



SwissLife

Steckbrief

Swiss Life Maximo Privatrente/ PrivatPolice

Leistungsmerkmal	Privatrente (lfd. Beiträge)	PrivatPolice (Einmalbeitrag)
Kurzbeschreibung	Fondsgebundene Rentenversicherung auf ein Leben mit aufgeschobener Rentenzahlung und steigendem Hinterbliebenenschutz bei Tod vor Rentenbeginn	
Eintrittsalter	0 – 65 Jahre	0 – 68 Jahre
Aufschubdauer	mind. 5 Jahre	
Rentenbeginnalter	mind. 50 Jahre, max. 70 Jahre	mind. 50 Jahre, max. 80 Jahre
Zahlungsweise (Beitrag)	– jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich – abgekürzte Beitragszahlung möglich	Einmalbeitrag
Beitrag	– ab 300 Euro p. a. (bei Beitragszahlungsdauer unter 15 Jahre → 600 Euro, unter 8 Jahre → 1.200 Euro) – Beitragssumme max. 3 Mio. Euro	– Einmalbeitrag 5.000 Euro–1 Mio Euro (max. 500.000 Euro ohne Rentengarantiezeit)
Zahlungsweise (Rente)	– lebenslang, vorschüssig – jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich – auf Wunsch mit 1 % garantierter Rentensteigerung (bei Rentengarantiezeit)	
Todesfallschutz (vor Rentenbeginn)	– Vertragsguthaben mind. Summe der eingezahlten Hauptversicherungs-Beiträge – Vertragsguthaben	– Vertragsguthaben mind. Einmalbeitrag – Vertragsguthaben
Todesfallschutz (nach Rentenbeginn)	– Rentengarantiezeit – Kapitalzahlung	
Zusatzversicherungen/NVG	– BUZ, BUZ plus, BUZ 4U, BUZ 4U plus – NVG für BUZ möglich – optional Beitragsbefreiung Plus	keine
Dynamik	Voll- oder Teildynamik; Form B, G und O, 4–8 %	keine
Überschussverwendungs-System (vor Rentenbeginn)	Investment-Zuwachs	
Überschussverwendungs-Systeme (nach Rentenbeginn)	– Progress-Plus: teildynamisch (P) – Steigend: dynamisch (S) – Investment-Zuwachs (bei Wahl des fondsgebundenen Rentenbezugs)	
Ablauf- und Rentenoptionen	– garantierte Kapitaleistung (0 %, 50 – 80 % der Beiträge/des Einmalbeitrags) – Rentenzahlungsweise kann umgestellt werden – vorzeitige Inanspruchnahme möglich – Verlängerungsoption bis maximal Endalter 85 – Umschichtung erfolgt zukzessiv in Sicherungsvermögen	



SwissLife

Steckbrief

Swiss Life Maximo Privatrente/ PrivatPolice

Leistungsmerkmal	Privatrente (lfd. Beiträge)	PrivatPolice (Einmalbeitrag)
Zuzahlungen	– möglich (mind. 200 Euro) – auch nach Rentenbeginn möglich (bei Tarif 712 und 713)	
Entnahmen	– Fondsentnahmen bis 1.500 Euro restlichem Vertragsguthaben – Abfindung Rentengarantiezeit möglich – Entnahmemöglichkeit in der Rentenphase (bei Kapitalzahlung)	
Anlageoptionen	zentrales Investment: 10 Strategien ergänzendes Investment: über 200 Einzelfonds und Strategien	
Ablaufmanagement	ja (Umschichtung in Sicherungsvermögen)	
Switch/Shift	– 12 Aufträge pro Jahr kostenlos – 25 Euro für jeden weiteren Switch-/Shift-Auftrag	

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