



SwissLife



„Weil Flexibilität meine
größte Freiheit ist.“

*Swiss Life Investo: Die Altersvorsorge,
die zu mir passt.*





Altersarmut? Nein, danke!

Wir werden zum Glück immer älter. Für die gesetzliche Rentenversicherung bedeutet das allerdings, dass eine demografisch bedingte sinkende Zahl von Beitragszahlern langfristig für immer mehr Rentenbezieher aufkommen muss. Nahezu täglich lesen wir dazu in den Medien: Wer sich allein auf die gesetzliche Rente verlässt, muss mit finanziellen Sorgen im Alter rechnen.

Damit Sie auch im Alter Ihre finanzielle Freiheit genießen können, sollten Sie als Arbeitnehmer, aber gerade auch als Selbstständiger oder Freiberufler, privat dafür vorsorgen.

Dabei gilt: Früh beginnen lohnt sich! Denn je früher Sie anfangen, etwas fürs Alter beiseitezulegen, desto weniger müssen Sie für Ihre private Altersvorsorge monatlich aufbringen.

Selbstbestimmt bleiben.

Egal, was kommt.

Wir leben immer länger. Und bleiben länger jung.
Unsere Aufgabe ist es, Sie bei Ihrer Lebensplanung
mit flexiblen Vorsorgelösungen zu unterstützen:
Damit Sie ein längeres Leben selbstbestimmt und
mit Zuversicht führen können.

www.längerselbstbestimmt.de



Finanziell sorgenfrei ins Alter.
Rendite statt Niedrigzinsen.
Flexible Gestaltungsmöglichkeiten für jede Lebensphase.
Breitgefächerte Anlagemöglichkeiten.
Einen zuverlässigen Partner an der Seite.

Klingt das nach Ihren Zielen, wenn Sie an Ihre persönliche Altersvorsorge denken? Dann ist *Swiss Life Investo* die Altersvorsorge, die zu Ihnen passt. Unsere fondsgebundene Rentenversicherung können Sie als private Altersvorsorge oder staatlich gefördert als Basisrente abschließen. Sie legt ihren Fokus darauf, Ihnen optimale Renditechancen zu ermöglichen und so Ihre Altersrente kontinuierlich zu erhöhen. Gleichzeitig genießen Sie ein besonderes Plus an Flexibilität: Ihren Vertrag können Sie jederzeit an Ihr Leben und Ihre Bedürfnisse anpassen. Denn: mit zwei Tarifvarianten und zahlreichen individuellen Bausteinen lässt sich Ihre Altersvorsorge flexibel gestalten.

Zwei Varianten – ein Ziel:

Renditestarke Kapitalanlage für einen Ruhestand frei von finanziellen Sorgen

Swiss Life Investo Aktiv ...

... ist das Richtige für Sie, wenn Sie bei Ihrer Altersvorsorge das Steuer von Anfang an selbst in die Hand nehmen möchten. Hier haben Sie die Freiheit, sich aus über 130 Einzelfonds Ihre ganz persönliche Fondsauswahl zusammenzustellen und diese individuell zu managen. Sollten Sie sich dann doch einmal zurücklehnen wollen, können Sie jederzeit auf aktiv gemanagte Anlageportfolios zurückgreifen.

Swiss Life Investo Komfort ...

... ist das Richtige für Sie, wenn Sie mit dem guten Gefühl leben möchten, Ihre finanzielle Zukunft geregelt zu haben – ohne sich langfristig selbst aktiv darum kümmern zu müssen. Hier investieren wir Ihre Beiträge in Anlageportfolios, die auf Ihre Rendite- und Risikoneigung abgestimmt sind und laufend betreut und überwacht werden. Zusätzlich passt sich Ihr Investment mit Hilfe von ergänzenden Sicherheitsbausteinen fortlaufend an aktuelle Kapitalmarktsituationen an. Und sollten Sie das Steuer doch einmal selbst übernehmen wollen, wechseln Sie gerne jederzeit in unsere Aktiv-Variante.



So funktioniert *Swiss Life Investo* im Detail



Swiss Life-Navigationssystem

In beiden Tarifvarianten können Sie sich für eines unserer Anlageportfolios entscheiden. Wir investieren entsprechend und überprüfen fortlaufend, dass Ihre gewählte Anlagestrategie auch weiterhin die Richtige für Sie ist.



Swiss Life-Tempomat

Dieser Baustein sorgt regelmäßig dafür, dass in die gewählten Fonds immer im festgelegten Verhältnis investiert wird. Er ist ein fester Bestandteil in der Komfort-Variante und kann in der Aktiv-Variante jederzeit optional ergänzt werden – kostenlos.



Swiss Life-Spurhalteassistent

Dieser optionale Baustein prüft regelmäßig, ob Ihr Vermögen starken Schwankungen unterworfen ist. Ist dies der Fall, legen wir Teile Ihres Guthabens vorübergehend risikoärmer an.



Swiss Life-Spurwechselassistent

Dieser obligatorische Baustein sorgt automatisch in bis zu zwei Schritten dafür, dass Sie rechtzeitig vor Rentenbeginn aus chancenorientierten Portfolios in risikoärmere Varianten wechseln.



Swiss Life Investo Aktiv



Swiss Life Investo Komfort



Ihr zuverlässiger Partner für eine gesicherte Altersvorsorge

Swiss Life – Ihr Vorsorgespezialist

Swiss Life Deutschland ist ein führender Anbieter von Finanz- und Vorsorgelösungen. Kernkompetenzen sind dabei die Arbeitskraftabsicherung, die betriebliche Altersversorgung und moderne Altersvorsorgekonzepte. Seit über 150 Jahren sorgt das Unternehmen dafür, dass Kunden mit Zuversicht in eine finanziell sichere Zukunft blicken können.

Swiss Life Asset Managers – Ihr Investmentspezialist

Wachstum in besten Händen: Swiss Life Asset Managers ist ein namhafter und ambitionierter europäischer Vermögensverwalter und führender Immobilienmanager in der Schweiz, in Frankreich, Deutschland, Großbritannien sowie in Luxemburg und zählt zu den bedeutendsten Vermögensverwaltern von Unternehmensanleihen in Europa. Swiss Life Asset Managers verwaltet ein Vermögen in Höhe von mehr als 200 Mrd. CHF.

Mehrfach ausgezeichnete Kapitalstärke

Namhafte, unabhängige Rating-Agenturen und Analysehäuser untersuchen regelmäßig die Unternehmenssicherheit von Swiss Life und vergeben exzellente Bewertungen.



Alle Auszeichnungen finden Sie auf: www.swisslife.de

Ihre Vorteile mit *Swiss Life Investo*

Die Fondsauswahl immer im Blick

Der Swiss Life-Investmentcheck: Wir überprüfen unser Fondsangebot regelmäßig und sorgen dadurch für eine gleichbleibende Investmentqualität.

Maßgeschneidert für jede Lebensphase

Sie sorgen bereits ab monatlich 25 Euro vor. Auf Wunsch können Sie Ihre Beiträge jederzeit erhöhen und bei Engpässen senken oder die Zahlung unkompliziert aussetzen. Zusätzlich zu Ihren regulären Beiträgen können Sie jederzeit Zuzahlungen leisten. Und wenn Sie sich spontane Wünsche erfüllen möchten, können Sie jederzeit flexibel Kapital aus Ihrem Guthaben entnehmen (gilt nicht für die Basisrente).

Garantierte Rechnungsgrundlagen

Möchten Sie vor Ihrem 67. Geburtstag Ihre Beiträge erhöhen oder einen bestimmten Betrag zuzahlen, garantieren wir Ihnen dies zu den bei Vertragsbeginn festgelegten Rechnungsgrundlagen. Ein echter Mehrwert!

„Echte“ Teilverrentung

Ab 50 Jahren (Basisrente ab 62 Jahren) können Sie einen Teil Ihrer fondsgebundenen Rente in Anspruch nehmen. Das nicht verrentete Guthaben bleibt unverändert fondsgebunden investiert. So sichern Sie sich weiterhin attraktive Renditechancen.

Flexibel in Rente

Sie haben es in der Hand, wann Sie in Rente gehen. Sie können den bei Vertragsabschluss festgelegten Rentenbeginn bis zum 50. Lebensjahr (Basisrente bis zum 62. Lebensjahr) vorziehen oder bis zum 88. Lebensjahr (Basisrente bis zum 85. Lebensjahr) hinausschieben. Im Rentenbezug profitieren Sie von einer garantierten Rente und haben gleichzeitig die Chance auf eine optimale Rendite: Denn Ihr Guthaben wird weiter investmentorientiert angelegt. Zudem können Sie weiter Zuzahlungen leisten und Kapital entnehmen (Kapitalentnahme gilt nicht für Basisrente).

Ihre Zusatzversicherungen

Berufsunfähigkeitsschutz

Sie können *Swiss Life Investo* auch mit unserer mehrfach ausgezeichneten Berufsunfähigkeitsrente ergänzen. Auf Wunsch mit Beitragsbefreiung – dann übernimmt Swiss Life für Sie die Altersvorsorgebeiträge.

Wählen Sie Ihre passende Altersvorsorge

- *Swiss Life Investo* als private Rente (Tarifvariante *Aktiv* oder *Komfort*)
- *Swiss Life Investo* als staatlich geförderte Basisrente/Rürup-Rente (Tarifvariante *Aktiv* oder *Komfort*)

„Weil Flexibilität meine größte Freiheit ist.“

*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*



SwissLife

„Weil Flexibilität meine größte Freiheit ist.“

Swiss Life Investo Aktiv

Was ist Swiss Life Investo Aktiv?

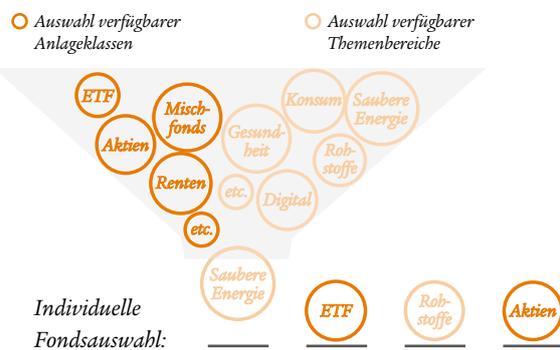
Unsere fondsgebundene Rentenversicherung können Sie als private Altersvorsorge oder staatlich gefördert (als Basisrente) abschließen. Damit sorgen Sie renditestark fürs Alter vor: Sie legt ihren Fokus auf optimale Renditechancen und größtmögliche Flexibilität. Im Tarif *Swiss Life Investo Aktiv* haben Sie die Freiheit, sich aus über 130 Einzelfonds Ihre ganz individuelle Fondsauswahl zusammenzustellen oder auf aktiv gemanagte Anlageportfolios zurückzugreifen. Gleichzeitig genießen Sie ein besonderes Plus an Flexibilität: Solange Ihr Vertrag besteht, können Sie ihn auch individuell an Ihre Bedürfnisse anpassen.

Ihre individuelle Fondsauswahl

Entscheiden Sie selbst:

Investieren Sie gleichzeitig in bis zu 20 Einzelfonds aus unterschiedlichsten Anlageklassen und Themenbereichen – und das überwiegend zu Konditionen, von denen sonst nur Großanleger profitieren.

Beispiel zur individuellen Fondsauswahl



Ihre Vorteile

Beiträge nach Maß

Sie sorgen bereits ab monatlich 25 Euro vor. Auf Wunsch können Sie Ihre Beiträge jederzeit erhöhen und bei Engpässen senken oder die Zahlung unkompliziert aussetzen.

Individuelle Zuzahlungen

Zu Ihren regulären Beiträgen können Sie jederzeit Zuzahlungen leisten.

Vertragsbeginn

Swiss Life-Investmentcheck

Wir überprüfen regelmäßig unser Fondsangebot und sorgen dadurch für eine gleichbleibende Investmentqualität.

Flexible Entnahmen

Um sich zum Beispiel spontane Wünsche zu erfüllen, können Sie jederzeit flexibel Kapital aus Ihrem Guthaben entnehmen (gilt nicht für die Basisrente).

Flexibler Rentenbeginn

Sie haben es in der Hand, wann Sie in Rente gehen. Sie können den bei Vertragsabschluss festgelegten Rentenbeginn bis zum 50. Lebensjahr (Basisrente bis zum 62. Lebensjahr) vorziehen oder bis zum 88. Lebensjahr (Basisrente bis zum 85. Lebensjahr) hinausschieben.

Fondsgebundener Rentenbezug

Auch im Rentenbezug liegt der Fokus auf optimaler Rendite: Ihr Guthaben wird auch hier fondsgebunden investiert. Zudem können Sie weiter flexibel Zuzahlungen leisten und Kapital aus Ihrem Guthaben entnehmen (Kapitalentnahme gilt nicht für Basisrente).

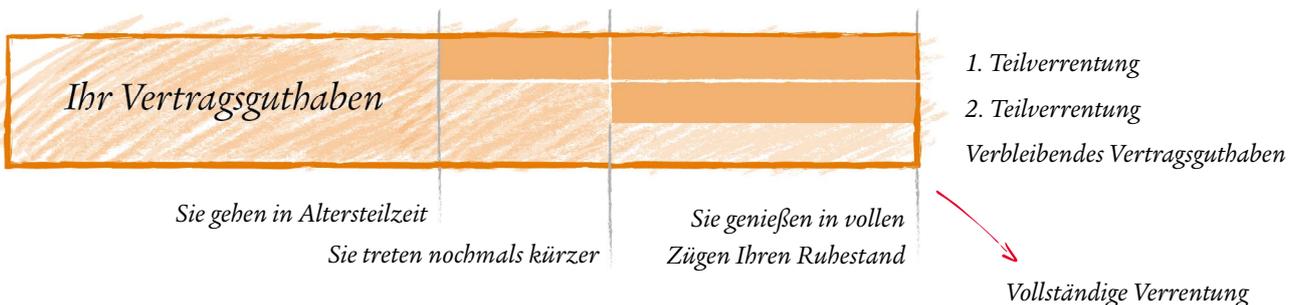
„Echte“ Teilverrentung

Ab 50 Jahren (Basisrente ab 62 Jahren) können Sie jederzeit einen Teil Ihrer fondsgebundenen Rente in Anspruch nehmen. Das nicht verrentete Guthaben bleibt unverändert fondsgebunden investiert. So sichern Sie sich weiterhin attraktive Renditechancen.

Ihre Rentenleistungen

Ab Rentenbeginn profitieren Sie von einer garantierten Rente und können weiterhin an den internationalen Kapitalmarktchancen teilhaben.

Beispiel: So könnte Ihre Teilverrentung aussehen



Zusatzversicherungen

Berufsunfähigkeitsschutz

Sie können *Swiss Life Investo Aktiv* auch mit unserer mehrfach ausgezeichneten Berufsunfähigkeitsrente ergänzen. Auf Wunsch mit Beitragsbefreiung – dann übernimmt Swiss Life für Sie die Altersvorsorgebeiträge.

Swiss Life. Für ein selbstbestimmtes Leben.

Swiss Life ist einer der ältesten Versicherer überhaupt – und überzeugt in Deutschland seit 1866 mit Schweizer Werten. Vorsichtiges Agieren, nachhaltige Arbeit und solides Wirtschaften sind die Basis für ausgezeichnete Finanz- und Vorsorgelösungen, gute Kapitalerträge und starke Reserven. Alles, was Sicherheit schafft – und Ihnen ein selbstbestimmtes Leben ermöglicht.

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

SwissLife



SwissLife

„Weil Flexibilität meine größte Freiheit ist.“

Swiss Life Investo Komfort

Was ist Swiss Life Investo Komfort?

Unsere fondsgebundene Rentenversicherung können Sie als private Altersvorsorge oder staatlich gefördert (als Basisrente) abschließen. Damit sorgen Sie renditestark fürs Alter vor: Sie legt ihren Fokus auf optimale Renditechancen und größtmögliche Flexibilität. Im Tarif *Swiss Life Investo Komfort* müssen Sie sich um nichts kümmern – wir investieren Ihre Beiträge perfekt abgestimmt auf Ihr Anlegerprofil und optimieren regelmäßig Ihre Anlage. Gleichzeitig genießen Sie ein besonderes Plus an Flexibilität: Solange Ihr Vertrag besteht, können Sie ihn auch individuell an Ihre Bedürfnisse anpassen.

Ihre Sicherheitsbausteine

Swiss Life-Spurwechselassistent

Zehn Jahre vor Rentenbeginn überprüfen wir, ob eine mögliche Mindestrendite erreicht wurde. Ergebnisabhängig investieren wir Ihr Guthaben zunehmend risikoärmer oder wir belassen es im chancenreicheren Portfolio. Die Anlage überprüfen wir regelmäßig.



Swiss Life-Spurhalteassistent optional

Dieser optionale Baustein prüft regelmäßig, ob Ihr Guthaben starken Schwankungen unterworfen ist. Ist dies der Fall, legen wir Teile Ihres Guthabens vorübergehend risikoärmer an.

Swiss Life-Navigationssystem

Passend zu Ihrem persönlichen Anlageprofil entscheiden Sie sich für ein maßgeschneidertes Anlageportfolio. Dabei sorgen wir fortlaufend dafür, dass Ihre gewählte Anlagestrategie auch weiterhin zu Ihnen passt.

Ihre Vorteile

Vertragsbeginn

Beiträge nach Maß

Sie sorgen bereits ab monatlich 25 Euro vor. Auf Wunsch können Sie Ihre Beiträge jederzeit erhöhen und bei Engpässen senken oder die Zahlung unkompliziert aussetzen.

Individuelle Zuzahlungen

Zu Ihren regulären Beiträgen können Sie jederzeit Zuzahlungen leisten.

Swiss Life-Investmentcheck

Wir überprüfen regelmäßig unser Fondsangebot und sorgen dadurch für eine gleichbleibende Investmentqualität.

Flexible Entnahmen

Um sich zum Beispiel spontane Wünsche zu erfüllen, können Sie jederzeit flexibel Kapital aus Ihrem Guthaben entnehmen (gilt nicht für die Basisrente).

Flexibler Rentenbeginn

Sie haben es in der Hand, wann Sie in Rente gehen. Sie können den bei Vertragsabschluss festgelegten Rentenbeginn bis zum 50. Lebensjahr (Basisrente bis zum 62. Lebensjahr) vorziehen oder bis zum 88. Lebensjahr (Basisrente bis zum 85. Lebensjahr) hinausschieben.

Fondsgebundener Rentenbezug

Auch im Rentenbezug liegt der Fokus auf optimaler Rendite: Ihr Guthaben wird auch hier fondsgebunden investiert. Zudem können Sie weiter flexibel Zuzahlungen leisten und Kapital aus Ihrem Guthaben entnehmen (Kapitalentnahme gilt nicht für Basisrente).

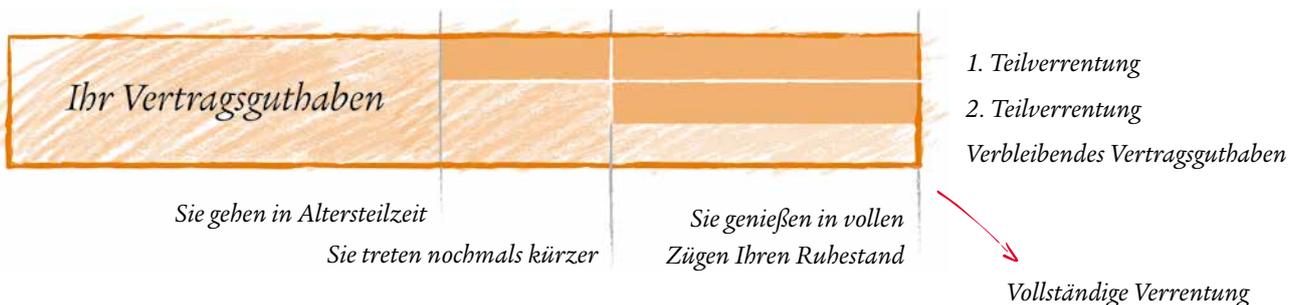
„Echte“ Teilverrentung

Ab 50 Jahren (Basisrente ab 62 Jahren) können Sie jederzeit einen Teil Ihrer fondsgebundenen Rente in Anspruch nehmen. Das nicht verrentete Guthaben bleibt unverändert fondsgebunden investiert. So sichern Sie sich weiterhin attraktive Renditechancen.

Ihre Rentenleistungen

Ab Rentenbeginn profitieren Sie von einer garantierten Rente und können weiterhin an den internationalen Kapitalmarktchancen teilhaben.

Beispiel: So könnte Ihre Teilverrentung aussehen



Zusatzversicherungen

Berufsunfähigkeitsschutz

Sie können *Swiss Life Investo Komfort* auch mit unserer mehrfach ausgezeichneten Berufsunfähigkeitsrente ergänzen. Auf Wunsch mit Beitragsbefreiung – dann übernimmt Swiss Life für Sie die Altersvorsorgebeiträge.

Swiss Life. Für ein selbstbestimmtes Leben.

Swiss Life ist einer der ältesten Versicherer überhaupt – und überzeugt in Deutschland seit 1866 mit Schweizer Werten. Vorsichtiges Agieren, nachhaltige Arbeit und solides Wirtschaften sind die Basis für ausgezeichnete Finanz- und Vorsorgelösungen, gute Kapitalerträge und starke Reserven. Alles, was Sicherheit schafft – und Ihnen ein selbstbestimmtes Leben ermöglicht.

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





SwissLife

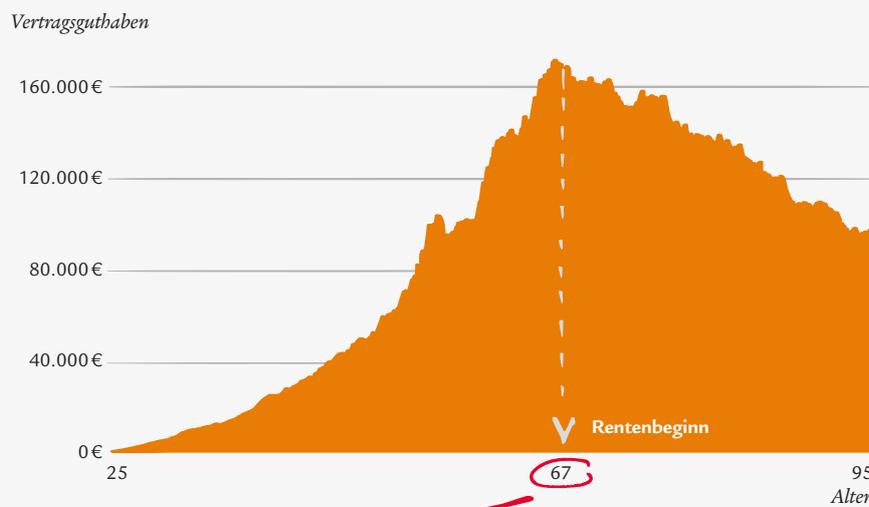
„Weil Flexibilität
meine größte Freiheit ist.“

Fondsgebundener Rentenbezug bei *Swiss Life Investo*

Was ist der fondsgebundene Rentenbezug bei *Swiss Life Investo*?

Durch den fondsgebundenen Rentenbezug profitieren Sie auch noch von attraktiven Renditechancen, während Sie schon Rente beziehen, – und können so eine deutlich höhere Rente erzielen. Swiss Life überprüft dabei täglich das Geschehen am Kapitalmarkt. So können wir flexibel auf Veränderungen reagieren und Ihr Vermögen im Rentenbezug immer optimal investieren.

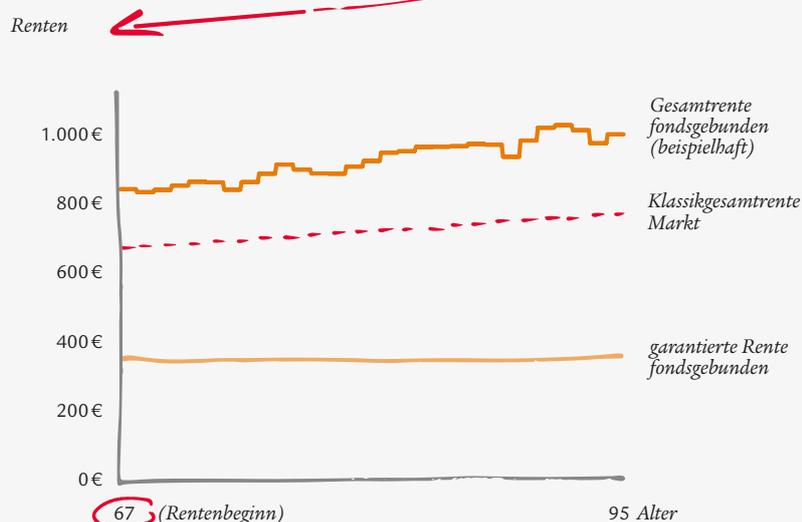
 So könnte eine beispielhafte Entwicklung Ihres Vertragsguthabens und Ihrer Rente aussehen



Beispielrechnung

- Eintrittsalter 25 Jahre
- Vertragslaufzeit von 42 Jahren
- Rentengarantiezeit von 10 Jahren
- 100 Euro Monatsbeitrag
- Rentenbeginn 67 Jahre
- Kapital zur Verrentung 167.988 Euro
- durchschnittliche Netto-Fondsperformance: 6%

(Die tatsächliche Fondsperformance hängt von der Kapitalmarktentwicklung ab und kann daher niedriger oder höher ausfallen als die angenommene Nettoperformance.)



Ihre Vorteile

- Flexible Entnahmen** Um sich zum Beispiel spontane Wünsche zu erfüllen, können Sie jederzeit flexibel Kapital aus Ihrem Guthaben entnehmen (gilt nicht für die Basisrente).
- Individuelle Zuzahlungen** Sie verfügen über Kapital, z. B. aus einer ablaufenden Geldanlage oder einer Erbschaft? Auch während der Rentenbezugszeit können Sie jederzeit Zuzahlungen leisten.
- Flexible Investmentauswahl** Ihre Entscheidung über Ihre Anlagestrategie können Sie jederzeit ändern.
- „Echte“ Teilverrentung** Ab 50 Jahren (Basisrente ab 62 Jahren) können Sie jederzeit einen Teil Ihrer fondsgebundenen Rente in Anspruch nehmen. Das nicht verrentete Guthaben bleibt unverändert fondsgebunden investiert. So sichern Sie sich weiterhin attraktive Renditechancen.

Swiss Life. Für ein selbstbestimmtes Leben.

Swiss Life ist einer der ältesten Versicherer überhaupt - und überzeugt in Deutschland seit 1866 mit Schweizer Werten. Vorsichtiges Agieren, nachhaltige Arbeit und solides Wirtschaften sind die Basis für ausgezeichnete Finanz- und Vorsorgelösungen, gute Kapitalerträge und starke Reserven. Alles, was Sicherheit schafft - und Ihnen ein selbstbestimmtes Leben ermöglicht.

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





SwissLife

Swiss Life Investo Aktiv

Steckbrief für die private Vorsorge

Leistungsmerkmal	Ausprägung	
Kurzbeschreibung	Fondsgebundene Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung <ul style="list-style-type: none"> - 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. 5 Jahre	
Rentenbeginnalter	mind. 50 Jahre, max. 88 Jahre	
Beitrag	<ul style="list-style-type: none"> - laufender Beitrag mind. 300 Euro p. a. - Beitragssumme max. 3 Mio. Euro - Einmalbeitrag mind. 5.000 Euro 	
Zahlweise (Beitrag)	<ul style="list-style-type: none"> - jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich - abgekürzte Beitragszahlung möglich - Einmalbeitrag 	
Zahlweise (Rente)	<ul style="list-style-type: none"> - lebenslang, vorschüssig - jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich - auf Wunsch mit 1 % garantierter Rentensteigerung 	
Todesfallschutz	<i>vor Rentenbeginn:</i>	<i>nach Rentenbeginn:</i>
	Vertragsguthaben	<ul style="list-style-type: none"> - Rentengarantiezeit - Kapitalzahlung
Zusatzversicherungen/NVG	<ul style="list-style-type: none"> - BUZ, BUZ plus, BUZ 4U, BUZ 4U plus - NVG für BUZ möglich - Beitragsbefreiung, optional Beitragsbefreiung Plus 	
Dynamik	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - fondsgebundene Teilverrentung ab Alter 50 möglich - Rentenzahlungsweise kann umgestellt werden - Verrentung ab Alter 50 möglich - geplanter Rentenbeginn kann bis Alter 88 hinausgeschoben werden 	
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> - möglich (mind. 200 Euro) - auch nach Rentenbeginn möglich 	
Entnahmen	<ul style="list-style-type: none"> - Fondsentnahmen bis 2.500 Euro restlichem Vertragsguthaben - Abfindung Rentengarantiezeit möglich - Entnahmemöglichkeit in der Rentenphase 	
Strategien/Fondsauswahl	<ul style="list-style-type: none"> - 8 Anlageportfolios (Swiss Life-Navigationssystem) - Auswahl aus über 130 Fonds und ETFs 	
Switch/Shift	<ul style="list-style-type: none"> - 12 Aufträge pro Jahr kostenlos - 25 Euro für jeden weiteren Shift-/Switch-Auftrag 	

<i>Leistungsmerkmal</i>	<i>Ausprägung</i>
<i>Re-Balancing</i>	ja, optional (Swiss Life-Tempomat)
<i>Einstiegsmanagement</i>	ja, optional für Einmalbeitrag und Zuzahlungen
<i>Laufende Prüfung der Fondsqualität</i>	ja (Swiss Life-Investmentcheck)



SwissLife

Swiss Life Investo Komfort

Steckbrief für die private Vorsorge

Leistungsmerkmal	Ausprägung	
Kurzbeschreibung	Fondsgebundene Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung <ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - laufender Beitrag mind. 300 Euro p. a. - Beitragssumme max. 3 Mio. Euro - Einmalbeitrag mind. 5.000 Euro 	
Zahlweise (Beitrag)	<ul style="list-style-type: none"> - jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich - abgekürzte Beitragszahlung möglich - Einmalbeitrag 	
Zahlweise (Rente)	<ul style="list-style-type: none"> - lebenslang, vorschüssig - jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich - auf Wunsch mit 1 % garantierter Rentensteigerung 	
Todesfallschutz	<i>vor Rentenbeginn:</i>	<i>nach Rentenbeginn:</i>
	Vertragsguthaben	<ul style="list-style-type: none"> - Rentengarantiezeit - Kapitalzahlung
Zusatzversicherungen/NVG	<ul style="list-style-type: none"> - BUZ, BUZ plus, BUZ 4U, BUZ 4U plus - NVG für BUZ möglich - Beitragsbefreiung, optional Beitragsbefreiung Plus 	
Dynamik	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - fondsgebundene Teilverrentung ab Alter 50 möglich - Rentenzahlungsweise kann umgestellt werden - Verrentung ab Alter 50 möglich - geplanter Rentenbeginn kann bis Alter 88 hinausgeschoben werden 	
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> - möglich (mind. 200 Euro) - auch nach Rentenbeginn möglich 	
Entnahmen	<ul style="list-style-type: none"> - Fondsentnahmen bis 2.500 Euro restlichem Vertragsguthaben - Abfindung Rentengarantiezeit möglich - Entnahmemöglichkeit in der Rentenphase 	
Strategien	<ul style="list-style-type: none"> - 8 Anlageportfolios (Swiss Life-Navigationssystem) 	
Life Cycle Management	ja (Swiss Life-Spurwechselassistent)	

<i>Leistungsmerkmal</i>	<i>Ausprägung</i>
<i>Volatilitätskontrolle</i>	ja, optional (Swiss Life-Spurhalteassistent)
<i>Switch/Shift</i>	<ul style="list-style-type: none"> - 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)



SwissLife

Swiss Life Investo Aktiv

Steckbrief für die Basisversorgung

Leistungsmerkmal	Ausprägung	
Kurzbeschreibung	Fondsgebundene Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung - mit fondsgebundenem Rentenbezug und mit Rentengarantiezeit (T 772) - mit fondsgebundenem Rentenbezug und mit Verrentung einer Kapitalzahlung an berechnete Hinterbliebene bei Tod nach Rentenbeginn (T 773)	
Eintrittsalter	15 – 65 Jahre	
Aufschubdauer	mind. 5 Jahre	
Rentenbeginnalter	mind. 62 Jahre, max. 85 Jahre	
Beitrag	- laufender Beitrag mind. 300 Euro p. a. - Beitragssumme max. 3 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>
	Verrentung des Vertragsguthabens an berechnete Hinterbliebene	- Rentengarantiezeit - Kapitalverrentung an berechnete Hinterbliebene
Zusatzversicherungen/NVG	- BUZ, BUZ 4U - 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	- fondsgebundene Teilverrentung ab Alter 62 möglich - Rentenzahlungsweise kann umgestellt werden - Verrentung ab Alter 62 möglich - geplanter Rentenbeginn kann bis Alter 85 hinausgeschoben werden	
Zuzahlungen	- möglich (mind. 200 Euro) - auch nach Rentenbeginn möglich	
Strategien/Fondsauswahl	- 8 Anlageportfolios (Swiss Life-Navigationssystem) - Auswahl aus über 130 Fonds und ETFs	
Switch/Shift	immer kostenlos	
Re-Balancing	ja, optional (Swiss Life-Tempomat)	
Einstiegsmanagement	ja, optional für Einmalbeitrag und Zuzahlungen	
Laufende Prüfung der Fondsqualität	ja (Swiss Life-Investmentcheck)	



SwissLife

Swiss Life Investo Komfort

Steckbrief für die Basisversorgung

Leistungsmerkmal	Ausprägung	
Kurzbeschreibung	Fondsgebundene Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung <ul style="list-style-type: none"> - mit fondsgebundenem Rentenbezug und mit Rentengarantiezeit (T 772) - mit fondsgebundenem Rentenbezug und mit Verrentung einer Kapitalzahlung an berechnigte Hinterbliebene bei Tod nach Rentenbeginn (T 773) 	
Eintrittsalter	15 – 65 Jahre	
Aufschubdauer	mind. 15 Jahre	
Rentenbeginnalter	mind. 62 Jahre, max. 85 Jahre	
Beitrag	<ul style="list-style-type: none"> - laufender Beitrag mind. 300 Euro p. a. - Beitragssumme max. 3 Mio. Euro - Einmalbeitrag mind. 5.000 Euro 	
Zahlweise (Beitrag)	<ul style="list-style-type: none"> - jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich - abgekürzte Beitragszahlung möglich - Einmalbeitrag 	
Zahlweise (Rente)	<ul style="list-style-type: none"> - lebenslang, vorschüssig - jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich - auf Wunsch mit 1 % garantierter Rentensteigerung 	
Todesfallschutz	<i>vor Rentenbeginn:</i>	<i>nach Rentenbeginn:</i>
	Verrentung des Vertragsguthabens an berechnigte Hinterbliebene	<ul style="list-style-type: none"> - Rentengarantiezeit - Kapitalverrentung an berechnigte Hinterbliebene
Zusatzversicherungen/NVG	<ul style="list-style-type: none"> - BUZ, BUZ plus, BUZ 4U, BUZ 4U plus - NVG für BUZ möglich - Beitragsbefreiung, optional Beitragsbefreiung Plus 	
Dynamik	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - fondsgebundene Teilverrentung ab Alter 62 möglich - Rentenzahlungsweise kann umgestellt werden - Verrentung ab Alter 62 möglich - geplanter Rentenbeginn kann bis Alter 85 hinausgeschoben werden 	
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> - möglich (mind. 200 Euro) - auch nach Rentenbeginn möglich 	
Strategien	<ul style="list-style-type: none"> - 8 Anlageportfolios (Swiss Life-Navigationssystem) 	
Life Cycle Management	ja (Swiss Life-Spurwechselassistent)	

<i>Leistungsmerkmal</i>	<i>Ausprägung</i>
<i>Volatilitätskontrolle</i>	ja, optional (Swiss Life-Spurhalteassistent)
<i>Switch/Shift</i>	immer kostenlos
<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)



SwissLife

Swiss Life Investo oder Swiss Life Maximo? Entscheidend ist die Zielgruppe.

	Swiss Life Maximo Garantieniveau 0%	Swiss Life Investo Aktiv	Swiss Life Investo Komfort
Zielgruppe in der privaten Vorsorge (Schicht 3) sowie in der Basisversorgung (Schicht 1)	Anleger, die sich – eine partielle Garantie später während der Vertragslaufzeit wünschen und – sich trotzdem selbstbestimmt um einen Teil ihrer Portfoliozusammensetzung kümmern möchten.	Anleger, bei denen – Garantien nicht im Fokus stehen und – die sich selbstbestimmt um ihre Portfoliozusammensetzung kümmern möchten. (Wechsel in „Komfort“ möglich)	Anleger, bei denen – Garantien nicht im Fokus stehen, – die das Management der Kapitalanlage aber in professionelle Hände geben möchten. (Wechsel in „Aktiv“ möglich)
Fondsuniversum	bis zu 60 Einzelfonds	über 130 Einzelfonds	keine Einzelfondsauswahl
ETF verfügbar	●	●	●
Gemanagte Portfolios	● 3 gemanagte Anlagestrategien	● 8 gemanagte Anlageportfolios (Swiss Life-Navigationssystem)	● 8 gemanagte Anlageportfolios (Swiss Life-Navigationssystem)
Überwiegend institutionelle kostengünstige Share Classes	●	●	●
Swiss Life-Investmentcheck	–	●	●
Einstiegsmanagement	●	●	●
automatische Gewinnsicherung	●	–	–
manuelle Gewinnsicherung	●	–	–
Volatilitätskontrolle (Swiss Life-Spurhalteassistent)	–	–	●
innovatives Life Cycle Management (Swiss Life-Spurwechslassistent)	–	–	●
Ablaufmanagement	●	–	● im Rahmen des Life Cycle Management

● Leistung enthalten – Leistung nicht enthalten

	Swiss Life Maximo Garantieniveau 0%	Swiss Life Investo Aktiv	Swiss Life Investo Komfort
Zielgruppe in der privaten Vorsorge (Schicht 3)	Anleger, die sich – eine partielle Garantie später während der Vertragslaufzeit wünschen und – sich trotzdem selbstbestimmt um einen Teil ihrer Portfoliozusammensetzung kümmern möchten.	Anleger, bei denen – Garantien nicht im Fokus stehen und – die sich selbstbestimmt um ihre Portfoliozusammensetzung kümmern möchten. (Wechsel in „Komfort“ möglich)	Anleger, bei denen – Garantien nicht im Fokus stehen, – die das Management der Kapitalanlage aber in professionelle Hände geben möchten. (Wechsel in „Aktiv“ möglich)

Verrentung	Fondsgebundener Rentenbezug	●	●	●
	Teilverrentung über fondsgebundenen Rentenbezug möglich	–	●	●
	Spätester möglicher Rentenbeginn	80 Jahre über Verlängerungsoption	88 Jahre immer fest vereinbart	88 Jahre immer fest vereinbart
Flexibilität	Anfängliche doppelte Sonderdynamik	–	●	●
	Dynamikwiderspruch beliebig oft unter Beibehaltung alter Rechnungsgrundlagen	●	●	●
	Beitragserhöhungsmöglichkeit zu alten Rechnungsgrundlagen	●	●	●
	In welcher Höhe sind Zuzahlungen in der Aufschubdauer pro Jahr möglich?	mind. 200 Euro max. 5.000 Euro	mind. 200 Euro max. 50.000 Euro	mind. 200 Euro max. 50.000 Euro
	In welcher Höhe sind Zuzahlungen im Rentenbezug pro Jahr möglich?	mind. 200 Euro max. 5.000 Euro	mind. 200 Euro max. 50.000 Euro	mind. 200 Euro max. 50.000 Euro
BUZ	BUZ-Beitragsbefreiung mit 10 % Beitragsdynamik	●	●	●
	BUZ/BUZ 4U möglich	●	●	●

● Leistung enthalten – Leistung nicht enthalten

	Swiss Life Maximo Garantieniveau 0%	Swiss Life Investo Aktiv	Swiss Life Investo Komfort
Zielgruppe in der Basisversorgung (Schicht 1)	Anleger, die sich – eine <i>partielle</i> Garantie später während der Vertragslaufzeit wünschen und – sich trotzdem <i>selbstbestimmt</i> um einen Teil ihrer <i>Portfoliozusammensetzung</i> kümmern möchten.	Anleger, bei denen – <i>Garantien nicht im Fokus</i> stehen und – die sich <i>selbstbestimmt</i> um ihre <i>Portfoliozusammensetzung</i> kümmern möchten. (Wechsel in „Komfort“ möglich)	Anleger, bei denen – <i>Garantien nicht im Fokus</i> stehen, – die das <i>Management</i> der <i>Kapitalanlage</i> aber in <i>professionelle Hände</i> geben möchten. (Wechsel in „Aktiv“ möglich)

Verrentung	Fondsgebundener Rentenbezug	●	●	●
	Teilverrentung über fondsgebundenen Rentenbezug möglich	–	●	●
	Spätester möglicher Rentenbeginn	80 Jahre über Verlängerungsoption	85 Jahre immer fest vereinbart	85 Jahre immer fest vereinbart
Flexibilität	Anfängliche doppelte Sonderdynamik	–	●	●
	Dynamikwiderspruch beliebig oft unter Beibehaltung alter Rechnungsgrundlagen	●	●	●
	Beitragserhöhungsmöglichkeit zu alten Rechnungsgrundlagen	●	●	●
	In welcher Höhe sind Zuzahlungen in der Aufschubdauer pro Jahr möglich?	mind. 200 Euro max. bis zu den steuerlich zulässigen Höchstbeiträgen	mind. 200 Euro max. 40.000 Euro	mind. 200 Euro max. 40.000 Euro
	In welcher Höhe sind Zuzahlungen im Rentenbezug pro Jahr möglich?	mind. 200 Euro max. bis zu den steuerlich zulässigen Höchstbeiträgen	mind. 200 Euro max. 40.000 Euro	mind. 200 Euro max. 40.000 Euro
BUZ	BUZ-Beitragsbefreiung mit 10 % Beitragsdynamik	●	●	●
	BUZ/BUZ 4U möglich	●	●	●

● Leistung enthalten – Leistung nicht enthalten

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

