



SwissLife

Steckbrief

Swiss Life Maximo Basisrente

Leistungsmerkmal	Ausprägung	
Kurzbeschreibung	Fondsgebundene Rentenversicherung mit Verrentung des Vertragsguthabens an berechnigte Hinterbliebene	
Eintrittsalter	15 – 65 Jahre	
Aufschubdauer	mind. 5 Jahre, max. 67 Jahre	
Rentenbeginnalter	mind. 62 Jahre, max. 70 Jahre	
Mindestversicherungssumme	keine	
Beitrag	<ul style="list-style-type: none"> – laufender Beitrag ab 300 Euro p. a. (bei BZD unter 15 Jahre 600 Euro, unter 8 Jahre 1.200 Euro, max. zweifacher Höchstbeitrag der Knappschaftlichen Rentenversicherung (KnV)) – Einmalbeitrag ab 5.000 Euro, max. zweifacher Höchstbeitrag KnV – 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 – monatlich – auf Wunsch mit 1 % garantierter Rentensteigerung p. a. 	
Todesfallschutz	<i>vor Rentenbeginn:</i>	<i>nach Rentenbeginn:</i>
	Vertragsguthaben (wird verrentet)	<ul style="list-style-type: none"> – Rentengarantiezeit (wird verrentet) – Kapitalverrentung
Zusatzversicherungen/NVG	<ul style="list-style-type: none"> – BUZ, BUZ 4U – 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 (bei Wahl des fondsgebundenen Rentenbezugs)
Ablauf- und Rentenoptionen	<ul style="list-style-type: none"> – garantierte Mindestrente (0 %, 50 – 80 % der Beiträge) – Kleinstrenten können abgefunden werden – vorzeitige Inanspruchnahme ab 62 möglich – Verlängerungsoption: 	
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> – möglich (mind. 200 Euro) – auch nach Rentenbeginn möglich (bei Tarif 712 und 713) 	
Anlageoptionen	zentrales Investment:	10 Strategien
	ergänzendes Investment:	über 200 Einzelfonds und Strategien
Ablaufmanagement	ja	
Switch/Shift	<ul style="list-style-type: none"> – 12 Aufträge pro Jahr kostenlos – 25 Euro für jeden weiteren Switch-/Shift-Auftrag 	