

Dieses **Muster-Informationsblatt** ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das Muster-Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen.

Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Daten des Musterkunden“ (siehe Seite 2) angegebenen Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

## › Produktbeschreibung

### Ansparphase

Mit der Continentale RiesterRente Invest Garant, einer fondsgebundenen Rentenversicherung mit Garantieleistungen, bieten wir Ihnen Versicherungsschutz in Form einer lebenslangen Rentenzahlung ab dem vereinbarten Rentenbeginn.

Dieses Produkt verbindet in der Ansparphase die Möglichkeiten der Investmentfonds-Anlage mit der Garantie, dass zum Rentenbeginn mindestens die gezahlten Beiträge einschließlich Sonderzahlungen und die dem Versicherungsvertrag zugeflossenen staatlichen Zulagen für die Leistungserbringung zur Verfügung stehen (Beitragserhaltungszusage).

### Auszahlungsphase

Wir zahlen die der Höhe nach garantierte Rente monatlich lebenslang. Bei einer vereinbarten garantierten Rentensteigerung wird diese während der Rentenphase erhöht. Eine Kleinbetragsrente wird abgefunden. Die Überschussbeteiligung erfolgt in der Form einer zusätzlichen Gewinnrente. Zum Rentenbeginn ist eine einmalige Teilauszahlung von bis zu 30 Prozent möglich.

## › Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 12 Jahren untersucht und in die CRK 2 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage erhält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

**CRK 1** Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-)Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

**CRK 2** Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

**CRK 3** Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.

**CRK 4** Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.

**CRK 5** Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

## › Basisdaten

**Anbieter**  
Continentale  
Lebensversicherung AG

**Produkttyp**  
fondsgebundene  
Rentenversicherung  
mit Garantieleistungen

**Auszahlungsform**  
lebenslange Rente

**Einmalzahlung**  
nicht möglich

**Sonderzahlung**  
möglich

**Beitragsänderung**  
Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert und freigestellt werden. Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

## › Steuerliche Förderung

Prüfen Sie vor Abschluss, ob Sie förderberechtigt sind! Wenn ja, können Sie in der Ansparphase Zulagen und ggf. Steuervorteile erhalten. In der Auszahlungsphase müssen Sie die Altersleistung versteuern.

## › Beispielrechnung

Die nachfolgende Tabelle zeigt beispielhafte Wertentwicklungen vor Kosten und die daraus errechneten Gesamtleistungen nach Kosten auf.

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
0,50 %	14.165 Euro	60 Euro
2,00 %	14.946 Euro	63 Euro
3,00 %	15.707 Euro	66 Euro
4,00 %	16.518 Euro	70 Euro

Bei der Berechnung der monatlichen Altersleistung haben wir das Überschuss-System Flexible Gewinnrente mit den derzeit aktuellen Überschüssen verwendet.

Zertifizierungsnummer  
 006239

## › Daten des Musterkunden

### Person

Kim Mustermensch (geb. 24.12.1965)  
 zulageberechtigt: unmittelbar  
 keine Kinder

### Geplanter Vertragsverlauf

**Ihr mtl. Beitrag**      **Einmalzahlung**  
 85,00 Euro              0,00 Euro  
 regelmäßige Erhöhung:  
 nein

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2021	12 Jahre, 0 Monate	01.01.2033 früh: 01.01.2032 spät: 01.12.2049

<b>Eingezahlte Beiträge</b>	12.240 Euro
<b>+ staatliche Zulagen</b> (1.925 + 0 Euro Kinder)	+ 1.925 Euro
<b>Eingezahltes Kapital</b>	14.165 Euro

Wegfallende Zulagen werden von Ihnen durch  
 entsprechend höhere Beiträge ausgeglichen.

<b>Garantiertes Kapital</b>	14.165,00 Euro
<b>Garantierte mtl. Altersleistung</b>	48,73 Euro
<b>Rentenfaktor</b>	29,59 Euro

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie  
 viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro  
 angespartes Kapital mindestens erhalten.

## › Anbieterwechsel/Kündigung

### Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen  
 Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor  
 Kosten von 3,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	869 Euro	85,20 %
5 Jahre	5.800 Euro	5.713 Euro	98,50 %
12 Jahre	14.165 Euro	15.574 Euro	109,95 %
20 Jahre	k. A.	k. A.	k. A.
30 Jahre	k. A.	k. A.	k. A.

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Ver-  
 triebskosten anfallen.

### Kündigung

Bei einer Kündigung mit Auszahlung müssen Sie bisherige Zu-  
 lagen und Steuervorteile zurückzahlen. Das gilt nicht, wenn Sie  
 das angesparte Kapital für eine wohnungswirtschaftliche Ver-  
 wendung einer eigengenutzten Immobilie eingesetzt haben.  
 Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Be-  
 tracht kommen.

## › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die Continentale Lebensversicherung AG ist Mitglied des ge-  
 setzlichen Sicherungsfonds für die Lebensversicherung bei der  
 Protektor Lebensversicherungs-AG. Dieser gewährleistet den  
 vollen Umfang Ihrer Ansprüche.  
 Nur in Ausnahmefällen kann die Aufsicht Ihre Ansprüche um  
 maximal 5 Prozent herabsetzen.

## › Effektivkosten

### 1,67 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den darge-  
 stellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksich-  
 tigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszah-  
 lungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der  
 Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 3,00 %  
 wird durch die renditemindernden Größen von 1,67 Prozent-  
 punkten auf eine Effektivrendite von 1,33 % verringert.

## › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

### Ansparphase

#### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	max. 141,65 Euro
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beitragssumme, ab Vertragsbeginn gleichmäßig monatlich auf die Restzahlungsdauer, höchstens aber auf 60 Monate, verteilt <sup>A</sup>	max. 1,00 %
Prozentsatz der Zulagen und Sonderzahlungen, einmalig, sofort verrechnet	max. 1,00 %

#### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	max. 62,59 Euro <sup>B</sup>
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, monatlich in der beitragspflichtigen Zeit, je nachdem, ob es sich um Fonds- oder Absicherungsguthaben handelt	max. 0,44 %
Kapitalkostengruppe Fondsguthaben, je nach Fondsauswahl	max. 0,44 % <sup>C</sup>
Aktuelle Kostenbelastung (Ihre Wahl)	0,35 %
Kapitalkostengruppe Absicherungsguthaben	0,00 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, monatlich ab dem Zeitpunkt der vorzeitigen Beitragsfreistellung, je nachdem, ob es sich um Fonds- oder Absicherungsguthaben handelt	max. 0,47 %
Kapitalkostengruppe Fondsguthaben je nach Fondsauswahl	max. 0,47 % <sup>C</sup>
Aktuelle Kostenbelastung (Ihre Wahl)	0,37 %
Kapitalkostengruppe Absicherungsguthaben	0,03 %
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge und Zulagen monatlich anfallende Kosten in Euro	max. 4,00 %
in der beitragspflichtigen Zeit	0,00 Euro
monatlich anfallende Kosten in Euro ab dem Zeitpunkt der vorzeitigen Beitragsfreistellung	3,00 Euro

### Auszahlungsphase

#### Verwaltungskosten

Prozentsatz der gezahlten Leistung, monatlich	1,50 %
---	--------

### Kosten für einzelne Anlässe

Kündigung wegen Vertragswechsel	100,00 Euro
Kündigung mit Auszahlung	60,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	100,00 Euro
Versorgungsausgleich	max. 500,00 Euro

### Zusätzliche Hinweise

- Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadensersatzansprü-  
 chen (z.B. Verzugsschaden nach dem BGB) bleibt unberührt.
- Für übertragenes Kapital, das wie ein Beitrag verwendet wird, erheben wir  
 keine Abschluss- und Vertriebskosten.
- Sonderzahlungen werden bzgl. der Verwaltungskosten wie Beiträge  
 behandelt.
- Die Verweise in der Kostentabelle werden im Folgenden erläutert:  
<sup>A</sup> Das gilt bei Erhöhungen, z.B. dynamischen Erhöhungen entsprechend  
 für die Summe der Erhöhungsteile.  
<sup>B</sup> davon 12,85 Euro laufende Kosten der Kapitalverwaltungsgesellschaften  
<sup>C</sup> davon 0,30 % laufende Kosten der Kapitalverwaltungsgesellschaften

Stand 01.12.2020

Weitere Informationen unter:  
[www.bundesfinanzministerium.de/  
 Produktinformationsblatt](http://www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt)