

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 BasisRente Invest Garant, einer fondsgebundenen Rentenversicherung mit Garantieleistungen, bieten wir Ihnen Versicherungsschutz in Form einer lebenslangen Rentenzahlung ab dem vereinbarten Rentenbeginn. Sie verbindet in der Ansparphase die Möglichkeit der Investmentfonds-Anlage mit der Sicherheit, dass zum Garantietermin der garantierte Mindestkapitalwert zur Verfügung steht. Mit dem Garantieniveau bestimmen Sie, wie viel Prozent der Beitragssumme (ohne Beiträge für GarantiePlus und ggf. eingeschlossene Zusatzversicherungen) zum Garantietermin als garantierter Mindestkapitalwert zur Verfügung stehen werden. Die Auszahlung einer Kapitalleistung ist ausgeschlossen.

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. Diese Ansprüche sind nicht vererblich, nicht übertragbar, nicht beleihbar, nicht veräußerbar und nicht kapitalisierbar.

› 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 40 Jahren untersucht und in die CRK 3 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

Sonderzahlung
möglich

Produkttyp
fondsgebundene
Rentenversicherung
mit Garantieleistungen
Garantieniveau 100 %

Auszahlungsform
lebenslange Rente

› Steuerliche Förderung

In der Ansparphase können Sie 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 |
|--|--|---------------------------|
| 0,00 % | 48.000 Euro | 182 Euro |
| 2,00 % | 71.503 Euro | 271 Euro |
| 4,00 % | 118.539 Euro | 449 Euro |
| 5,00 % | 161.134 Euro | 610 Euro |

Das ausgewiesene Kapital kann nicht ausgezahlt werden, sondern steht für die Bildung einer Altersleistung zur Verfügung.

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

Zertifizierungsnummer
006247

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 24.12.1993)

Geplanter Vertragsverlauf

| | |
|-----------------------|----------------------|
| Ihr Beitrag | Einmalzahlung |
| 48.000,00 Euro | 0,00 Euro |
| einmalig | |
| regelmäßige Erhöhung: | |
| nein | |

| | | |
|-----------------------|-------------------------|--|
| Vertragsbeginn | Einzahlungsdauer | Beginn der Auszahlungsphase |
| 01.01.2021 | 0 Jahre, 0 Monate | 01.01.2061 früh: 01.01.2056 spät: 01.12.2078 |

Eingezahltes Kapital 48.000 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung 48.000,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 144,13 Euro
Rentenfaktor 25,95 Euro

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

› Anbieterwechsel/Kündigung

Anbieterwechsel

Ein Anbieterwechsel ist ausgeschlossen.

Kündigung

Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung. Statt der Kündigung kann eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

2,78 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 4,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,78 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,22 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

| | |
|--|----------------------|
| insgesamt | 1.920,00 Euro |
| Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge, einmalig, sofort verrechnet | max. 4,00 % |

Verwaltungskosten

| | |
|--|----------------------------------|
| voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr | 2.365,20 Euro^A |
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals, monatlich, je nachdem, ob es sich um Fonds- oder Absicherungsguthaben handelt | max. 0,40 % |
| Kapitalkostengruppe Fondsguthaben, je nach Fondsauswahl | max. 0,40 % ^B |
| Aktuelle Kostenbelastung (Ihre Wahl) | 0,30 % |
| Kapitalkostengruppe Absicherungsguthaben | 0,00 % |
| Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge | max. 1,40 % |
| monatlich anfallende Kosten in Euro | 1,00 Euro |

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

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

Kosten für einzelne Anlässe

| | |
|----------------------|------------------|
| Versorgungsausgleich | max. 500,00 Euro |
|----------------------|------------------|

Zusätzliche Hinweise

- Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadensersatzansprüchen (z.B. Verzugschaden nach dem BGB) bleibt unberührt.
- Sonderzahlungen werden bzgl. der Kosten wie Beiträge behandelt.
- Die Verweise in der Kostentabelle werden im Folgenden erläutert:
 - ^A davon 1.141,80 Euro laufende Kosten der Kapitalverwaltungsgesellschaften
 - ^B davon 0,30 % laufende Kosten der Kapitalverwaltungsgesellschaften

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die Continentale Lebensversicherung AG ist Mitglied des gesetzlichen 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.

Stand 01.12.2020

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