



SwissLife

Factsheet Gewinnsicherung

Swiss Life Maximo

Die Gewinnsicherung – Ihr optionaler Sicherheitsbaustein in der Tariffamilie „Swiss Life Maximo“

Die automatische Gewinnsicherung – ein Baustein, der sich lohnt

Bis zu Ihrem Ruhestand sparen Sie mit Swiss Life Maximo Vertragsguthaben an. Dieses Vertragsguthaben (Ablaufleistung) soll einen möglichst hohen Wert erreichen und Gewinne sollen entsprechend gesichert werden, um das Guthaben vor Kursverlusten zu schützen. Diesen Schutz bietet Ihnen die automatische Gewinnsicherung.

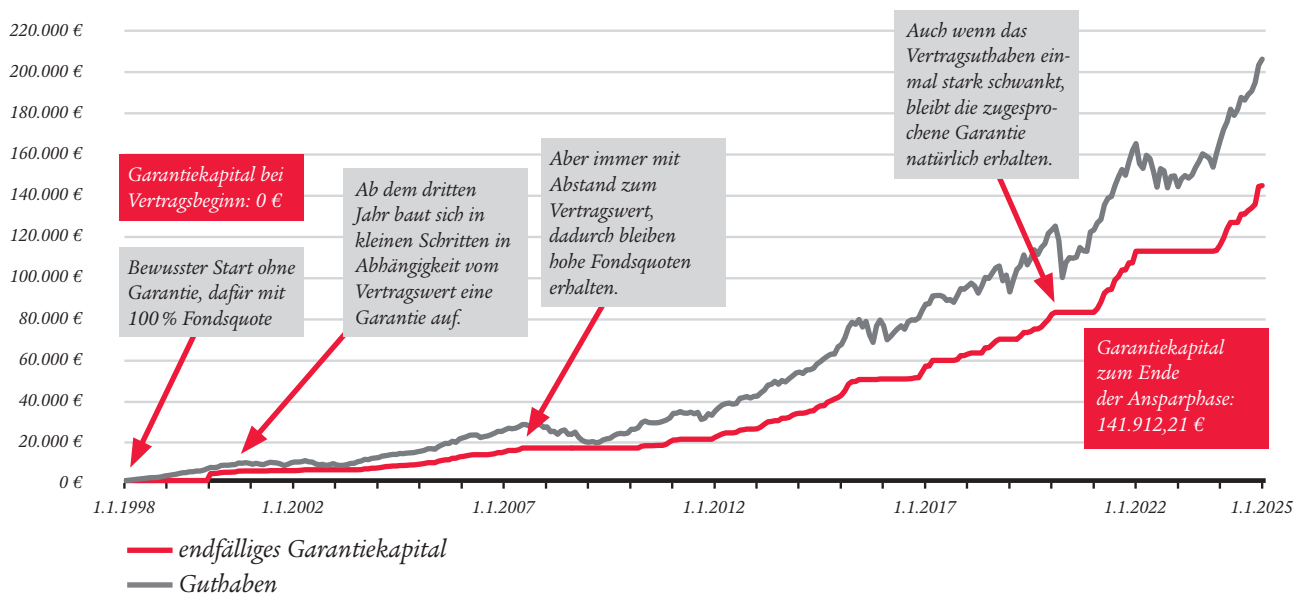
Das Besondere an diesem Baustein

Die Sicherung der Gewinne erfolgt auf einem Niveau, das Ihnen weiterhin erlaubt, mit hohen Fondsquoten investiert zu bleiben. Die gesicherten Gewinne werden für Sie schwarz auf weiß in den jährlichen Standmitteilungen zur Police dokumentiert.



An Charlottes Beispiel erklärt

Charlotte hat sich bei Abschluss bewusst gegen eine Beitragsgarantie entschieden, um schon während der Ansparphase die maximal möglichen Fondsquoten zu erzielen. Durch die automatische Gewinnsicherung steht zum Ablauftermin nun dennoch eine Garantieleistung zur Verfügung. Somit wäre auch bei starken Schwankungen zum Laufzeitende hin ein Sicherheitsnetz vorhanden gewesen.



Backtest Maximo GN0 TG22, Laufzeit 01.01.1996 bis 01.01.2023, Endalter 67 Jahre, Beitrag 250 € mtl., Fondsauswahl im zentralen und ergänzenden Investment: MSCI World ETF, aktuelle Überschussdeklaration 2022. OHNE Ablaufmanagement, MIT automatischer Gewinnsicherung.
Vergangene Wertentwicklungen lassen keinen Rückschluss auf künftige Entwicklungen zu.

Drei interessante Hinweise:

- Die automatische Gewinnsicherung kann während der Ansparphase jederzeit aktiviert und deaktiviert werden.
- In Kombination mit dem Ablaufmanagement können sogar bis zu 100 % des Vertragswerts in eine echte Kapitalgarantie umgewandelt werden.
- Zusätzlich gibt es neben der automatischen Gewinnsicherung auch die Möglichkeit, Gewinne manuell zu sichern.

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.

*Wir unterstützen Menschen dabei,
ihr Leben finanziell selbstbestimmt zu gestalten.*

Swiss Life
Service-Center
Postfach 1151
85748 Garching b. München
Telefon 089-3 81 09-11 28
Fax 089-3 81 09-41 80
info@swisslife.de
www.swisslife.de

