



Swiss Life Umstellungszertifikat

Der Höchstrechnungszins soll zum 01.01.2025 von 0,25 % auf 1,00 % angehoben werden. Dadurch kann sich ein höherer Rentenfaktor ergeben. Wenn das Gesetz in Kraft tritt, werden wir **automatisch** den höheren Rentenfaktor in Ihrem bestehenden privaten Altersvorsorgevertrag bzw. Basisrentenvertrag berücksichtigen und Ihnen im ersten Halbjahr 2025 unaufgefordert **einen Nachtrag** zusenden.

Voraussetzungen für eine Umstellung sind:

- Es besteht ein Vertrag mit dem Tarif Swiss Life Maximo oder Swiss Life Investo ab Tarifgeneration 2022.
- Der Beitrag für die Hauptversicherung wird dauerhaft um mind. 30 Euro pro Monat (bzw. vierteljährlich 90 Euro, halbjährlich 180 Euro oder jährlich 360 Euro) erhöht.
- Aktionszeitraum vom 01.07.2024 bis 31.12.2024.
- Der Beitrag wird im Aktionszeitraum nicht reduziert.
- Der Vertrag wurde nicht beitragsfrei gestellt.
- Der Vertrag weist keine Beitragsrückstände auf und befindet sich nicht im Mahn- und Kündigungsverfahren.
- Sie haben noch keinen Leistungsantrag gestellt und es darf noch kein Leistungsfall eingetreten sein.

Die anschließende Umstellung erfolgt **ohne eine Bearbeitungsgebühr** und **ohne eine erneute Gesundheitsprüfung**.

Selbstverständlich steht Ihnen Ihr Berater bzw. Ihre Beraterin für ein Gespräch zur Verfügung, um Sie dabei zu unterstützen.



Stefan Holzer
Mitglied der Geschäftsleitung
Ressort Market Management Versicherung
Swiss Life Deutschland



Sebastian Weigelt
Bereichsleiter Intermediärvertrieb
Swiss Life Deutschland

Beitragserhöhung im Rahmen des Swiss Life Umstellungszertifikats

Versicherungsnummer: _____

Antragsteller/-in: (Vorname, Nachname) _____

Geburtsdatum: _____

**Ich möchte im Rahmen des Swiss Life Umstellungszertifikats meine Altersvorsorge erhöhen.
Bitte führen Sie die Vertragsänderung durch und schicken Sie mir eine Bestätigung.**

Neuer Beitrag (Euro): _____ gültig ab: _____

Wichtige Hinweise zur Teilnahme im Rahmen des Umstellungszertifikats:

- **Tarife:** Swiss Life Maximo oder Swiss Life Investo (ab Tarifgeneration 2022)
- **Aktionszeitraum:** 01.07.2024 bis 31.12.2024
- Erhöhung des Beitrags für die Hauptversicherung um **mind. 30 Euro pro Monat** (bzw. vierteljährlich 90 Euro, halbjährlich 180 Euro oder jährlich 360 Euro)
- Die Aktion ist auf dauerhafte Beitragserhöhungen beschränkt
- Ausgeschlossen von der Aktion sind Verträge,
 - für die im Aktionszeitraum gleichzeitig eine Beitragsreduzierung erfolgt
 - für die eine Beitragsfreistellung vorliegt
 - die einen Beitragsrückstand vorweisen oder sich in einem laufenden Mahn- und Kündigungsverfahren befinden
 - bei denen für die Haupt- oder Zusatzversicherung eine Leistung bzw. Ablauf beantragt wurde
- Es gelten die Regelungen zu Beitragserhöhungen und Maximalbeiträgen der Allgemeinen Versicherungsbedingungen von Swiss Life Maximo und Swiss Life Investo

Ich möchte an der Aktion teilnehmen – das Umstellungszertifikat habe ich erhalten.

Datum

Unterschrift Antragsteller/-in