



SwissLife

Steckbrief

Mx 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	– 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)	– jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich – abgekürzte Beitragszahlung möglich	
Zahlweise (Rente)	– lebenslang, vorschüssig – monatlich – auf Wunsch mit 1 % garantierter Rentensteigerung p. a.	
Todesfallschutz	vor Rentenbeginn:	nach Rentenbeginn:
	– Vertragsguthaben (wird verrentet)	– Rentengarantiezeit (wird verrentet) – Kapitalverrentung
Zusatzversicherungen/NVG	– BUZ, BUZ 4U – NVG für BUZ möglich – optional Beitragsbefreiung Plus	
Dynamik	Voll- oder Teildynamik; Form B, 2 – 10 %	
Überschussverwendungs-Systeme	vor Rentenbeginn:	nach Rentenbeginn:
	– Investment-Zuwachs	– Progress-Plus: teildynamisch (P) – Steigend: dynamisch (S) – Investment-Zuwachs (bei Wahl des fondsgebundenen Rentenbezugs)
Ablauf- und Rentenoptionen	– garantierte Mindestrente (0 %, 50 – 80 % der Beiträge) – Kleinstrenten können abgefunden werden – vorzeitige Inanspruchnahme ab 62 möglich – Verlängerungsoption	
Zuzahlungen	– möglich (mind. 200 Euro) – auch nach Rentenbeginn möglich (bei Tarif 712 und 713)	
Anlageoptionen	zentrales Investment:	12 Strategien
	ergänzendes Investment:	über 200 Einzelfonds und Strategien
Ablaufmanagement	ja	
Switch/Shift	– jederzeit kostenlos	

Hierbei handelt es sich um eine verkürzte Darstellung – für Art und Höhe der Altersvorsorgeleistungen sind die vertraglich vereinbarten Leistungen und die Versicherungsbedingungen in ihrer jeweils gültigen Fassung maßgeblich.