



SwissLife

Swiss Life
Maximo

*„Weil der beste Weg ans
Ziel mein eigener ist.“*



Swiss Life Maximo:
meine Altersvorsorge



Auch mit nach-
haltigen Fonds
abschließbar!





Ihr Ruhestand – genau nach Ihren Wünschen

Ihr Ruhestand kann so schön sein: Sie haben jeden Tag frei und machen nur das, wozu Sie Lust haben. Vorausgesetzt, Sie sind auch finanziell in der Lage, sich all die schönen Dinge zu leisten, die Sie bis dahin gewohnt waren – oder von denen Sie schon immer geträumt haben.

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.

*Für meine Altersvorsorge wünsche ich mir,
dass ich ...*

- ... auch Garantien einschließen kann.*
- ... in einer zuverlässigen und vertrauensvollen Partnerschaft gut aufgehoben bin.*
- ... die Möglichkeit habe, attraktive Renditen zu erhalten.*
- ... finanziell flexibel bleibe.*
- ... mich um nichts kümmern muss.*
- ... ein Produkt habe, das zu mir und meinen persönlichen Wünschen und Zielen passt.*

Ihr persönliches Rundum-sorglos- Paket



Die Qual der Wahl, wenn es um Ihre Altersvorsorge geht! Sie möchten für Ihr Alter vorsorgen, damit Sie sorgenfrei in die Zukunft blicken können und später eine monatliche Rente erhalten?

Dann stellen Sie sich garantiert die Frage, welche Anlageform für Sie die beste ist. Sollten Sie den Fokus auf hohe Garantien legen, oder zugunsten von hohen Renditen eher auf Garantien verzichten?

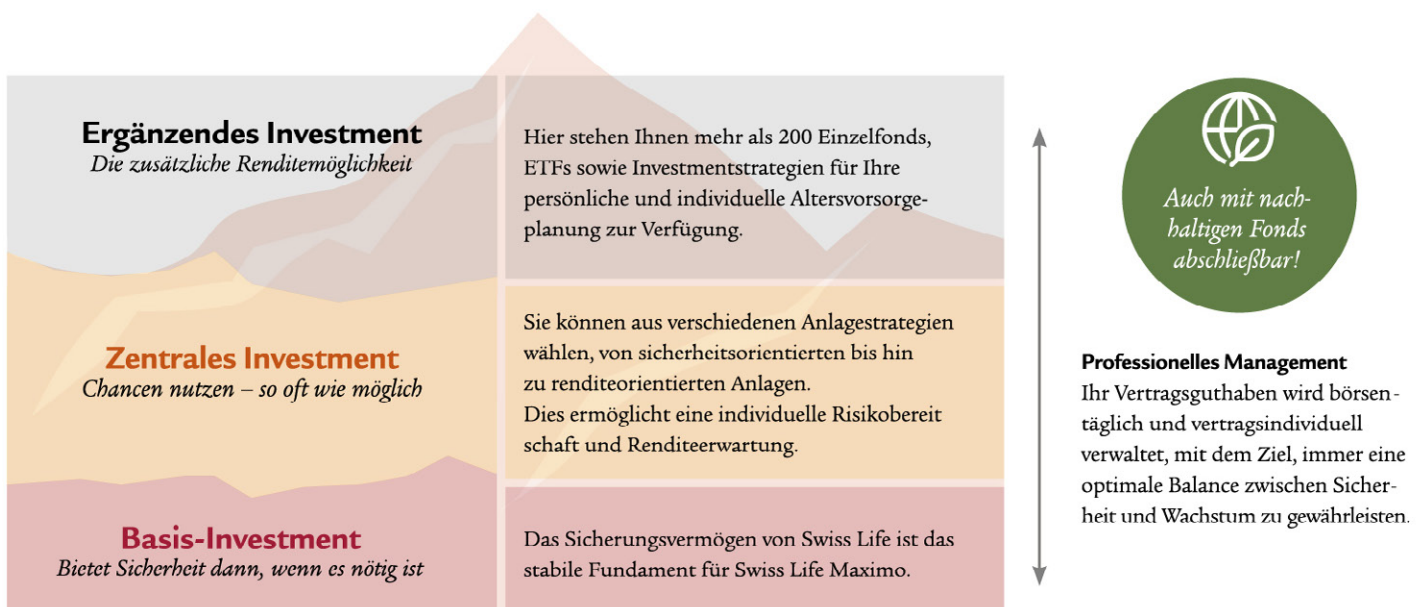
Die Lösung für Sie: besonders attraktive Renditechancen, gepaart mit Garantie-Optionen, die zu Ihren Bedürfnissen passen – mit Swiss Life Maximo.

So funktioniert Swiss Life Maximo

Sie entscheiden zu Vertragsbeginn, wie viel Kapital zu Rentenbeginn garantiert zur Verfügung stehen soll. Sie können die Höhe zwischen 0 und 80 % der bei Vertragsabschluss vereinbarten Beitragssumme bis zum geplanten Rentenbeginn in unterschiedlichen Stufen festlegen – passend zu Ihrem persönlichen Sicherheitsbedürfnis. Investieren Sie bereits ab 25 Euro.

Aus Ihrem angesparten Gesamtkapital erhalten Sie dann zum vereinbarten Rentenalter eine lebenslange, garantierte Altersrente.

Die fondsgebundene Rentenversicherung bietet Ihnen die Chance auf besonders attraktive Renditen in Kombination mit optionalen intelligenten Gewinnsicherungen.





*Ich möchte die Möglichkeit haben,
Garantien einzuschließen.*

*Ich will mich um nichts kümmern
müssen.*

Ich will finanziell flexibel bleiben.

Sie entscheiden zu Vertragsbeginn, wie viel Kapital zu Rentenbeginn garantiert zur Verfügung stehen soll. Sie können die Höhe zwischen 0 und 80 % der bei Vertragsabschluss vereinbarten Beitragssumme bis zum geplanten Rentenbeginn in unterschiedlichen Stufen festlegen – passend zu Ihrem persönlichen Sicherheitsbedürfnis. Investieren Sie bereits ab 25 Euro.

Aus Ihrem angesparten Gesamtkapital erhalten Sie dann zum vereinbarten Rentenalter eine lebenslange, garantierte Altersrente.

Die *fondsgebundene Rentenversicherung* bietet Ihnen die Chance auf besonders attraktive Renditen in Kombination mit optionalen intelligenten Gewinnsicherungen.

Zusatzbausteine



Automatische Gewinnsicherung

Weiterlesen >



Verlässliches Ablaufmanagement

Weiterlesen >



Todesfallschutz

Weiterlesen >



*Berufsunfähigkeit &
Beitragsbefreiung*

Weiterlesen >



Highlight fondsgebundener Rentenbezug



Flexible Entnahmen

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



Fondswechsel möglich

Während des fondsgebundenen Rentenbezugs können Sie Ihre gewählten Fonds bzw. Anlagestrategien wechseln.



Individuelle Zuzahlungen

Sie verfügen über Kapital, z. B. aus einer ablaufenden Geldanlage oder einer Erbschaft? Auch während der Rentenbezugszeit können Sie jederzeit Zuzahlungen leisten.



Automatische Gewinnsicherung

Sie sichert schrittweise Teile der erzielten Erträge, um das Guthaben vor Kursverlusten zu schützen und erhöht so Ihre garantierte Rente.



Re-Balancing

Dieser Baustein sorgt regelmäßig dafür, dass in die gewählten Fonds im festgelegten Verhältnis investiert wird, um Ihr vorher definiertes Risikoprofil, je nach gewählter Anlagestrategie, beizubehalten.



Bis zu 100 % Investmentquote

Im fondsgebundenen Rentenbezug haben Sie die Möglichkeit, bis zu 100 % Ihres Guthabens im ergänzenden und zentralen Investment anzulegen.

[Weiterlesen >](#)



Ihre zuverlässige Partnerschaft für eine gesicherte Altersvorsorge

Ihre Vorteile mit Swiss Life Maximo



Flexible Kapitalanlage

Ihre gewählte Kapitalanlage im zentralen und ergänzenden Investment kann jederzeit geändert bzw. angepasst werden.



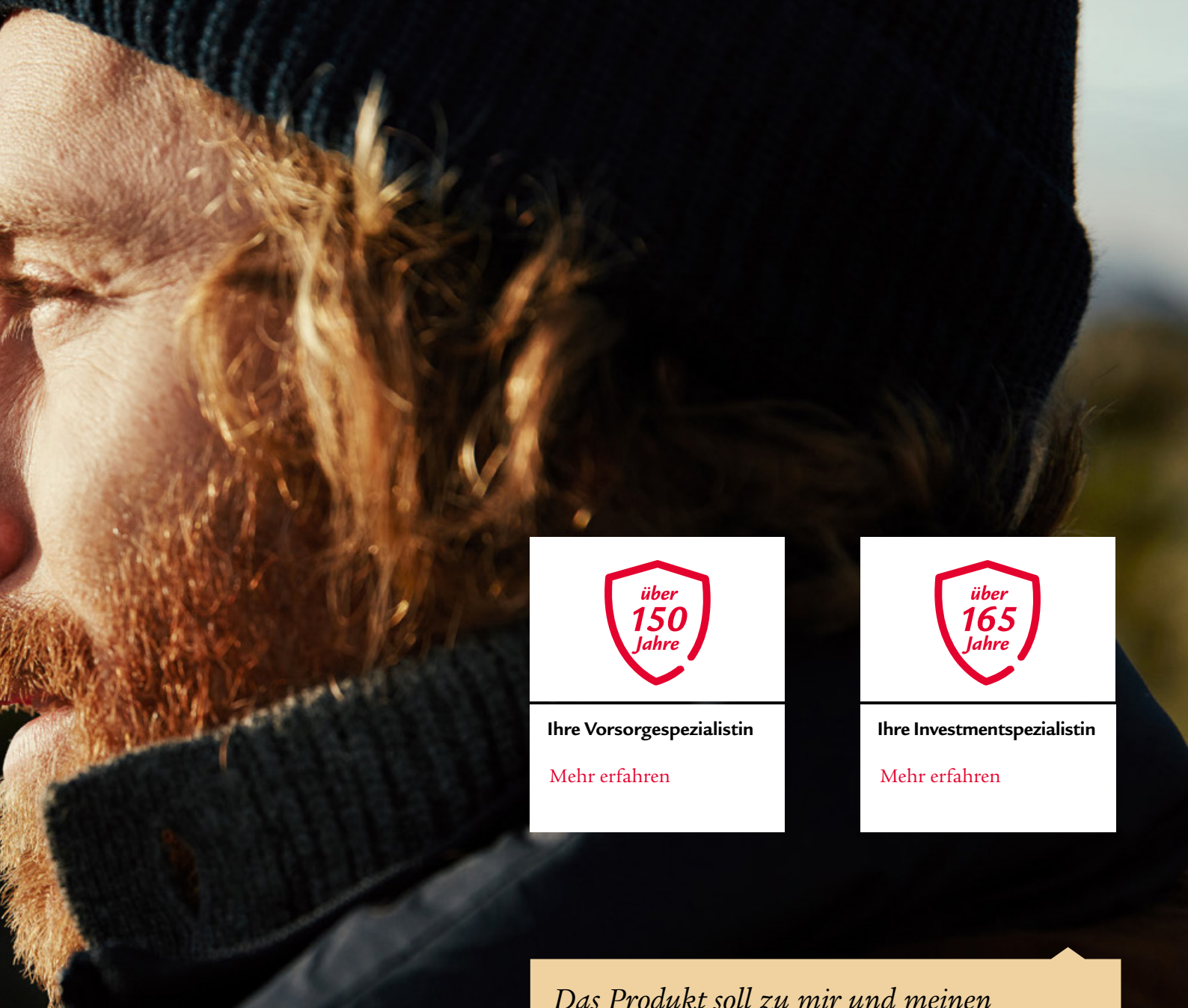
Flexible Beiträge

Sie können Ihre Beiträge senken, erhöhen oder aussetzen, z. B. bei Elternzeit, Beförderung oder Arbeitslosigkeit.



Flexible Kapitalentnahmen

Bei Bedarf können Sie Kapital aus Ihrem Vertragsguthaben entnehmen.



Ihre Vorsorgespezialistin

Mehr erfahren



Ihre Investmentspezialistin

Mehr erfahren

*Das Produkt soll zu mir und meinen persönlichen Wünschen passen.
„Weil der beste Weg ans Ziel mein eigener ist.“*



Flexibler Rentenbeginn

Sie entscheiden, zu welchem Zeitpunkt ab dem 50. Lebensjahr (bei Basisrente ab dem 62. Lebensjahr) Sie in Rente gehen – garantiert! Und wenn Sie länger arbeiten möchten, können Sie Ihren Rentenbeginn flexibel verschieben (bis max. 85 Jahre).

Weitere Details entnehmen Sie bitte unseren Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Darauf legen wir bei unseren Investments besonderen Wert

ENVIRONMENT (Umwelt)

Wenn Unternehmen schonend und nachhaltig mit ihren Ressourcen und der Umwelt umgehen, beeinflussen sie ihr Umfeld positiv. Dies wird als ökologisch bezeichnet.

GOVERNANCE

(Unternehmensführung)

Die Unternehmen, in die investiert wird, müssen ihre unternehmerische Verantwortung gegenüber der Gesellschaft wahrnehmen. Die Richtlinien müssen Bestechung, Korruption oder Betrug verhindern.



ESG

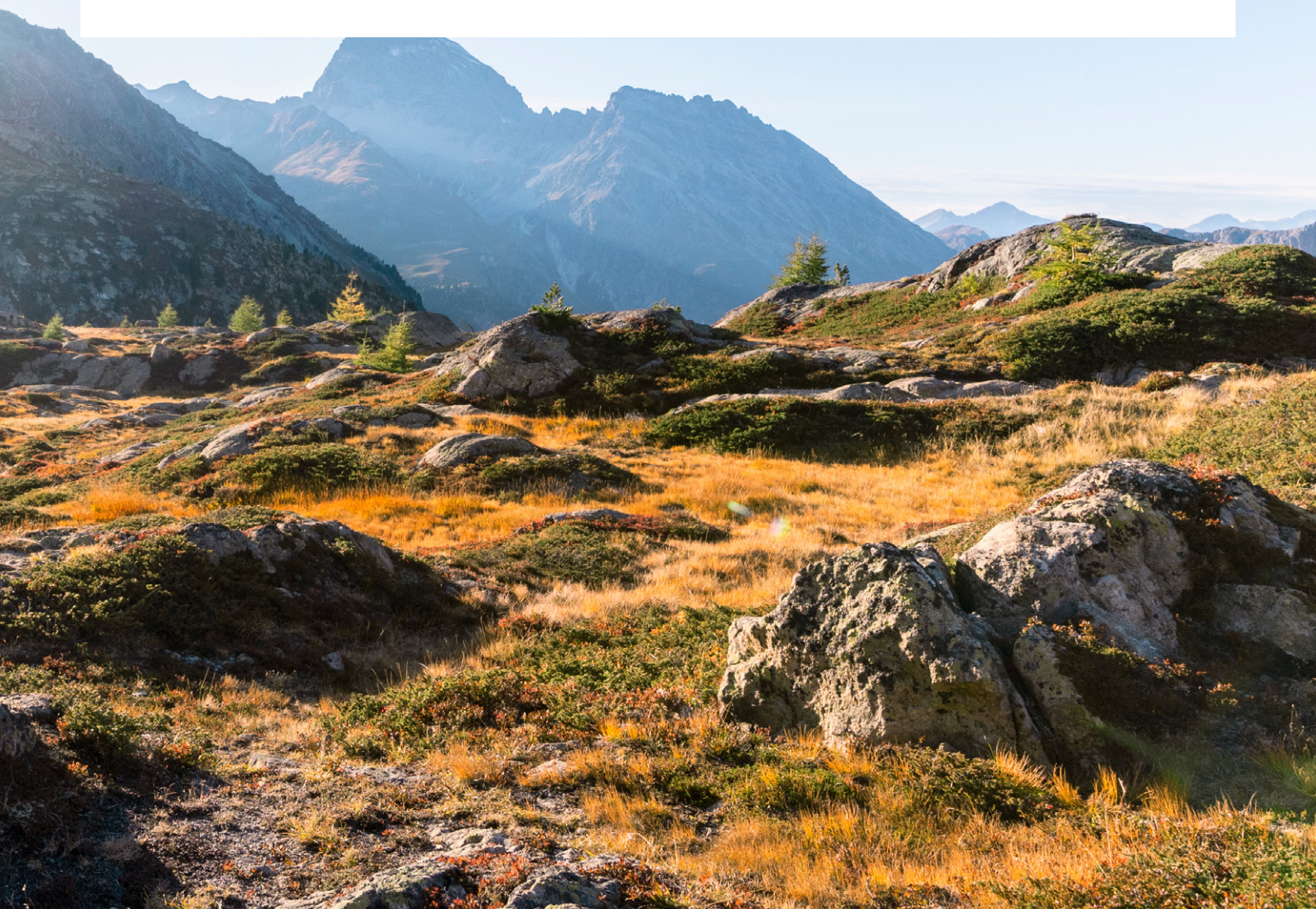
SOCIAL (Soziales)

Der soziale Aspekt beinhaltet, dass die Geldanlagen die Zukunft unserer Gesellschaft sichern und verbessern. Gute Arbeitsbedingungen, Menschenrechte und Frieden sollen gewährleistet werden.

Ihnen ist Rendite und Nachhaltigkeit wichtig?

Mit unserer fondsgebundenen Rentenversicherung Swiss Life Maximo können Sie Ihr Geld auch nachhaltig investieren und leisten einen wichtigen Beitrag zum Schutz und Erhalt der Umwelt, zu fairen Arbeitsbedingungen und zur Bekämpfung von Betrug und Korruption.

Anlagen in nachhaltige Fonds sind im zentralen und ergänzenden Investment möglich.



Ihre individuelle Absicherung

Wählen Sie Ihre passende Altersvorsorge

- ✓ Swiss Life Maximo Basisrente (Rürup)
- ✓ Swiss Life Maximo Privatrente
- ✓ Swiss Life Maximo PrivatPolice (gegen Einmalbeitrag)

Swiss Life Maximo – ein starkes Produkt.



Leistungsbeispiele



Maximo Privatrente

Markus König, 25 – Mechatroniker

Markus investiert privat in verschiedene Fonds und ETFs, möchte aber als strategischen Baustein seiner privaten Altersvorsorge auch ein Produkt nutzen, das bereits bei Abschluss unter anderem ein konkretes Mindestkapital zum Ablauftermin garantiert. Er entscheidet sich für die Maximo Privatrente, weil er hier trotz des Garantiewunsches aufgrund des Tarifmodells sehr hohe Fondsquoten realisieren kann – er genießt praktisch das Beste aus zwei Welten!

[Weiterlesen >](#)

Maximo Basisrente

Charlotte Prinz, 43 – Selbstständige PR-Beraterin

Charlotte ist daran interessiert, als Unternehmerin auch „Vater Staat“ an der privaten Altersvorsorge zu beteiligen. Somit war für sie klar, eine steuerliche geförderte Basisrente zu nutzen. Als Tarifkonzept entscheidet sie sich auf Basis der Chance-Risiko-Klassen-Analyse für die Maximo Basisrente mit einem Garantieniveau von 50 %. Neben einem laufenden Beitrag und einer Zuzahlung zu Beginn will sie je nach Geschäftsverlauf flexibel weitere jährliche Zuzahlungen leisten, um so ihre Versorgung optimal auszubauen.

[Weiterlesen >](#)



Maximo PrivatPolice

Paul Kaiser, 55 – Apotheker

Paul war auf der Suche nach einer Möglichkeit, einen größeren geerbten Betrag für die Aufstockung seiner Altersvorsorge zu nutzen. Ein Direktinvestment am Kapitalmarkt war ihm zu riskant und für eine adäquate Verwaltung des Kapitals fehlt ihm die Zeit. So entschied er sich für die Investition eines Einmalbeitrags in die Maximo PrivatPolice. Hier genießt er unter anderem die steuerlichen Vorteile einer Versicherung, verbindet diese mit den Renditechancen eines Investments und überlässt Profis die Verwaltung und vor allem Mehrung seines Kapitals.

[Weiterlesen >](#)



*Wir unterstützen Menschen dabei, ihr Leben
finanziell selbstbestimmt zu gestalten.*

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