Jahre	
Rentenbeginnalter	mind. 50 Jahre, max. 80 Jahre	
Mindestversicherungssumme	keine	
Beitrag	<ul style="list-style-type: none"> – laufender Beitrag mind. 300 Euro p. a. (bei BZD unter 15 Jahre 600 Euro, unter 8 Jahre 1.200 Euro) – Beitragssumme max. 3 Mio. Euro 	
Zahlweise (Beitrag)	<ul style="list-style-type: none"> – jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich – abgekürzte Beitragszahlung möglich 	
Zahlweise (Rente)	<ul style="list-style-type: none"> – lebenslang, vorschüssig – jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich – auf Wunsch mit 1 % garantierter Rentensteigerung (bei RGZ) 	
Todesfallschutz	<i>vor Rentenbeginn:</i>	<i>nach Rentenbeginn:</i>
	Vertragsguthaben, mind. Summe der tatsächlich gezahlten HV-Beiträge	<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 	
Dynamik	Voll- oder Teildynamik; Form B, 2 - 10 %	
Überschussverwendungs-Systeme	<i>vor Rentenbeginn:</i>	<i>nach Rentenbeginn:</i>
	Investment-Zuwachs	<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) – Rentenzahlungsweise kann umgestellt werden – vorzeitige Inanspruchnahme möglich – Verlängerungsoption 	
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> – möglich (mind. 200 Euro) – auch nach Rentenbeginn möglich (bei Tarif 712 und 713) 	
Entnahmen	<ul style="list-style-type: none"> – Fondsentnahmen bis 2.500 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	<ul style="list-style-type: none"> – 12 Aufträge pro Jahr kostenlos – 25 Euro für jeden weiteren Switch-/Shift-Auftrag 	