

# Antrag

## Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistungen

**Continentale RiesterRente Invest Garant**

**Tarif RRIg**

Stand: 01.06.2020

Continentale Lebensversicherung AG

Ein Unternehmen des Continentale Versicherungsverbundes auf Gegenseitigkeit

Baierbrunner Straße 31-33, D-81379 München

[www.continentale.de](http://www.continentale.de)

┌

┐

└

┘

# Antrag Continentale RiesterRente Invest Garant

## Antragsteller und zu versichernde Person (Versicherungsnehmer)

<input type="checkbox"/> Frau	<input type="checkbox"/> Herr	Namenszusatz (z. B. Graf)	Vorsatzwort (z. B. von)
Nachname (ggf. abweichender Geburtsname)		Vorname	
Straße, Hausnummer			
Postleitzahl	Wohnort		
Geburtsdatum	Geburtsort	Staatsangehörigkeit	
Telefonnummer für Rückfragen <sup>1</sup>		E-Mailadresse <sup>1</sup>	
Familienstand		Beruf (zurzeit ausgeübt), Branche bzw. Studienrichtung	
<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> verheiratet/ verpartnert <sup>2</sup>		

## Vertriebspartner / interne Vermerke

VEP-Name	Telefon-Nr.
VEP-Nr.	Fremd-Nr. 1
Antrags-Nr.	Versicherungs-Nr.
Adress-Konto-Nr.	AKZ
Kunden-Nr. (sofern bekannt)	Weiterer Vertrag im Verbund
Versand Versicherungsschein an VEP	
<input type="checkbox"/> Original	<input type="checkbox"/> ___ Kopie(n)

<sup>1</sup> freiwillige Angabe zum Zweck der vertraglichen Kommunikation  
<sup>2</sup> Lebenspartner im Sinne des Lebenspartnerschaftsgesetzes (LPartG)

## Begünstigt im Sinne des § 10 a Abs. 1 Einkommensteuergesetz (EStG) oder des § 79 EStG mit folgenden Merkmalen:

<input type="checkbox"/> <b>unmittelbar zulageberechtigt (§ 10 a Abs. 1 EStG)</b>	<input type="checkbox"/> <b>mittelbar zulageberechtigt (§ 79 EStG)</b> (Mindestbeitrag pro Kalenderjahr 60 Euro – Angaben zum Ehegatten / Lebenspartner <sup>1</sup> erforderlich)
<input type="checkbox"/> Arbeitnehmer mit Eigenbeiträgen zur GRV	<input type="checkbox"/> Pflichtversicherter Angehöriger eines berufsständischen Versorgungswerks
<input type="checkbox"/> Pflichtversicherter Selbstständiger (Pflichtbeiträge GRV)	<input type="checkbox"/> Hausfrau / Hausmann
<input type="checkbox"/> Kindererziehende Person (GRV-Zeit)	<input type="checkbox"/> Sonstige _____
<input type="checkbox"/> Mitglied der LAK/SVLFG - Mitglieds-Nr. (11-stellig) _____	
<input type="checkbox"/> Personenkreis nach 10a Abs. 1 Satz 1 Halbsatz 2 und Satz 4 EStG insbes. Beamter, Richter, Soldat, ab _____ Soldat: voraussichtl. Dienstzeitende _____	
<input type="checkbox"/> Ich gehöre zum Kreis der Beamten, Richter, Berufssoldaten, diesen gleichgestellten Personen oder Empfängern von Versorgungsbezügen wegen Dienstunfähigkeit (Personenkreis nach § 10a Abs. 1 Satz 1 Halbsatz 2 und Satz 4 EStG) und hatte im Kalenderjahr vor dem Versicherungsbeginn neben den Einnahmen daraus keine rentenversicherungspflichtigen Einnahmen. Ich wurde darüber informiert, dass das Original der „Einwilligungserklärung gegenüber dem Dienstherrn“ (# 3051) zeitnah an meinen Dienstherrn ausgehändigt werden muss, damit Anspruch auf staatliche Förderung besteht (siehe Information auf Seite 6).	
<input type="checkbox"/> Sonstige _____	

<sup>1</sup> Lebenspartner im Sinne des Lebenspartnerschaftsgesetzes (LPartG)

**Für den Zulageantrag benötigte Informationen (bitte vollständig angeben)**

**Angaben zur zu versichernden Person**

Sozialversicherungsnummer der zu versichernden Person (12-stellig)  Steuer-Identifikationsnummer (11-stellig)  Steuer-Nummer  Zuständiges Finanzamt

**Angabe zur Höhe der maßgebenden Einnahmen im Kalenderjahr vor dem Versicherungsbeginn, wenn Sie unmittelbar zulageberechtigt sind**

Bei Landwirten richtet sich diese Angabe nach dem Vorvorjahr.  EUR

➤ Erläuterungen zu den anzugebenden Einnahmen finden Sie im Merkblatt „Wichtige Informationen zum Antrag auf Riester-Rente“ #3065

**Angaben zum Ehegatten / Lebenspartner<sup>1</sup>**

Frau  Herr Titel, Nachname (ggf. abweichender Geburtsname), Vorname, Namenszusatz des Ehegatten / Lebenspartners<sup>1</sup>  Staatsangehörigkeit

Sozialversicherungsnummer des Ehegatten / Lebenspartners<sup>1</sup> (12-stellig)  Steuer-Identifikationsnummer (11-stellig)  Geburtsdatum  Geburtsort

**Kinderzulage – Die folgenden Angaben sind nur bei Beantragung der Kinderzulage erforderlich**

Bei leiblichen Eltern, Adoptiveltern oder Pflegeeltern verschiedenen Geschlechts, die im Beitragsjahr miteinander **verheiratet** sind, nicht dauernd getrennt leben und beide ihren Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthalt in einem EU-/EWR-Staat haben, steht die Kinderzulage – unabhängig von der Festsetzung des Kindergeldes – der **Mutter** zu. Bei Eltern gleichen Geschlechts, die miteinander verheiratet sind oder miteinander eine Lebenspartnerschaft<sup>1</sup> führen, nicht dauernd getrennt leben und beide ihren Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthalt in einem EU-/EWR-Staat haben, ist die Kinderzulage dem Elternteil zuzuordnen, gegenüber dem das Kindergeld festgesetzt wurde.

**Ich beantrage für nachfolgend genannte Kinder die Kinderzulage:**

➤ Bitte achten Sie hier auf identische Angaben wie gegenüber der Kindergeldstelle, damit die Zulage fließt!

(Sofern die Kinderzulage von der Ehefrau bzw. dem Elternteil, gegenüber dem das Kindergeld festgesetzt wurde, übertragen wird, bitte hier nur die Kinder eintragen, für die die Übertragung gelten soll)

	Kind 1	Kind 2	Kind 3	Kind 4
Nachname, Vorname, Namenszusatz (analog Meldung Kindergeldstelle)				
Geburtsdatum				
Steuer-Identifikationsnummer (11-stellig)				
Kindergeldstelle				
Kindergeldnummer				
Besteht Kindergeldanspruch?				
Kindergeldberechtigter, gegenüber dem das Kindergeld am 01.01. des Vertragsbeginnjahres / bei Geburt festgesetzt wurde				

Weitere Angaben (falls auf unterschriebenem Extrablatt, bitte ankreuzen)

Auf Antrag beider Eltern kann die Kinderzulage dem Vater bzw. dem anderen Elternteil zugeordnet werden. Die Übertragung des Anspruchs auf Kinderzulage ist nicht möglich, wenn das Kind nur zu einem Ehe- oder Lebenspartner<sup>1</sup> in einem Kindschaftsverhältnis steht.

**Zustimmung der Ehefrau bzw. des Elternteils, gegenüber dem das Kindergeld festgesetzt wurde** (nur bei Übertragung der Kinderzulage auf den Ehemann bzw. anderen Lebenspartner<sup>1</sup> erforderlich)

Ich stimme zu, dass mein von mir nicht dauernd getrennt lebender Ehemann bzw. mein Lebenspartner<sup>1</sup>, gegenüber dem das Kindergeld nicht festgesetzt wurde, für die nachfolgend genannten Kinder (bitte ankreuzen) die Kinderzulage erhält. Die Zustimmung kann für dieses Beitragsjahr nicht zurückgenommen werden. Die Zustimmung gilt bis auf Widerruf auch für die Folgejahre, wenn mein Ehemann bzw. mein Lebenspartner<sup>1</sup>, gegenüber dem das Kindergeld nicht festgesetzt wurde, seinem Anbieter eine Bevollmächtigung (Dauerzulageantrag) erteilt. Der Widerruf muss **spätestens am 31. Dezember des Beitragsjahres**, für das die Zustimmung nicht mehr gelten soll, beim Anbieter des Ehemanns bzw. des Elternteils, gegenüber dem das Kindergeld nicht festgesetzt wurde, vorliegen.

Kind 1  Kind 2  Kind 3  Kind 4  Datum  Unterschrift der Ehefrau bzw. des Elternteils, gegenüber dem das Kindergeld festgesetzt wurde

**Dauerzulageantrag**

Durch eine Bevollmächtigung des Anbieters zur Beantragung der Altersvorsorgezulage wird die Zulage von uns, dem Anbieter, bei der zentralen Zulagenstelle (ZfA) beantragt, bis Sie Ihre Vollmacht widerrufen. Sie sind verpflichtet, uns Änderungen der Verhältnisse, die zu einer Veränderung des Zulageanspruchs (Wegfall oder Minderung) führen, unverzüglich mitzuteilen. Ansonsten werden dem Zulageantrag die zuletzt gespeicherten Daten zugrunde gelegt – und Sie erhalten bei geänderten Verhältnissen ggf. eine zu geringe staatliche Förderung oder müssen Ihre Förderung ganz oder teilweise zurückzahlen.

**Ich bevollmächtige** für meine fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistungen die **Continentale Lebensversicherung AG**, die erforderlichen Daten nach § 89 EStG für die **Beantragung der Zulage(n)** an die zentrale Zulagenstelle (ZfA) weiterzuleiten. Für die Feststellung der beitragspflichtigen Einnahmen bevollmächtige ich die zentrale Zulagenstelle, die Daten beim jeweiligen Rentenversicherungsträger zu erfragen. Diese Bevollmächtigungen gelten unbefristet und können jederzeit von mir widerrufen werden.

Ich werde Änderungen der Verhältnisse (z.B. Änderung des tatsächlichen Arbeitsentgelts / der Entgeltersatzleistung / Beendigung der Zugehörigkeit zum berechtigten Personenkreis, Familienstand, Wegfall des Kindergeldes, Anzahl der Kinder, Zuordnung der Kinder, Zuordnung bei mehreren Verträgen), die zu einer Veränderung des Zulageanspruchs (Erhöhung, Wegfall oder Minderung) führen, unverzüglich der Continentale Lebensversicherung AG mitteilen. Ansonsten werden die zuletzt gespeicherten Daten zugrunde gelegt.

Ich wünsche **keinen Dauerzulageantrag** – und beantrage meine Altersvorsorgezulage jährlich selbst über den Anbieter. **Mir ist bekannt, dass die Beantragung der Zulage(n) Voraussetzung dafür ist, staatliche Förderung in Form von Zulage(n) und ggf. Sonderausgabenabzug zu erhalten.**

<sup>1</sup> Lebenspartner bzw. Lebenspartnerschaft im Sinne des Lebenspartnerschaftsgesetzes (LPartG)

## Sonstige Erklärungen und Vereinbarungen

Bestehen für Sie oder Ihren Ehegatten / Lebenspartner<sup>1</sup> bei der Continental Lebensversicherung AG oder einem anderen Unternehmen bereits weitere Verträge mit Zulagenförderung oder sind solche beantragt?

 ja

Für wen? Name des Unternehmens? Ggf. Versicherungsnummer(n) angeben

Ist der Antrag von besonderen Vereinbarungen abhängig? Wenn ja, von welchen?

<sup>1</sup> Lebenspartner im Sinne des Lebenspartnerschaftsgesetzes (LPartG)

## Weitere Vertragsdaten

### Bezugsberechtigung

Bezugsberechtigt für alle Leistungen ist der Versicherungsnehmer. Nach dessen Ableben

die nachfolgend namentlich benannte Person

oder

der zum Zeitpunkt des Todes mit der versicherten Person in gültiger Ehe lebende Ehegatte / Lebenspartner<sup>1</sup>

Nachname, Vorname

Geburtsdatum

Sonstige Bestimmungen

Falls Sie mehrere Personen benennen, bitte prozentuale Aufteilung angeben.

### Keine Rückzahlungspflicht für die staatliche Förderung lösen aus

- im Todesfall der versicherten Person vor Rentenbeginn eine unmittelbare Übertragung des gebildeten Kapitals auf einen zertifizierten Altersvorsorgevertrag des überlebenden Ehegatten / Lebenspartners<sup>1</sup> und
- im Todesfall der versicherten Person nach Rentenbeginn eine unmittelbare Übertragung der Todesfall-Leistung aus der Kapitalrückgewähr oder aus der Rentengarantie auf einen zertifizierten Altersvorsorgevertrag des überlebenden Ehegatten / Lebenspartners<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Lebenspartner im Sinne des Lebenspartnerschaftsgesetzes (LPartG)

### Rückzahlungspflicht für die staatliche Förderung bei Umzug ins Ausland

Zu einer eventuellen Rückzahlungspflicht für die staatliche Förderung bei Umzug ins Ausland beachten Sie bitte die Hinweise im Kapitel Steuerregelungen der „Allgemeinen Vertragsinformationen“.

## Legitimationsprüfung

Identifizierung des Versicherungsnehmers – Bitte immer beantworten!

Als Antragsteller (Versicherungsnehmer) handle ich auf eigene Veranlassung und bin wirtschaftlich Berechtigter.

Personal-  
ausweis

Ausweis- /Reisepass-Nummer  Gültig bis

Reise-  
pass

Ausstellende Behörde

oder

Vollständige Ausweiskopie ist beigelegt.

Abweichend wirtschaftlich Berechtigter (der Antragsteller handelt auf Veranlassung von):

Nachname, Vorname

Legitimationsprüfung (Formular #3395) ist beigelegt (z.B. bei abweichend wirtschaftlich Berechtigtem oder abweichend auftretender Person)

Die Identität des Versicherungsnehmers wurde in dessen Anwesenheit durch den Vermittler persönlich anhand eines im Original vorliegenden, gültigen Ausweisdokuments festgestellt.

## Leistungen / Tarifdaten – Tarif RRIIG

Versicherungsbeginn  
01. Monat . Jahr

Garantiertermin  
01. Monat . Jahr

Garantieniveau  
100 %

Beitragszahlungsweise

1/12  1/4  1/2  1/1

Garantierte Mindestrente  
monatlich  
zum Garantiertermin

EUR

Rentenzahlungsweise

vorschüssig

nachschüssig

Garantierte Rentensteigerung  
in der Rentenphase  
(0,1 % bis 2,0 %)

– nur bei Steigender Gewinnrente –  %

Beginn der Rente im Alter und  
Beitragszahlungs-Endalter

Jahre

oder

Anspardauer und  
Beitragszahlungsdauer

Jahre

Monate

Beitrag (Eigenbeitrag)  
entsprechend Zahlungsweise

EUR

### Beitragserhaltungsgarantie

Zum Garantiertermin stehen mindestens die eingezahlten Beiträge und Sonderzahlungen sowie die dem Vertrag zugeflossenen staatlichen Zulagen zur Verfügung.

### Todesfall-Leistung vor Rentenbeginn

Vertragsguthaben

### Todesfall-Leistung nach Rentenbeginn

Rentengarantie

ja

Jahre

Kapitalrückgewähr

ja

### Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn

Wahlmöglichkeit bis zum Rentenbeginn zwischen Steigender, Flexibler und Teildynamischer Gewinnrente. Steigende Gewinnrente, falls keine Bestimmung hier im Antrag oder bis zum Rentenbeginn getroffen wird.

Anspruch auf die ungekürzte staatliche Zulage kann nur entstehen, wenn im jeweiligen Kalenderjahr mindestens ein Beitrag in Höhe des Mindesteigenbeitrags aufgewendet wird.

## Sonderzahlung(en) im Kalenderjahr des Versicherungsbeginns bei unterjährigem Beginn (i.d.R. Voraussetzung für die ungekürzte Zulage)

Ich werde folgende Sonderzahlung leisten:

Zahlung am	in Höhe von	Zahlung zum	in Höhe von
01.	EUR	01.	EUR
01.	EUR	01.	EUR
01.	EUR	01.	EUR

Ein erteiltes SEPA-Lastschriftmandat erstreckt sich auch auf diese Sonderzahlungen.

## Dynamik – Jährliche automatische Anpassung des laufenden Beitrags der Versicherung

im gleichen Verhältnis wie die Veränderung des Höchstbeitrags der Deutschen Rentenversicherung Bund (DRV Bund), mindestens um 3 %, höchstens um 10 %

## Fondsanlage – In einem Versicherungsvertrag können insgesamt bis zu 10 Investmentfonds vereinbart werden.

Verwenden Sie bitte für die Festlegung der Fondsanlage ■ das Formular #3513 – „Fonds Auswahl zum Antrag auf Fondsgebundene Versicherung“

### Hinweise zur Vereinbarung eines Anlagedepots

Bitte beachten Sie bei der Beantragung einer fondsgebundenen Versicherung, dass die Zusammenstellung von Anlagedepots mit bestimmten Anlageschwerpunkten durch uns keine Empfehlung für eine bestimmte Fondsanlage bedeutet. Es bleibt in jedem Fall allein Ihrer Entscheidung überlassen, welche Investmentfonds Sie im Rahmen der fondsgebundenen Versicherung verwenden wollen.

## Beigefügte Vereinbarungen / Unterlagen

Fondsauswahl zum Antrag #3513  Sonstiges, und zwar \_\_\_\_\_

## SEPA-Lastschriftmandat

Das nachfolgende Mandat wird als sogenanntes „Rahmenmandat“ vereinbart. Dadurch können fällige Beträge, die sich gegebenenfalls aus weiteren Verträgen mit verschiedenen Versicherern des Continentale Versicherungsverbundes ergeben, in einer Summe abgebucht werden (bitte das Mandat ausfüllen und unterschreiben).

Sofern Sie der Continentale Krankenversicherung a. G. bereits ein Rahmenmandat erteilt haben, werden wir dieses auch für die Einziehung der fälligen Beträge aus diesem Vertrag nutzen.

Wenn Sie kein Rahmenmandat erteilen oder einer Einbeziehung dieses Vertrags in ein bereits bestehendes Rahmenmandat nicht zustimmen wollen, sondern stattdessen ein Einzelmandat wünschen, kreuzen Sie bitte das nachfolgende Feld an (bitte das Mandat ausfüllen und unterschreiben):

Aus organisatorischen Gründen werden alle Lastschriften des Continentale Versicherungsverbundes durch die Continentale Krankenversicherung a. G. (Gläubiger-Identifikationsnummer DE95ZZZ0000053646) durchgeführt und mit „Continentale / Europa Verbund“ auf Ihrem Kontoauszug ausgewiesen. Hierbei handelt die Continentale Krankenversicherung a. G. im Auftrag der anderen Versicherer des Continentale Versicherungsverbundes.

Continentale Krankenversicherung a. G. • Ruhrallee 92, 44139 Dortmund • Handelsregister Amtsgericht Dortmund B 2271

Gläubiger-Identifikationsnummer DE95ZZZ0000053646

Mandatsreferenznummer – wird separat mitgeteilt.

Familienname und Vorname des Kontoinhabers / Firma Kontoinhaber

\_\_\_\_\_

Straße und Hausnummer

\_\_\_\_\_

Postleitzahl

Ort

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**SEPA-Lastschriftmandat:** Ich ermächtige die Continentale Krankenversicherung a. G., Zahlungen von meinem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich mein Kreditinstitut an, die von der Continentale Krankenversicherung a. G. auf mein Konto gezogenen Lastschriften einzulösen. Hinweis: Ich kann innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrags verlangen. Es gelten dabei die mit meinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen. Ich bin damit einverstanden, dass ich rechtzeitig, mindestens jedoch einen Tag vor Belastung meines Kontos, bei jedem ersten Abruf sowie bei Änderungen von Betrag und / oder Abbuchungstermin über den bevorstehenden SEPA-Lastschrifteinzug unter Nennung des abzubuchenden Betrags informiert werde.

Name und Ort des Kreditinstituts

\_\_\_\_\_

IBAN

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Datum

Unterschrift des Kontoinhabers und/oder der gesetzlichen Vertreter, z. B. bei Minderjährigen

## Empfangsbestätigung

Ich bestätige, dass ich die folgenden Unterlagen erhalten habe:

- Allgemeine Vertragsinformationen Tarif RRIC
- Fondsbeschreibung der gewählten Investmentfonds
- Produktinformationsblatt unter Berücksichtigung der individuellen Angaben in diesem Antrag
- Individuelle Vertragsinformationen unter Berücksichtigung der individuellen Angaben in diesem Antrag

Stand (Datum siehe Titelblatt der Allg. Vertragsinformationen)

\_\_\_\_\_

Nummer (siehe Fußzeile des Produktinformationsblatts)

\_\_\_\_\_

Die **Allgemeinen Vertragsinformationen** enthalten unter anderem die Widerrufsbelehrung, die Versicherungsbedingungen, allgemeine Hinweise zu den Steuerregelungen und die Datenschutzhinweise.

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Antragstellers / ggf. der gesetzlichen Vertreter

## Zielmarkt (Bestätigung des Vermittlers)

Der Verkauf des Versicherungsprodukts erfolgt innerhalb des Zielmarktes.

**Abweichend:** Der Verkauf erfolgt nicht innerhalb des Zielmarktes und die Begründung ist auf einem Zusatzblatt beigefügt.

## Schweigepflichtentbindungserklärung – Schlusserklärung

- **Einwilligung in die Datenverarbeitung und Schweigepflichtentbindungserklärung (s. Seite 5)**

**Ich willige in die Verwendung meiner der Schweigepflicht unterliegenden Daten ein.**

1. Weitergabe Ihrer der Schweigepflicht unterliegender Informationen an Stellen außerhalb der Continentale Lebensversicherung AG
2. Datenübermittlung an Auskunfteien und Einwilligung in die Bonitätsprüfung
3. Freiwilligkeit und Widerrufsmöglichkeit

- **Schlusserklärung**

Bevor Sie den Antrag unterschreiben, überprüfen Sie bitte alle Angaben auf Vollständigkeit und Richtigkeit. Mir ist bekannt, dass Willenserklärungen gegenüber dem Versicherer grundsätzlich in Textform abzugeben sind. Bitte lesen Sie die Informationen in den Abschnitten B) und C) auf den Seiten 5 und 6. Mit Ihrer Unterschrift machen Sie die Informationen zum Inhalt des Antrags.

Ich bestätige, dass ich am Vertrag beteiligte Personen zu den Datenschutzhinweisen informiere. Ich bin damit einverstanden, dass der Versicherungsschutz schon vor dem Ablauf der Widerrufsfrist beginnt.

\_\_\_\_\_

Datum

\_\_\_\_\_

Unterschrift des Antragstellers und/oder der gesetzlichen Vertreter,  
z. B. bei Minderjährigen

\_\_\_\_\_

Unterschrift des Vermittlers

## A) Einwilligung in die Datenverarbeitung und Schweigepflichtentbindungserklärung

Zur Bearbeitung Ihres Antrags und zur Durchführung des Versicherungsvertrags müssen wir, die Continentale Lebensversicherung AG, auch besonders schutzwürdige Daten verarbeiten. In den nachfolgenden genannten Fällen benötigen wir dazu Ihre Einwilligung.

Darüber hinaus benötigen wir Ihre Schweigepflichtentbindungen, um Informationen, die der Schweigepflicht unterliegen, bei schweigepflichtigen Stellen erheben oder an einbezogene Dritte, z. B. Rückversicherer, weiterleiten zu dürfen. So unterliegt z. B. der Schweigepflicht, dass ein Vertrag mit Ihnen besteht.

### 1. Weitergabe Ihrer der Schweigepflicht unterliegenden Informationen an Stellen außerhalb der Continentale Lebensversicherung AG

Für die Risiko- und Leistungsprüfung kann es notwendig sein, Ihre Daten an Stellen außerhalb der Continentale Lebensversicherung AG weiterzugeben. Dies geschieht regelmäßig auf gesetzlicher Grundlage, z. B. an Auftragsverarbeiter. In den nachfolgenden Fällen ist eine Einwilligung bzw. eine Schweigepflichtentbindung erforderlich.

#### 1.1. Übertragung von Aufgaben auf Dienstleister

Wir übertragen bestimmte Aufgaben im Bereich der Risikoprüfung, Vertragsverwaltung oder der Leistungsprüfung auf andere Gesellschaften des Continentale Versicherungsverbundes oder einen anderen Dienstleister. Alle Dienstleister sind vertraglich oder gesetzlich zur Einhaltung der Vorschriften über den Datenschutz und die Datensicherheit sowie ggf. zur Geheimhaltung verpflichtet.

Für die Verarbeitung Ihrer Daten durch einige Dienstleister benötigen wir Ihre Einwilligung. Wir führen eine fortlaufend aktualisierte Liste über diese Dienstleister und Kategorien von Dienstleistern, unter Angabe der übertragenen Aufgaben. Die zurzeit gültige Liste finden Sie im Internet unter [www.continentale.de/datenschutz](http://www.continentale.de/datenschutz). Für die Weitergabe Ihrer Daten an und die Verwendung durch die in der Liste genannten Dienstleister bitten wir Sie um Ihre Einwilligung.

Ich willige ein, dass die Continentale Lebensversicherung AG meine Daten an die in der oben erwähnten Liste genannten Dienstleister übermittelt und dass die Daten dort für die angeführten Zwecke im gleichen Umfang verarbeitet werden, wie die Continentale Lebensversicherung AG dies tun dürfte.

#### 1.2. Datenweitergabe an Rückversicherungen

Um die Erfüllung Ihrer Ansprüche abzusichern, können wir Rückversicherungen einschalten, die das Risiko ganz oder teilweise übernehmen. In einigen Fällen bedienen sich die Rückversicherungen dafür weiterer Rückversicherungen, denen sie ebenfalls Ihre Daten übergeben. Damit sich die Rückversicherung ein eigenes Bild über das Risiko oder den Versicherungsfall machen kann, ist es möglich, dass wir Ihren Versicherungsantrag oder Leistungsantrag der Rückversicherung vorlegen. Das ist insbesondere dann der Fall, wenn die Versicherungssumme besonders hoch ist oder es sich um ein schwierig einzustufendes Risiko handelt.

Darüber hinaus ist es möglich, dass die Rückversicherung uns aufgrund ihrer besonderen Sachkunde bei der Risiko- oder Leistungsprüfung sowie bei der Bewertung von Verfahrensabläufen unterstützt.

Haben Rückversicherungen die Absicherung des Risikos übernommen, können sie kontrollieren, ob wir das Risiko bzw. einen Leistungsfall richtig eingeschätzt haben.

Außerdem werden Daten über Ihre bestehenden Verträge und Anträge im erforderlichen Umfang an Rückversicherungen weitergegeben, damit diese überprüfen können, ob und in welcher Höhe sie sich an dem Risiko beteiligen können. Zur Abrechnung von Prämienzahlungen und Leistungsfällen können Daten über Ihre bestehenden Verträge an Rückversicherungen weitergegeben werden.

Zu den oben genannten Zwecken werden möglichst anonymisierte bzw. pseudonymisierte Daten, jedoch auch personenbezogene Angaben verwendet.

Ihre personenbezogenen Daten werden von den Rückversicherungen nur zu den vorgenannten sowie mit diesen kompatiblen Zwecken (z. B. Statistik, wissenschaftliche Forschung) verarbeitet. Über die Übermittlung Ihrer personenbezogenen Daten an Rückversicherungen werden Sie von uns unterrichtet.

Ich willige ein, dass meine Daten – soweit erforderlich – an Rückversicherungen übermittelt und dort zu den genannten Zwecken verarbeitet werden. Soweit erforderlich, entbinde ich die für die Continentale Lebensversicherung AG tätigen Personen im Hinblick auf meine Daten von ihrer Schweigepflicht.

#### 1.3. Datenweitergabe an selbstständige Versicherungsvermittler

Es kann in den folgenden Fällen dazu kommen, dass Ihre Daten Versicherungsvermittlern zur Kenntnis gegeben werden. Soweit es zu vertragsbezogenen Beratungszwecken erforderlich ist, kann der Sie betreuende Versicherungsvermittler Informationen darüber erhalten, ob und ggf. unter welchen Voraussetzungen Ihr Vertrag angenommen werden kann.

Der Versicherungsvermittler, der Ihren Vertrag vermittelt hat, erfährt, dass und mit welchem Inhalt der Vertrag abgeschlossen wurde.

Bei einem Wechsel des Sie betreuenden Versicherungsvertragers kann es zur Übermittlung der Vertragsdaten an den neuen Versicherungsvertrager kommen. Dies gilt auch für eine Übertragung von Vertragsdaten von einem Versicherungsmakler auf einen Versicherungsvertrager. Für die Übertragung von Vertragsdaten von einem Versicherungsmakler auf einen anderen Versicherungsmakler gilt dies nur, sofern der neue Versicherungsmakler dem Versicherungsunternehmen noch keine Maklervollmacht vorgelegt hat und eine Datenübermittlung erforderlich ist. In diesem Fall benötigen wir auch Ihre Schweigepflichtentbindung.

Für die Datenweitergabe in diesen Fällen benötigen wir Ihre Einwilligung. Die Einwilligung gilt auch für die Übermittlung Ihrer Daten an Dienstleistungsgesellschaften, die vom Versicherungsmakler für die Entgegennahme von Daten beauftragt sind.

Ich willige ein, dass die Continentale Lebensversicherung AG meine Daten in den oben genannten Fällen – soweit erforderlich – an den für mich zuständigen selbstständigen Versicherungsvermittler und Dienstleister von Versicherungsmaklern übermittelt und diese dort verarbeitet werden dürfen. Soweit erforderlich, entbinde ich die für die Continentale Lebensversicherung AG tätigen Personen von ihrer Schweigepflicht.

#### 1.4. Datenweitergabe an selbstständige Abschlussvermittler nach Ende ihrer Betreuung

Im Laufe eines Versicherungsvertrags kann es vorkommen, dass ein selbstständiger Vermittler, der Ihren Vertrag vermittelt oder erweitert hat (sog. Abschlussvermittler), und diesen auch betreut hat, Ihren Versicherungsvertrag nicht weiter betreut (z. B. aufgrund der Beendigung des Vermittlervertrags mit uns oder aufgrund unserer oder Ihrer Entscheidung, dass ein anderer Versicherungsvermittler Ihren Vertrag betreuen soll).

In einem solchen Fall kann es dazu kommen, dass diesen Abschlussvermittlern auch nach Ende ihrer Betreuung Ihres Vertrags noch Daten über Veränderungen des Vertrags, die Zahlung und Nichtzahlung von Beiträgen und/oder die Beendigung oder die Beitragsfreistellung des Vertrags übermittelt werden. Dies ist erforderlich, um unsere vertraglichen Verpflichtungen gegenüber dem jeweiligen Abschlussvermittler zu erfüllen.

Ich willige ein, dass die Continentale Lebensversicherung AG an Abschlussvermittler auch nach Ende ihrer Betreuung meines Vertrags noch Daten über Veränderungen des Vertrags, die Zahlung und Nichtzahlung von Beiträgen und/oder die Beendigung oder die Beitragsfreistellung des Vertrags übermittelt, und diese dort erhoben und gespeichert werden dürfen. Soweit erforderlich, entbinde ich die für die Continentale Lebensversicherung AG tätigen Personen von ihrer Schweigepflicht.

#### 2. Datenübermittlung an Auskunfteien und Einwilligung in die Bonitätsprüfung

Im Zusammenhang mit der Antragstellung wird zur Einschätzung des Zahlungsausfallrisikos eine Bonitätsauskunft eingeholt.

Zu diesem Zweck entbinde ich die für die Continentale Lebensversicherung AG tätigen Personen von ihrer Schweigepflicht.

Für die Bonitätsprüfung benötigen wir die Angabe des vollständigen Namens und die Adressdaten des Hauptwohnsitzes laut Melderegistereintrag. Bei falschen Angaben behalten wir uns die Möglichkeit des Rücktritts und der Anfechtung des Vertrags vor.

#### 3. Freiwilligkeit und Widerrufsmöglichkeit

Es steht Ihnen frei, die Einwilligung/Schweigepflichtentbindung ganz oder teilweise nicht abzugeben oder jederzeit später unter der oben angegebenen Adresse zu widerrufen. Wir weisen jedoch darauf hin, dass ohne Ihre Einwilligung der Abschluss oder die Durchführung des Versicherungsvertrags in der Regel nicht möglich sein wird.

Die vorangestellten Erklärungen gelten für die von Ihnen gesetzlich vertretenen Personen (z. B. Ihre Kinder), soweit diese die Tragweite dieser Einwilligung nicht erkennen und daher keine eigenen Erklärungen abgeben können.

## B) Informationen zum Datenschutz

### Datenschutzhinweise

Sie finden die Informationen über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch die Continentale Lebensversicherung AG und die Ihnen nach dem Datenschutzrecht zustehenden Rechte in den Allgemeinen Vertragsinformationen und, wie auch weitere Informationen zum Datenschutz, unter [www.continentale.de/datenschutz](http://www.continentale.de/datenschutz).

### Datenschutzhinweise bei abweichendem Beitragszahler

Übernimmt eine andere als eine am Vertrag beteiligte Person die Beitragszahlung, erhält sie die Datenschutzhinweise mit der Vorankündigung zum SEPA-Lastschrifteneinzug, wenn und soweit sie nicht bereits über die Informationen verfügt.

## C) Weitere Informationen

### 1. Vertragsgrundlagen

Vertragsgrundlagen werden Ihr Antrag, der Versicherungsschein sowie die Ihnen vor Ihrer Vertragserklärung ausgehändigten Allgemeinen Vertragsinformationen.

### 2. Antragsbindungsfrist

Die Antragsbindungsfrist beträgt sechs Wochen. Sie beginnt mit dem Tag, an dem Sie den Antrag unterschreiben. Endet diese Frist, ohne dass wir Ihren Antrag angenommen haben, sind Sie nicht mehr

an diesen gebunden. Daneben bleibt es Ihnen unbenommen, Ihre Vertragserklärung zu widerrufen. Die Widerrufsbelehrung mit Ihrem Widerrufsrecht finden Sie in den Allgemeinen Vertragsinformationen.

### 3. Antragsdurchschrift

Eine Durchschrift dieses Versicherungsantrags wird dem Antragsteller nach Unterzeichnung des Antrags sofort ausgehändigt.

### Einwilligungserklärung gegenüber dem Dienstherrn

Personen, die nicht in der Deutschen gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert sind, aber zu dem in § 10 a Abs. 1 Satz 1 zweiter Halbsatz EStG genannten Personenkreis gehören (wie z.B. Beamte, Richter, Bezieher von Amtsbezügen oder Versorgungsbezügen wegen Dienstunfähigkeit, Berufs- und Zeitsoldaten – ohne daneben rentenversicherungspflichtige Einnahmen zu haben), müssen, damit der Anspruch auf staatliche Förderung besteht, bis zum Ablauf des Beitragsjahres gegenüber der zuständigen Stelle nach § 81 a EStG (z.B. dem Dienstherrn) ihre Einwilligung zur Abgabe der erforderlichen Erklärungen und

zur Datenübermittlung (§ 10 a Abs. 1 Satz 1 zweiter Halbsatz EStG) an die Deutsche Rentenversicherung Bund (Zentrale Stelle nach § 81 EStG) gegeben haben.

Sie können Ihre Einwilligung gegenüber der Zentralen Stelle vor Beginn des Kalenderjahres widerrufen, für das sie erstmals nicht mehr gelten soll.

## Risikoträger

### Continentale Lebensversicherung AG

– Direktion –

Baierbrunner Str. 31-33, D-81379 München

Postfach, D-81357 München

Vorstand: Dr. Christoph Helmich (Vorsitzender),

Dr. Gerhard Schmitz (stv. Vorsitzender),

Dr. Helmut Hofmeier, Dr. Marcus Kremer, Alf N. Schlegel

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Rolf Bauer

Sitz der Gesellschaft: München

Handelsregister Amtsgericht München B 182 765

USt-ID-Nr: DE 124 906 368

## Fondsauswahl zum Antrag auf Fondsgebundene Versicherung

Zum Antrag vom

Versicherungsnummer – sofern bekannt

### Antragsteller

Familienname (ggf. abweichender Geburtsname) bzw. Name der Firma

Vorname

Geburtsdatum

### Zu versichernde Person

Familienname (ggf. abweichender Geburtsname)

Vorname

Geburtsdatum

Wählen Sie für die Anlage der Sparanteile genau ein Depot aus oder stellen Sie die Investmentfonds und ihre Aufteilung aus der Liste auf Seite 2 individuell zusammen.

Bitte beachten Sie bei der Beantragung einer fondsgebundenen Versicherung, dass die Zusammenstellung von Anlagendepts mit bestimmten Anlageschwerpunkten durch uns keine Empfehlung für eine bestimmte Fondsanlage bedeutet. Es bleibt in jedem Fall allein Ihrer Entscheidung überlassen, welche Investmentfonds Sie im Rahmen der fondsgebundenen Versicherung verwenden wollen.

Continentale-Depots		Anteil
<input type="checkbox"/>	<b>Continentale AktienDepot Europa</b>	
	F 83 Fidelity Funds - Germany Fund A (EUR)	25 %
	R 60 Invesco Europa Core Aktienfonds	25 %
	R 52 JPMorgan Funds - Europe Equity Fund A (dist)	25 %
	F 30 Threadneedle (Lux) – European Smaller Companies	25 %
<input type="checkbox"/>	<b>Continentale AktienDepot Global</b>	
	R 26 Fidelity Funds - International Fund A (USD)	25 %
	F 44 JPM Global Focus A (dist) - EUR	25 %
	R 66 Templeton Growth (Euro) Fund A Acc.	25 %
	F 46 Vontobel Fund - Global Equity B USD	25 %
<input type="checkbox"/>	<b>Continentale IncomeDepot</b>	
	F 86 H&A PRIME VALUES Income (EUR)	25 %
	F 85 Invesco Global Equity Income Fund A USD Acc.	25 %
	F 87 Templeton Global Income Fund A (acc) EUR	25 %
	F 84 Threadneedle (Lux) - Pan European Equity Dividend	25 %

Vermögensverwaltende Depots		Anteil
<input type="checkbox"/>	<b>Continentale StrategieDepot Defensiv</b>	
	R 95 Carmignac Patrimoine A	40 %
	F 42 BNY Mellon Euroland Bond Fund EUR A	30 %
	R 2 Warburg Zukunftsmanagement Defensiv	30 %
<input type="checkbox"/>	<b>Continentale StrategieDepot Ausgewogen</b>	
	R 3 Warburg Zukunftsmanagement	40 %
	F 27 Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced - R	30 %
	F 87 Templeton Global Income Fund A (acc) EUR	30 %
<input type="checkbox"/>	<b>Continentale StrategieDepot Dynamisch</b>	
	F 36 Flossbach von Storch - Multiple Opportunities - R	40 %
	F 87 Templeton Global Income Fund A (acc) EUR	30 %
	F 82 Swiss Rock (Lux) Dachfonds Sicav – Wachstum A	30 %

! In Deutschland nicht für die fondsgebundene Rentenversicherung zur Basisversorgung (Tarif BRI, BRIG) und RiesterRente Invest Garant (Tarif RRIIG) auswählbar.

### Startmanagement (nur bei Einmalbeitrag)

Ich wähle das Startmanagement

mit dem auf Seite 2 genannten Startfonds

Letzte Umschichtung Monat/ Jahr

falls keine Eintragung:  
Versicherungsbeginnmonat / Versicherungsbeginnjahr + 3

### Rebalancing (nicht für RRIIG, RRIIG-DV, BRI und BRIG)

Das Rebalancing kann nur vereinbart werden, sofern

- das Startmanagement nicht gewählt wird und
- die Sparanteile der fondsgebundenen Versicherung mehr als einem Investmentfonds zugeführt werden.

Ich wähle das Rebalancing.

Anlage der Sparanteile in folgender Fondskombination (maximal 10 Fonds; ganzzahlige Prozentsätze von jeweils mindestens 5%)

### Individuelle Fondsauswahl (siehe Kurzübersicht auf Seite 2)

F-/R-Nr.	Fondsname	Anteil	F-/R-Nr.	Fondsname	Anteil
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %

Erforderliche Gesamtsumme der gewählten Fonds = 100 %

Datum

Unterschrift des Antragstellers (Versicherungsnehmer); ggf. Unterschrift des gesetzlichen Vertreters



## Gesamtkurzübersicht „Die Investmentfonds der Continentale Lebensversicherung AG“

Die nachfolgende Liste zeigt, welche Investmentfonds bei der Continentale Lebensversicherung maximal verfügbar sind. Ihre tatsächliche Fondsauswahl kann variieren. Sie hängt insbesondere vom Tarif, dem Beginn der Versicherung und dem Vertragsrecht ab. Gründe für eine beschränkte Fondsauswahl sind zum Beispiel, die Tarifgeneration oder auch rechtliche Vorgaben, wie bei der staatlich geförderten Altersvorsorge.

Sie finden Ihre aktuelle Fondsauswahl im Internet auf [www.continentale.de/fondsanalyse](http://www.continentale.de/fondsanalyse). Dort fragen wir Sie nach drei Angaben zu Ihrer Vorsorge: dem Tarifkürzel, dem Versicherungsbeginn und dem Vertragsrecht (Deutschland oder Österreich). Danach zeigen wir Ihnen, welche Fonds Sie aktuell wählen können. Sie sehen die Fonds-Porträts, die aktuelle Wertentwicklung und weitere nützliche Infos zu Ihrer möglichen Fondsauswahl\*). Die Angaben für diese Abfrage finden Sie in Ihrem Versicherungsschein. Auch Ihr Vermittler und die Ansprechpartner in unseren Kundendienst-Centern geben Ihnen gerne Auskunft.

\*) Die angezeigte mögliche Fondsauswahl gilt unter Vorbehalt; sollte eine gewünschte Fondsauswahl doch nicht möglich sein, nehmen wir mit Ihnen Kontakt auf.

Fondsname	Fondsname	Fondsname
Aberdeen Standard SICAV I - World Equity Fund A Acc	Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities - R	ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC
ALL-IN-ONE	Fondak - A - EUR	ÖKOWORLD WATER FOR LIFE
Amundi German Equity A ND	GAMAX Funds - Junior A	Pictet - Europe Index - R EUR
Amundi Funds Global Ecology ESG - A EUR (C)	Hauck & Aufhäuser PRIME VALUES Income (EUR)	Pictet - USA Index - R USD
Amundi Funds US Pioneer Fund - A EUR (C)	Invesco Europa Core Aktienfonds	PIMCO GIS Global Core Asset Allocation Fund
Amundi Funds Pioneer US Equity Research Value - A	Invesco Global Consumer Trends Fund A USD	PIMCO GIS Dynamic Bond Fund E Class EUR
BGF Emerging Europe Fund A2 EUR	Invesco Global Equity Income Fund A USD Acc.	PremiumStars Chance - AT
BGF European Fund A2 EUR	iShares Ageing Population UCITS ETF USD (Acc)	Robeco BP Global Premium Equities D EUR
BGF Global Long-Horizon Equity Fund A2 EUR	iShares Automation & Robotics UCITS ETF USD (Acc)	Robeco Global Consumer Trends D EUR
BGF Japan Small & MidCap Opportunities Fund A2 EUR	iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Acc)	Robeco Indian Equities D EUR
BGF World Gold Fund A2 USD	iShares Core MSCI Pacific ex Japan UCITS ETF USD	Sauren Global Defensiv A
BGF World Mining Fund A2 EUR	iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)	Sauren Global Growth A
BNY Mellon EuroLand Bond Fund EUR A	iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)	SEB Sustainability Fund Global C (EUR)
BSF BlackRock Managed Index Portfolios - Defensive	iShares Healthcare Innovation UCITS ETF USD (Acc)	Selection Global Convertibles
BSF BlackRock Managed Index Portfolios - Growth	iShares MSCI EMU ESG Screened UCITS ETF EUR	SGB Geldmarkt
BSF BlackRock Managed Index Portfolios - Moderate	iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)	Swiss Rock (Lux) Dachfonds Sicav – Rendite A
Carmignac Investissement A	iShares Digitalisation UCITS ETF USD (Acc)	Swiss Rock (Lux) Dachfonds Sicav – Wachstum A
Carmignac Patrimoine A	iShares European Property Yield UCITS ETF EUR (Acc)	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced
Comgest Growth Europe EUR Acc.	Janus Henderson Continental European Fund R EUR	Templeton Global Bond Fund A (acc) EUR-H1
Comgest Growth World USD Acc.	JPM Global Focus A (dist) - EUR	Templeton Global Income Fund A (acc) EUR
Dirk Müller Premium Aktien	JPMorgan Funds - America Equity Fund A (dist)	Templeton Growth (Euro) Fund A Acc.
DJE - Dividende & Substanz P (EUR)	JPMorgan Funds - China Fund A (dist)	Threadneedle (Lux) – European Select 1E
DWS Akkumula LC	JPMorgan Funds - Europe Equity Fund A (dist)	Threadneedle (Lux) – European Smaller Companies 1E
DWS Covered Bond Fund LD	JPMorgan Funds - Europe Dynamic Technologies Fund A	Threadneedle (Lux) - Pan European Equity Dividend AE
DWS Eurorenta	JSS Systematic Equity - Emerging Markets	terrAssisi Aktien I AMI
DWS German Equities Typ 0	JSS GlobalSar - Balanced (CHF)	UBS (D) Aktienfonds - Special I Deutschland
DWS ESG Investa LD	JSS GlobalSar - Balanced (EUR)	UBS (Lux) Money Market Fund - EUR P acc
DWS Invest Brazilian Equities LC	JSS Sustainable Equity - Europe	Veri ETF-Dachfonds P
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	JSS Sustainable Portfolio - Balanced (EUR)	Vontobel Fund - Emerging Markets Equity B
Ethna - AKTIV (A)	KEPLER Ethik Aktienfonds T	Vontobel Fund - Global Equity B USD
Fidelity Funds - European Growth Fund A (EUR)	KEPLER Ethik Rentenfonds T	Warburg Value Fund A
Fidelity Funds - Asia Focus Fund A (USD)	LGT Sustainable Equity Fund Global (EUR) B	Warburg Zukunftsmanagement
Fidelity Funds - Germany Fund A (EUR)	M&W Privat	Warburg Zukunftsmanagement Defensiv
Fidelity Funds - International Fund A (USD)	Magellan C	Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF 1C
Fidelity Funds - Latin America Fund A (USD)	ODDO BHF Polaris Moderate DRW-EUR	Xtrackers DAX UCITS ETF 1C
Fidelity Funds - Nordic Fund A (SEK)	ÖKOWORLD GROWING MARKETS 2.0	Xtrackers MSCI Emerging Markets UCITS ETF 1 C Core
Fidelity Funds - SMART Global Defensive Fund A Euro	ÖKOWORLD KLIMA	Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C Core
Flossbach von Storch - Multi Asset-Balanced - R	ÖKOWORLD ROCK 'N' ROLL FONDS	

### Startmanagement (zu Einmalbeitragsversicherungen)

Anders als bei Versicherungsverträgen mit laufender Zahlungsweise besteht bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag das Risiko eines ungünstigen Einstiegstermins, weil der einmalige Sparbeitrag zu einem einzigen Termin in Investmentfonds angelegt wird. Das Startmanagement soll helfen, dieses Risiko zu vermindern.

Das Prinzip: Zunächst erfolgt die Anlage des gesamten Sparbeitrags in stärker sicherheitsorientierte, schwankungsärmere Investmentfonds (Geldmarktfonds, geldmarktnahe Fonds und Rentenfonds). Über einen festgelegten Zeitraum werden diese Fondsanteile dann, erstmals einen Monat nach dem Versicherungsbeginn, planmäßig monatlich schrittweise in volatilere Investmentfonds (Aktienfonds) umgeschichtet (Zielfonds).

Durch dieses monatliche Umschichten erfolgt die Anlage in die Zielfonds verteilt auf verschiedene Anteilspreise, so dass das Risiko eines ungünstigen einmaligen Fondsanlagetermins vermindert wird. Andererseits kann diese höhere Sicherheit bei der Fondsanlage je nach Entwicklung der Anteilspreise mit einer geringeren Wertentwicklung erkauft werden.

Wenn Sie das Startmanagement wählen, können Sie die Fonds für das Startmanagement entweder selbst individuell festlegen oder folgenden Fonds auswählen:

Name des Investmentfonds (Startfonds)	R-Nr.	Prozentualer Anteil bei Beginn
UBS (Lux) Money Market Fund - EUR P acc	R 92	100 %

Bitte beachten Sie, dass dieser Fonds keine Empfehlung darstellt. Die Entscheidung für die Wahl der Investmentfonds ist allein Ihnen überlassen.

Die Umschichtung erfolgt während des von Ihnen festgelegten Umschichtzeitraums jeweils zum ersten Geschäftstag im Monat. Zur Ermittlung des umzuschichtenden Teilbetrags wird das Fondsguthaben des Startfonds zum Umschichttermin durch die dann verbleibenden Restmonate des Umschichtzeitraums geteilt. Sie können das Startmanagement jederzeit mit einer Frist von vier Wochen auch vorzeitig beenden.