

Swiss Life Sofortrente mit Prämienrückgewähr nun auch mit Option auf Kapitalentnahme

Sehr geehrte Damen und Herren,

ab Januar 2010 erwartet Sie ein neues Highlight bei unserer Sofortrente mit Prämienrückgewähr. Denn mit unserem verbesserten Tarif 610 bieten wir den Kunden nun die Möglichkeit, während des Rentenbezugs (Teil-)Kapital zu entnehmen.

Die Kunden profitieren daher künftig neben einer sicheren Altersversorgung zusätzlich von einer herausragenden Flexibilität. Denn wer möchte sich im besten Alter nicht vielleicht doch noch den einen oder anderen Wunsch erfüllen?

Der Clou: Für Kapitalentnahmen, die nach Ablauf des ersten Versicherungsjahrs getätigt werden, ist die Summe der Versicherungsleistungen garantiert größer als die geleistete Einmalprämie. Dies gilt übrigens auch für einen vollständigen Rückkauf!

Für welche Verträge ist eine Kapitalentnahme möglich?

Die Neuerungen zur Sofortrente mit Prämienrückgewähr gelten für Neuverträge mit Versicherungsbeginn ab 01.01.2010, sowohl für das Privatkundengeschäft als auch für Rückdeckungsversicherungen.

Wie viel Kapital kann entnommen werden?

Der Kunde kann dem Vertrag bis zur Höhe der jeweiligen Todesfall-Leistung Kapital entnehmen. Diese entspricht der Einmalprämie abzüglich bereits gezahlter Tarifrenten. Ist ein Restkapital vorhanden, erhält der Kunde eine entsprechend reduzierte Rente.

Sofern die verbleibende garantierte Rente weniger als 300 Euro p. a. beträgt, wird auch diese abgefunden und der Vertrag erlischt. Die Rückkaufswerte im Versicherungsvorschlag berücksichtigen diese Abfindungsregelung bereits.

Wie ist die neue Sofortrente im Wettbewerb platziert?

Wie sich unsere neue Sofortrente im Wettbewerb positioniert, sehen Sie in der nachfolgenden Tabelle. Sowohl bei der garantierten Rente als auch bei der Gesamrente belegt Swiss Life Spitzenplätze!

Kapitalentnahmen möglich!

Positive Kundenrendite auch bei Rückkauf

Gültig für Neuverträge ab 1. Januar 2010

Kapitalentnahme bis zur Höhe der Todesfall-Leistung möglich!



Beispiel:

Mann, 65 Jahre, 100.000 Euro Einmalprämie, teildynamische Rente, monatliche Rentenzahlungsweise, Prämienrückgewähr im Todesfall

**Im Wettbewerb
hervorragend
aufgestellt!**

Rang	Versicherer	garantierte Rente (EUR)	Gesamtrente* (EUR)	Überschuss-deklaration
1	Swiss Life	386	498	2010
2	Allianz	384	499	2009
3	Zurich Dt. Herold	383	443	2009
4	Nürnberger	382	477	2009
5	neue leben	380	483	2010
6	Münchener Verein	380	449	2009
7	AXA	380	449	2009
8	Volkswahl Bund	379	446	2009
9	Alte Leipziger	377	466	2010
10	LV 1871	374	468	2009

Stand: 12.2009
(Quelle: Versichererangaben)

* Die Höhe der künftigen Leistungen aus der Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden, sie ist nur als Beispiel anzusehen.

Für den Verkauf haben wir einen Kurzantrag für Sie vorbereitet. Sie finden ihn – genauso wie alle weiteren Informationen – unter www.swisslife-weboffice.de. Alternativ steht Ihnen bei Fragen auch Ihr Betreuer gerne zur Seite.

Bitte beachten Sie, dass die rückkauffähige Sofortrente als Rückdeckungsversicherung noch nicht mit der EVA-Version 1.2010 rechenbar ist. Bis zur nächsten Aktualisierung können Sie einen Antrag per Invitativverfahren stellen.

Nutzen Sie diesen Vorteil für einen guten Start ins Jahr 2010. Wir wünschen Ihnen alles Gute!

Mit freundlichen Grüßen

Swiss Life AG
Niederlassung für Deutschland



i. V. Wolfgang Hiemer



i. A. Belinda Bühner