



SwissLife

Swiss Life Investo Komfort

Steckbrief für die private Vorsorge

Leistungsmerkmal	Ausprägung	
Kurzbeschreibung	Fondsgebundene Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung – mit fondsgebundenem Rentenbezug und mit Rentengarantiezeit (T 732) – mit fondsgebundenem Rentenbezug und mit Kapitalzahlung bei Tod nach Rentenbeginn (T 733)	
Eintrittsalter	0 – 65 Jahre	
Aufschubdauer	mind. 15 Jahre	
Rentenbeginnalter	mind. 50 Jahre, max. 88 Jahre	
Beitrag	– laufender Beitrag mind. 300 Euro p. a. – Beitragssumme max. 2,5 Mio. Euro – Einmalbeitrag mind. 5.000 Euro	
Zahlweise (Beitrag)	– jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich – abgekürzte Beitragszahlung möglich – Einmalbeitrag	
Zahlweise (Rente)	– lebenslang, vorschüssig – jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich – auf Wunsch mit 1 % garantierter Rentensteigerung	
Todesfallschutz	<i>vor Rentenbeginn:</i>	<i>nach Rentenbeginn:</i>
	Vertragsguthaben	– Rentengarantiezeit – Kapitalzahlung
Zusatzversicherungen/NVG	– BUZ, BUZ plus, BUZ 4U, BUZ 4U plus – NVG für BUZ möglich – Beitragsbefreiung, optional Beitragsbefreiung Plus	
Dynamik	– Voll- oder Teildynamik – Form B (2 - 10 %) – Form M (doppelte Dynamik gem. Form B in den ersten 5 Jahren)	
Überschussverwendungs-Systeme	<i>vor Rentenbeginn:</i>	<i>nach Rentenbeginn:</i>
	Investment-Zuwachs	Investment-Zuwachs
Ablauf- und Rentenoptionen	– Voll- oder Teilverrentung ab Alter 50 möglich – Rentenzahlungsweise kann umgestellt werden – geplanter Rentenbeginn kann bis Alter 88 hinausgeschoben werden	
Zuzahlungen	– möglich (mind. 200 Euro) – auf Wunsch in gezielte Fonds möglich – auch nach Rentenbeginn möglich	
Entnahmen	– Fondsentnahmen bis 2.500 Euro restlichem Vertragsguthaben – Abfindung Rentengarantiezeit möglich – Entnahmemöglichkeit in der Rentenphase – auf Wunsch aus gezielten Fonds möglich	
Strategien	– 14 Anlageportfolios (Swiss Life-Navigationssystem) – 6 Anlageportfolios, die ausschließlich in Art. 8 und Art. 9 Fonds investieren	
Life Cycle Management	ja (Swiss Life-Spurwechselsassistent)	

<i>Leistungsmerkmal</i>	<i>Ausprägung</i>
<i>Volatilitätskontrolle</i>	ja, optional (Swiss Life-Spurhalteassistent)
<i>Switch/Shift</i>	- 12 Aufträge pro Jahr kostenlos - 25 Euro für jeden weiteren Shift-/Switch-Auftrag
<i>Re-Balancing</i>	ja, obligatorisch (Swiss Life-Tempomat)
<i>Einstiegsmanagement</i>	ja, optional für Einmalbeitrag und Zuzahlungen
<i>Laufende Prüfung der Fondsqualität</i>	ja (Swiss Life-Investmentcheck)