



SwissLife

Swiss Life Investo oder Mx 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/-innen, die sich – eine <i>partielle Garantie</i> später während der Vertragslaufzeit wünschen und – sich trotzdem <i>selbstbestimmt</i> um einen Teil ihrer <i>Portfoliozusammensetzung</i> kümmern möchten.	Anleger/-innen, 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/-innen, 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)
Fondsuniversum	über 200 Investmentfonds	über 200 Investmentfonds	keine Einzelfondsauswahl
ETFs verfügbar	●	●	●
Gemanagte Portfolios	● 14 gemanagte Anlagestrategien	● 14 gemanagte Anlageportfolios (Swiss Life-Navigationssystem)	● 14 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-Spurwechlassistent)	–	–	●
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/-innen, 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/-innen, 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/-innen, 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	85 Jahre	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* möglich?	mind. 200 Euro pro Zuzahlung max. 50.000 Euro pro Jahr	mind. 200 Euro pro Zuzahlung max. 500.000 Euro pro Jahr ab Tarifgeneration 2022/2023: max. 1.000.000 Euro pro Jahr	mind. 200 Euro pro Zuzahlung max. 500.000 Euro pro Jahr ab Tarifgeneration 2022/2023: max. 1.000.000 Euro pro Jahr
	In welcher Höhe sind Zuzahlungen im fondsgebundenen Rentenbezug pro Jahr möglich?	mind. 200 Euro max. 50.000 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	●	●	●

* Bei Investo: vor dem vollendeten 67. Lebensjahr ohne Vollverrentung

● 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/-innen, 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/-innen, 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/-innen, 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	85 Jahre	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. bis zu den steuerlich zulässigen Höchstbeiträgen	mind. 200 Euro max. bis zu den steuerlich zulässigen Höchstbeiträgen
	In welcher Höhe sind Zuzahlungen im Rentenbezug pro Jahr möglich?	mind. 200 Euro max. bis zu den steuerlich zulässigen Höchstbeiträgen	mind. 200 Euro max. bis zu den steuerlich zulässigen Höchstbeiträgen	mind. 200 Euro max. bis zu den steuerlich zulässigen Höchstbeiträgen
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 +49 89 3 81 09 11 28
Fax +49 89 3 81 09 41 80
www.swisslife.de
info@swisslife.de

