



SwissLife

Steckbrief zur Pensionszusage

Mx Swiss Life Maximo

Leistungsmerkmal	Ausprägung
Kurzbeschreibung	Fondsgebundene Rentenversicherung mit garantierter Mindestleistung (Rente/Kapital/Rate)
Eintrittsalter	20 – 65, bei nur 2 Jahren Mindestlaufzeit
Rentenbeginnalter	62 – 70 (60 – 70 bei bereits bestehender Pensionszusage)
Beitrag	– laufende Beiträge (monatliche, vierteljährliche, halbjährliche oder jährliche Zahlung) – abgekürzte Beitragszahlung möglich – Einmalbeiträge möglich – Zuzahlungen möglich – Mindestbeitrag (mtl.) 50 Euro
Beitragsdynamik	Voll- oder Teildynamik (Form A-D sowie Form T und U), erfolgt immer zur Hauptfälligkeit der Rückdeckungsversicherung
Erlebensfall-Leistungen	– garantierte Altersrente – garantierte vorgezogene Altersrente ab Alter 62 – garantierte Kapitalauszahlung (optional) – garantierte Ratenauszahlung (optional) – garantierter Rentenfaktor – garantierte Rückkaufswerte
Flexible Hinterbliebenenversorgung	– vor Rentenbeginn: Optional: Vertragsguthaben, mindestens jedoch die bis zum Todeszeitpunkt eingezahlten Hauptversicherungs-Beiträge oder Vertragsguthaben – nach Rentenbeginn: Rentengarantiezeit, Option auf Hinterbliebenenrente
Anlageoptionen	– zentrales Investment: 12 Strategien – ergänzendes Investment: über 200 Einzelfonds und Strategien
Tarifoptionen	– automatische Gewinnsicherung – manuelle Gewinnsicherung (1x pro Jahr) – Ablaufmanagement – Re-Balancing – Hauptfälligkeit wählbar
Flexibler Rentenbeginn	Die Rente kann vorzeitig abgerufen werden. Bei Bedarf besteht die Möglichkeit, den Rentenbeginnstermin aufzuschieben. Diese Verlängerungsphase (max. bis Alter 85) kann mit oder ohne Beitragszahlung gestaltet werden.
Renten Anpassung	– Rentensteigerung aus erwirtschaftetem, nicht garantiertem Überschuss – optional kann zusätzlich eine garantierte Rentensteigerung von 1 % p. a. vertraglich vereinbart werden
Zusageart	– beitragsorientierte Leistungszusage (boLZ)
Zusatzversicherungen	– Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit – Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit mit Berufsunfähigkeitsrente – zusätzliche Todesfall-Leistung in Form einer Kapitalzahlung (abzüglich bereits gezahlter Garantierenten)
Abschlusskostenvarianten	AK 100, AK 95, AK 90, AK 85, AK 75, AK 65, AK 60, AK 50, AK 25 (auf Wunsch mit Beitragsvergünstigung)
Vergütungsarten	– gezillmert – ungezillmert – Honorartarif

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