

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 Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen.

Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Ihre Daten“ (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 Garantieterrmin 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 Garantieterrmin als garantierter Mindestkapitalwert zur Verfügung stehen werden. Die Auszahlung einer Kapitaleistung 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 4 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  
Garantieniveau 100 %

**Auszahlungsform**  
lebenslange Rente

**Einmalzahlung**  
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

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	188 Euro
2,00 %	72.453 Euro	284 Euro
5,00 %	166.257 Euro	652 Euro
6,00 %	234.039 Euro	917 Euro

Das ausgewiesene Kapital kann nicht ausbezahlt 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. 24.12.1991)

### Geplanter Vertragsverlauf

<b>Ihr Beitrag</b>	<b>Einmalzahlung</b>
48.000,00 Euro	0,00 Euro
einmalig	
regelmäßige Erhöhung:	
nein	

<b>Vertragsbeginn</b>	<b>Einzahlungsdauer</b>	<b>Beginn der Auszahlungsphase</b>
01.01.2019	0 Jahre, 0 Monate	01.01.2059 früh.: 01.01.2054 spät.: 01.12.2076

**Eingezahltes Kapital** 48.000 Euro

**Garantiertes Kapital für Verrentung** 48.000,00 Euro  
**Garantierte mtl. Altersleistung** 145,38 Euro  
**Rentenfaktor** 26,16 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

### 3,19 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 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 3,19 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,81 % verringert.

## › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

### Ansparphase

#### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	<b>1.920,00 Euro</b>
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge, einmalig, sofort verrechnet	4,00 %

#### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>2.307,40 Euro<sup>A</sup></b>
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 % <sup>B</sup>
Aktuelle Kostenbelastung (Ihre Wahl)	0,29 %
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:  
<sup>A</sup> davon 1.078,53 EUR laufende Kosten der Fondsgesellschaften  
<sup>B</sup> davon 0,30 % laufende Kosten der Fondsgesellschaften

## › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Zur Absicherung der Ansprüche aus der Lebensversicherung besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds, der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, D-10117 Berlin, [www.protektor-ag.de](http://www.protektor-ag.de), errichtet ist. Im Sicherungsfall wird die Aufsichtsbehörde die Verträge auf den Sicherungsfonds übertragen. Die Continentale Lebensversicherung AG gehört dem Sicherungsfonds an.

Stand 01.08.2019

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