



SwissLife

Steckbrief zur Direktversicherung

Mx Swiss Life Maximo

Leistungsmerkmal	Ausprägung
Kurzbeschreibung	Fondsgebundene Rentenversicherung mit garantierter Mindestleistung (Rente/Kapital)
Eintrittsalter	15 – 65, bei nur 2 Jahren Mindestlaufzeit
Rentenbeginnalter	62 – 70
Beitrag	– laufender Beitrag (monatliche, vierteljährliche, halbjährliche oder jährliche Zahlung) – Zuzahlungen im Rahmen der Beitragsgrenzen von § 3 Nr. 63 EStG – Mindestbeitrag (mtl.) 25 Euro bei BZD ≥ 15 Jahre, 50 Euro bei BZD < 15 Jahre und 100 Euro bei BZD < 8 Jahre
Beitragsdynamik	Beitragsanpassung entsprechend BBG-Steigerung optional einschließbar (Form G4, G8, B4, B8, O4 und O8), erfolgt immer zum ersten Inkassotermin des Kalenderjahres.
Erlebensfall-Leistungen	– garantierte Altersrente – garantierte vorgezogene Altersrente ab Alter 62 – garantierte Kapitalauszahlung (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, Kapitalverrentung, Option auf Hinterbliebenenrente – Sterbegeld, sofern keine versorgungsberechtigten Hinterbliebenen
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
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.