



SwissLife



Swiss Life Champion

Coachen Sie Ihre Kunden zur Gewinner-Rente

Swiss Life Champion

Die Strategie zur Gewinner-Rente

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantierente,
mit Prämienrückgewähr bei Tod vor Rentenbeginn und Rentengarantiezeit

Eintrittsalter*	18 – 58 Jahre	
Aufschubdauer	22 – 80 Jahre (inkl. 10 Jahre Flexibilitätsphase)	
Schlussalter	max. 80. Lebensjahr	
Mindestversicherungssumme	Mindestrente beträgt 600 Euro p. a.	
Prämie	laufende Prämie: ab 600 Euro p. a. Einmalprämie: nein (Zuzahlungen möglich) Prämiensumme: max. 1,5 Mio. Euro höhere Prämiensummen auf Anfrage	
Zahlweise (Prämie)	monatlich (keine Unterjährigkeitszuschläge) abgekürzte BZD: nein Einmalprämie: nein nur Lastschriftverfahren	
Zahlweise (Rente)	lebenslang vorschüssig monatlich auf Wunsch mit garantierter Rentensteigerung (1 % oder 2 % p. a.)	
Todesfallschutz	<i>vor Rentenbeginn:</i> Summe der tatsächlich gezahlten HV-Prämien bzw. Fondsguthaben, wenn dieses höher ist	<i>nach Rentenbeginn:</i> Rentengarantiezeit vereinbar (0, 5, 10 oder 15 Jahre; max. bis Alter 90)
Stückkosten	keine	
Risikoprüfung	keine	
Zusatzversicherungen/NVG	keine Zusatzversicherungen einschließbar, keine Nachversicherungsgarantie vereinbar	
Dynamik	keine Prämiedynamik (jedoch Zuzahlungen möglich) garantierte Rentensteigerung 1 oder 2 % p. a. versicherbar	
Währung	in Euro (Prämien und Leistungen)	
Überschuss-Systeme	<i>vor Rentenbeginn:</i> keine (ausschließlich in Fonds investiert)	<i>nach Rentenbeginn:</i> keine („Rentenkapital“ bleibt im sonstigen Vermögen außerhalb des Deckungsstocks investiert)

Ablauf- und Rentenoptionen	Rente oder Kapitalauszahlung keine Naturalleistung (Depotübertragung) keine Verlängerungsmöglichkeit
Zuzahlungen	möglich, bis zum Alter 48 grundsätzlich im selben Vertrag, vgl. AVB
Entnahmen	Vor Rentenbeginn: Fondsentnahmen bis auf 600 Euro restliche Garantierente Rentengarantiezeit kann nicht abgefunden werden
vorläufiger Versicherungsschutz	nein
Strategien	<i>Comfort</i> : 3 Strategien (Income, Balance, Dynamic) <i>Active</i> : freie Wahl aus 9 Fonds
Ablaufmanagement	individuelles Ablaufmanagement
Switch/Shift	<i>Active</i> : Wechsel in andere Fonds möglich, 3 Aufträge pro Jahr kostenlos <i>Comfort</i> : Kein Wechsel in Fonds / Strategien möglich
Garantiefondskonzept	nein, da innovatives Konzept mit garantierter Rente
Zielgruppen	renditeorientierte Anleger Kapitalanlage mit bei Abschluss garantierter Rente Altersversorgung mit innovativem Konzept
Nutzen	Investment, Altersvorsorge und ggf. Risikoschutz in einem Garantie einer hohen lebenslangen Altersrente
Besonderheiten/Tipps	Flexibilitätsphase in den letzten 10 Jahren der Aufschubzeit, d. h. Abruf ohne zusätzliche Kosten möglich Fondsperformance steht monatlich im WebOffice (später geplant) Garantierente statt garantiertem Rentenfaktor kein Steuerabzug vom Kapitalertrag
Druckstücke	3699 Prospekt 3700 Fibel 3703 Stuffer 3701 Antrag 3705 Antrags-Booklet
* Bei abweichendem Eintrittsalter ist eine Anfrage an die Niederlassung in Deutschland möglich.	



Versicherungsleistung

Im Erlebensfall

Wahl zwischen verschiedenen Formen der Versicherungsleistung (Optionen)

► Option 1: Lebenslange Altersrente

Mit dem vereinbarten Leistungsbeginn setzen nach einer Aufschubdauer lebenslange vorschüssige Rentenzahlungen ein (Garantierrente oder Champion-Rente, sofern höher). Die Rentenzahlungen erfolgen, solange die versicherte Person den jeweiligen Fälligkeitstag erlebt. Bei Tod nach Ablauf der Rentengarantiezeit endet der Vertrag.

Garantierte Rentensteigerung

Bei Abschluss kann vereinbart werden, dass die später zu zahlende Rente um einen festgelegten Prozentsatz (1% , 2% p. a.) steigt.

► Option 2: Auszahlung des Fondsguthabens

Mit Ablauf der Aufschubdauer oder während der Flexibilitätsphase ist eine Kapitalauszahlung anstatt der Rentenleistung möglich.

Im Todesfall

Das Fondsguthaben oder – falls höher – die für die Hauptversicherung entrichteten Prämien.

Rentenfaktor

Die Garantierrente macht einen Rentenfaktor im traditionellen Sinne überflüssig, da sich die Garantierrente aus den Prämien ergibt. Die Champion-Rente wird aus den Rechnungsgrundlagen ermittelt, die zum Zeitpunkt des Rentenbeginns gelten.

In die Rechnungsgrundlagen fließen u. a. ein:

- Rentenbeginnalter
- Geburtsjahrgang
- Geschlecht
- Rentengarantiezeit
- Lebenserwartung
- Zinsniveau
- Risikoklasse der Kapitalanlage
- vereinbarte Kosten

Investition

Es werden weder Ausgabeaufschläge noch Kosten für die Wiederanlage berechnet. Folgende Wahlmöglichkeiten stehen zur Verfügung:

- Active = individuelle Anlageentscheidung

Aus einer Gruppe von Fonds können bis zu 3 Fonds ausgewählt werden. In jeden Fonds sind mindestens 20 % der Investprämie (in ganzen Prozent) zu investieren.

- Comfort

Alternativ stehen 3 Anlagestrategien zur Verfügung:

- a) Income
- b) Balance
- c) Dynamic

Fondswechsel

Die Höhe der Garantierrente hängt u. a. von der Risikoklasse der Strategie ab. Daher ist in der Kategorie Comfort kein Wechsel zulässig.

Für die Kategorie Active ist Shift und Switch in andere Fonds möglich, nicht jedoch in eine andere Strategie.

(Beitrags-)Switch – Wechsel in andere Fonds, wobei lediglich die zukünftigen Beiträge in die neu gewählten Fonds fließen.

(Vermögens-)Shift – das Fondsguthaben wird (ganz oder teilweise) in andere Fonds übertragen.

Switch und Shift können auch gemeinsam innerhalb eines Auftrags durchgeführt werden.

Es können maximal 5 Fonds parallel verwaltet werden.

Würde durch Switch/Shift die Anzahl von 5 geführten Fonds überschritten, kann der Auftrag nicht ausgeführt werden. Der Kunde muss dann einen neuen, veränderten Auftrag erteilen.

Flexibilitätsphase

Die letzten 10 Jahre der Aufschubzeit stellen die Flexibilitätsphase dar. In dieser Zeit kann bis zum Ende der Aufschubdauer die Garantierrente abgerufen werden bzw. ohne zusätzliche Kosten das Fondsguthaben verrentet (Champion-Rente) oder ausbezahlt werden.

Ablaufmanagement

5 Jahre vor Beginn der Flexibilitätsphase werden die Kunden angeschrieben, um ein optimiertes Ablaufmanagement zu besprechen. Ziel ist, das Fondsguthaben und die noch fälligen Beiträge in Fonds mit geringerer Volatilität zu investieren. Dies kann sinnvoll sein, wenn sich abzeichnet, dass die zu erwartende Champion-Rente deutlich die Garantierrente übersteigt.