

Antrag

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistungen

Continentale RiesterRente Invest Garant Tarif RRIg

Stand: 01.04.2019

Continentale Lebensversicherung AG
Ein Unternehmen des Continentale Versicherungsverbundes auf Gegenseitigkeit
Baierbrunner Straße 31-33, D-81379 München
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 ¹		E-Mailadresse ¹	
Familienstand <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet/ verpartnert ²		Beruf (zurzeit ausgeübt), Branche bzw. Studienrichtung	

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)	

¹ freiwillige Angabe zum Zweck der vertraglichen Kommunikation
² 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"/> unmittelbar zugabeberechtigt (§ 10 a Abs. 1 EStG)	<input type="checkbox"/> mittelbar zugabeberechtigt (§ 79 EStG) (Mindestbeitrag pro Kalenderjahr 60 Euro – Angaben zum Ehegatten / Lebenspartner ¹ erforderlich)
<input type="checkbox"/> Arbeitnehmer mit Eigenbeiträgen zur GRV	<input type="checkbox"/> Pflichtversicherter Angehöriger des berufsständischen Versorgungswerks _____, ab _____
<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"/> Öffentlicher Dienst	
<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 _____	

¹ 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 EUR
 Bei Landwirten richtet sich diese Angabe nach dem Vorvorjahr.

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

Angaben zum Ehegatten/Lebenspartner¹

Frau Herr Titel, Nachname (ggf. abweichender Geburtsname), Vorname, Namenszusatz des Ehegatten/Lebenspartners¹ Staatsangehörigkeit
 Sozialversicherungsnummer des Ehegatten/Lebenspartners¹ (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 Lebenspartnerschaft¹ 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 Lebenspartner¹ 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 Lebenspartner¹ erforderlich)
 Ich stimme zu, dass mein von mir nicht dauernd getrennt lebender Ehemann bzw. mein Lebenspartner¹, 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 Lebenspartner¹, 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. Die Beantragung der Zulage(n) ist Voraussetzung dafür, staatliche Förderung in Form von Zulage(n) und ggf. Sonderausgabenabzug zu erhalten.

1 Lebenspartner bzw. Lebenspartnerschaft im Sinne des Lebenspartnerschaftsgesetzes (LPartG)

Sonstige Erklärungen und Vereinbarungen

Bestehen für Sie oder Ihren Ehegatten / Lebenspartner¹ 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?

¹ 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 / Lebenspartner¹

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 / Lebenspartners¹ 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 / Lebenspartners¹.

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“.

¹ Lebenspartner im Sinne des Lebenspartnerschaftsgesetzes (LPartG)

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

Garantietermin
01. Monat . Jahr

Garantieniveau
100 %

Beitragszahlungsweise

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

Garantierte Mindestrente
monatlich
zum Garantetermin

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

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.

Beitrag (Eigenbeitrag)
entsprechend Zahlungsweise

EUR

Beitragserhaltungsgarantie

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

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 der Höchstbeitrag 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 – „Fondsauswahl 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 Versicherungsverbandes 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 Versicherungsverbandes 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 Versicherungsverbandes.

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 RRI
- 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 – Schlussklärung

- Schweigepflichtentbindungserklärung zur Verwendung von Daten, die dem Schutz des § 203 StGB unterliegen (s. Seite 5)

Ich willige in die Verwendung von Daten, die dem Schutz des § 203 StGB unterliegen, ein.

1. Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen (Unternehmen oder Personen)
2. Datenweitergabe an Rückversicherungen
3. Datenweitergabe an selbstständige Vermittler
4. Datenweitergabe an selbstständige Abschlussvermittler nach Ende ihrer Betreuung
5. Datenübermittlung an Auskunfteien und Einwilligung in die Bonitätsprüfung

- Schlussklärung

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 sowie die Einwilligungen und Erklärungen in Abschnitt D) auf Seite 6 des Antrags. Mit Ihrer Unterschrift machen Sie die Erklärungen zum Inhalt des Antrags.

Ich bin damit einverstanden, dass der Versicherungsschutz schon vor dem Ablauf der Widerrufsfrist beginnt.

Der Ehegatte / Lebenspartner¹ gibt mit seiner Unterschrift ebenfalls die Einwilligungen und Erklärungen in Abschnitt C) auf Seite 6 ab.



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

Unterschrift des Vermittlers

Erklärung des Ehegatten / Lebenspartners¹ bei mittelbarer Zulageberechtigung des Antragstellers: Ich willige in die Datenübermittlung gemäß der Erklärung auf Seite 6 ein.



Unterschrift des Ehegatten / Lebenspartners¹

Datum

¹ Lebenspartner im Sinne des Lebenspartnerschaftsgesetzes (LPartG)

A) Schweigepflichtentbindungserklärung zur Verwendung von Daten, die dem Schutz des § 203 StGB unterliegen

Als Unternehmen der Lebensversicherung benötigen wir, die Continentale Lebensversicherung AG, Ihre Schweigepflichtentbindung, um nach § 203 Strafgesetzbuch geschützte Daten, wie z. B. die Tatsache, dass ein Vertrag mit Ihnen besteht, ggf. an andere Stellen, z. B. an Adressermittler, weiterleiten zu dürfen. Die folgenden Schweigepflichtentbindungserklärungen sind für die Antragsprüfung sowie die Begründung, Durchführung oder Beendigung Ihres Versicherungsvertrags bei uns unentbehrlich. Geben Sie Ihre Einwilligung zum Zeitpunkt der Antragstellung nicht ab, wird der Abschluss des Vertrags in der Regel nicht möglich sein. Sie haben auch die Möglichkeit, Ihre Einwilligung während der Vertragslaufzeit für die Zukunft zu widerrufen, soweit sich der Widerruf nicht auf Einwilligungen bezieht, die für die Durchführung und Beendigung des Versicherungsvertrags unentbehrlich sind. Ob und inwieweit ein Widerruf eine für die Zukunft wirkende Bedeutung erlangt und von uns berücksichtigt werden kann, erläutern wir Ihnen zur jeweiligen Erklärung.

Die Erklärungen betreffen den Umgang mit Ihren nach § 203 StGB geschützten Daten bei der Weitergabe an Stellen außerhalb der Continentale Lebensversicherung AG.

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

Weitergabe Ihrer nach § 203 StGB geschützten Daten an Stellen außerhalb der Continentale Lebensversicherung AG

Wir verpflichten die nachfolgenden Stellen vertraglich auf die Einhaltung der Vorschriften über den Datenschutz und die Datensicherheit.

1. Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen (Unternehmen oder Personen)

Wir führen bestimmte Aufgaben, wie zum Beispiel die Leistungsfallbearbeitung oder die Kundenbetreuung, bei denen es zu einer Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten kommen kann, nicht immer vollständig selbst durch, sondern übertragen ggf. die Erledigung einer anderen Gesellschaft des Continentale Versicherungsverbandes oder einer anderen Stelle. Werden hierbei Ihre nach § 203 StGB geschützten Daten weitergegeben, benötigen wir Ihre Schweigepflichtentbindung für uns und soweit erforderlich für die anderen Stellen.

Wir führen eine fortlaufend aktualisierte Liste über die Stellen und Kategorien von Stellen, die vereinbarungsgemäß Gesundheitsdaten für uns erheben, verarbeiten oder nutzen unter Angabe der übertragenen Aufgaben. Eine aktuelle Liste finden Sie im Internet unter www.continentale.de/datenschutz. Für die Weitergabe Ihrer nach § 203 StGB geschützten Daten an und die Verwendung durch die in der Liste entsprechend durch ein *) gekennzeichneten Stellen benötigen wir Ihre Einwilligung und Schweigepflichtentbindungserklärung.

Geben Sie uns Ihre Einwilligung zum Zeitpunkt der Antragstellung nicht ab, ist der Abschluss des Vertrags nicht möglich. Widerrufen Sie Ihre Einwilligung nach Begründung des Versicherungsvertrags unter Nennung des Dienstleisters sowie Darlegung Ihrer besonderen Situation, werden wir eine Interessensabwägung der konkreten Sachlage vornehmen und Sie über unser Ergebnis informieren. Ein sonstiger Widerruf kann von uns nicht berücksichtigt werden, da ein solcher Widerruf treuwidrig ist und die weitere Durchführung des Versicherungsvertrags unmöglich macht.

Ich willige ein, dass die Continentale Lebensversicherung AG meine nach § 203 StGB geschützten Daten an die in der oben erwähnten Liste genannten Stellen weitergibt und entbinde die Mitarbeiter der Continentale Lebensversicherung AG insoweit von ihrer Schweigepflicht.

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 Zwecken verwendet. Über die Übermittlung Ihrer personenbezogenen Daten an Rückversicherungen werden Sie durch uns unterrichtet.

Geben Sie uns Ihre Einwilligung zur Datenweitergabe an Rückversicherungen zum Zeitpunkt der Antragstellung nicht ab, ist der Abschluss des Vertrags nicht möglich. Ein Widerruf nach Begründung des Versicherungsvertrags kann von uns nicht berücksichtigt werden, da ein solcher Widerruf treuwidrig ist und die weitere Durchführung des Versicherungsvertrags unmöglich macht.

Ich willige ein, dass die Continentale Lebensversicherung AG meine nach § 203 StGB geschützten Daten – soweit erforderlich – an Rückversicherungen übermittelt und dass diese dort zu den genannten Zwecken verwendet werden. Insoweit entbinde ich die für die Continentale Lebensversicherung AG tätigen Personen von ihrer Schweigepflicht.

3. Datenweitergabe an selbstständige Vermittler

Es kann in den folgenden Fällen dazu kommen, dass gemäß § 203 StGB geschützte Informationen über Ihren Vertrag Versicherungsvermittlern zur Kenntnis gegeben werden.

Soweit es zu vertragsbezogenen Beratungszwecken erforderlich ist, kann der Sie betreuende Vermittler Informationen darüber erhalten, ob und ggf. unter welchen Voraussetzungen Ihr Vertrag angenommen werden kann.

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

Bei einem Wechsel des Sie betreuenden Vermittlers auf einen anderen Vermittler kann es zur Übermittlung der Vertragsdaten an den neuen Vermittler kommen. Sie werden bei einem Wechsel des Sie betreuenden Vermittlers auf einen anderen Vermittler vor der Weitergabe von nach § 203 StGB geschützten Daten informiert sowie auf Ihre Widerspruchsmöglichkeit hingewiesen.

Geben Sie uns für den Fall des Vertragsabschlusses über einen Vermittler Ihre Einwilligung zur Datenweitergabe an selbstständige Vermittler zum Zeitpunkt der Antragstellung nicht ab, ist der Abschluss des Vertrags nicht möglich. Ein Widerruf nach Begründung des Versicherungsvertrags führt zur Beendigung Ihres aktuellen Betreuungsverhältnisses und Ihre Daten werden nicht mehr an diesen Vermittler weitergegeben.

Ich willige ein, dass die Continentale Lebensversicherung AG meine nach § 203 StGB geschützten Daten in den oben genannten Fällen – soweit erforderlich – an den für mich zuständigen selbstständigen Versicherungsvermittler übermittelt und entbinde die Mitarbeiter der Continentale Lebensversicherung AG insoweit von ihrer Schweigepflicht.

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.

Geben Sie uns Ihre Einwilligung zur Datenweitergabe an selbstständige Abschlussvermittler zum Zeitpunkt der Antragstellung nicht ab, ist der Abschluss des Vertrags nicht möglich. Ein Widerruf nach Abschluss des Versicherungsvertrags kann von uns nicht berücksichtigt werden, da ein solcher Widerruf treuwidrig ist und unsere vertragliche Verpflichtung gegenüber dem Abschlussvermittler unmöglich macht.

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.

5. Datenübermittlung an Auskunfteien und Einwilligung in die Bonitätsprüfung

Im Zusammenhang mit der Antragstellung wird zur Einschätzung des Zahlungsausfallrisikos eine Bonitätsauskunft eingeholt. Geben Sie Ihre Einwilligung hierzu zum Zeitpunkt der Antragstellung nicht ab, wird der Abschluss des Vertrags in der Regel nicht möglich sein.

Ich willige jederzeit widerruflich ein, dass meine personenbezogenen Daten (Name, Vorname, Geburtsdatum, Straße, Hausnummer, Postleitzahl und Ort) bei der Antragsprüfung genutzt werden, um Bonitätsprüfungen bei der infoscore Consumer Data GmbH durchzuführen. Zu diesem Zweck befreie ich jederzeit widerruflich die Continentale Lebensversicherung AG bezüglich der nach § 203 StGB geschützten Daten 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.

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.

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. 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.

D) Einwilligungen und Erklärungen des Antragstellers und ggf. des Ehegatten / Lebenspartners¹

1. Einwilligungserklärung nach § 10 a Abs. 2 a Satz 1 und 3 des Einkommensteuergesetzes

Ich willige ein, dass die zur Ermittlung der steuerlich abzugsfähigen Altersvorsorge-Versicherungsbeiträge bestimmten personenbezogenen Daten (Name, gezahlte Beiträge, Steuer-Identifikationsnummer und Vertragsdaten, soweit sie von den zuständigen Behörden verlangt werden, sowie Datum dieser Einwilligung) von der Continentale Lebensversicherung AG an die Deutsche Rentenversicherung Bund als Zentrale Stelle und die Finanzbehörden übermittelt werden. Meine Einwilligungserklärung kann ich schriftlich widerrufen. Mir ist bekannt, dass ich die Beiträge steuerlich nicht als Sonderausgaben geltend machen kann, wenn ich diese Einwilligung nicht erteile oder sie widerrufe.

2. Erklärung des Ehegatten/Lebenspartners¹ bei mittelbarer Zulageberechtigung des Antragstellers

Ich willige ein, dass zur Ermittlung der steuerlich abzugsfähigen Altersvorsorge-Versicherungsbeiträge des Antragstellers auch mich betreffende personenbezogene Daten, soweit diese von den zuständigen Behörden verlangt werden, von der Continentale Lebensversicherung AG an die Deutsche Rentenversicherung Bund als Zentrale Stelle und die Finanzbehörden übermittelt werden. Meine Einwilligungserklärung kann ich schriftlich widerrufen. Mir ist bekannt, dass der Antragsteller die Beiträge steuerlich nicht als Sonderausgaben geltend machen kann, wenn ich diese Einwilligung nicht erteile oder sie widerrufe.

¹ Lebenspartner im Sinne des Lebenspartnerschaftsgesetzes (LPartG)

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, 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"/>	Continentale AktienDepot Europa	
	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"/>	Continentale AktienDepot Global	
	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"/>	Continentale IncomeDepot	
	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"/>	Continentale StrategieDepot Defensiv	
	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"/>	Continentale StrategieDepot Ausgewogen	
	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"/>	Continentale StrategieDepot Dynamisch	
	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) und RiesterRente Invest Garant (Tarif RRIIG) auswählbar.

Startmanagement (nur bei Einmalbeitrag)

Ich wähle das Startmanagement

Letzte Umschichtung Monat/ Jahr

mit dem auf Seite 2 genannten Startfonds

falls keine Eintragung:
Versicherungsbeginnmonat / Versicherungsbeginnjahr + 3
(+ 5 für Österreich)

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

Fondsname	Tarife mit eingeschränkter Fondsauswahl			Alle sonstige Tarife
	BRI*	RRIG	RIG	
Aberdeen Standard SICAV I - World Equity Fund A Acc	✓	✓	✓	✓
ALL-IN-ONE	✗	✗	✓	✓
Amundi German Equity A ND	✓**	✓	✓	✓
Amundi Funds Global Ecology ESG - A EUR (C)	✗	✗	✓	✓
Amundi Funds US Pioneer Fund - A EUR (C)	✗	✗	✓	✓
Amundi Funds Pioneer US Equity Research Value - A	✗	✗	✓	✓
BGF Emerging Europe Fund A2 EUR	✓	✗	✗	✓
BGF European Fund A2 EUR	✓	✓	✓	✓
BGF Global Long-Horizon Equity Fund A2 EUR	✓	✓	✓	✓
BGF Japan Small & MidCap Opportunities Fund A2	✓	✗	✗	✓
BGF World Gold Fund A2 USD	✓	✗	✗	✓
BGF World Mining Fund A2 EUR	✓	✗	✗	✓
BNY Mellon Euroland Bond Fund EUR A	✓	✓	✓	✓
BSF BlackRock Managed Index Portfolios - Defensive	✓	✓	✓	✓
BSF BlackRock Managed Index Portfolios - Growth	✓	✓	✓	✓
BSF BlackRock Managed Index Portfolios - Moderate	✓	✓	✓	✓
Carmignac Investissement A	✗	✗	✓	✓
Carmignac Patrimoine A	✗	✗	✓	✓
Comgest Growth Europe EUR Acc.	✓	✓	✓	✓
Dirk Müller Premium Aktien	✓**	✓	✓	✓
DJE - Dividende & Substanz P (EUR)	✗	✗	✓	✓
DWS Akkumula LC	✓	✓	✓	✓
DWS Covered Bond Fund LD	✓	✓	✓	✓
DWS Eurorenta	✓	✓	✓	✓
DWS German Equities Typ 0	✗	✗	✓	✓
DWS Investa LD	✓	✓	✓	✓
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	✓	✓	✓	✓
Ethna - AKTIV (A)	✗	✗	✓	✓
Fidelity Funds - European Growth Fund A (EUR)	✓	✓	✓	✓
Fidelity Funds - Asia Focus Fund A (USD)	✓	✗	✗	✓
Fidelity Funds - Germany Fund A (EUR)	✓	✓	✓	✓
Fidelity Funds - International Fund A (USD)	✓	✓	✓	✓
Fidelity Funds - Latin America Fund A (USD)	✓	✗	✗	✓
Fidelity Funds - Nordic Fund A (SEK)	✓	✗	✗	✓
Fidelity Funds - SMART Global Defensive Fund	✓	✓	✓	✓
Flossbach von Storch - Multi Asset-Balanced - R	✓	✓	✓	✓
Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities	✗	✗	✓	✓
Fondak - A - EUR	✓**	✓	✓	✓
GAMAX Funds - Junior A	✗	✗	✓	✓
Hauck & Aufhäuser PRIME VALUES Income (EUR)	✓	✓	✓	✓
Invesco Europa Core Aktienfonds	✓	✓	✓	✓
Invesco Global Consumer Trends Fund A USD	✓	✓	✓	✓
Invesco Global Equity Income Fund A USD Acc.	✓	✓	✓	✓
Janus Henderson Continental European Fund R EUR	✓	✓	✓	✓
JPM Global Focus A (dist) - EUR	✓	✓	✓	✓
JPMorgan Funds - America Equity Fund A (dist)	✓	✓	✓	✓
JPMorgan Funds - China Fund A (dist)	✓	✗	✗	✓
JPMorgan Funds - Europe Equity Fund A (dist)	✓	✓	✓	✓
JPMorgan Funds - Europe Dynamic Technologies Fund	✓	✗	✗	✓
JSS Systematic Equity - Emerging Markets	✗	✗	✓	✓
JSS Thematic Equity - Global	✗	✗	✓	✓
JSS GlobalSar - Balanced (CHF)	✗	✗	✓	✓
JSS GlobalSar - Balanced (EUR)	✗	✗	✓	✓

Fondsname	Tarife mit eingeschränkter Fondsauswahl			Alle sonstige Tarife
	BRI*	RRIG	RIG	
JSS Sustainable Equity - Europe	✓	✓	✓	✓
JSS Sustainable Portfolio - Balanced (EUR)	✓	✓	✓	✓
KEPLER Ethik Aktienfonds T	✓	✓	✓	✓
KEPLER Ethik Rentenfonds T	✓	✓	✓	✓
LGT Sustainable Equity Fund Global (EUR) B	✓	✓	✓	✓
M&W Privat	✗	✗	✓	✓
Magellan C	✓	✓	✓	✓
NEW ENERGY FUND (EUR)	✗	✗	✗	✓
ODDO BHF Polaris Moderate DRW-EUR	✓	✓	✓	✓
ÖKOWORLD GROWING MARKETS 2.0	✗	✗	✓	✓
ÖKOWORLD KLIMA	✗	✗	✓	✓
ÖKOWORLD ROCK 'N' ROLL FONDS	✗	✗	✓	✓
ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC	✗	✗	✓	✓
ÖKOWORLD WATER FOR LIFE	✗	✗	✓	✓
Pictet - Europe Index - R EUR	✓	✓	✓	✓
Pictet - USA Index - R USD	✓	✓	✓	✓
PIMCO Global Multi-Asset Fund E Class EUR	✓	✓	✓	✓
PIMCO GIS Dynamic Bond Fund E Class EUR	✓	✓	✓	✓
PremiumStars Chance - AT	✗	✗	✓	✓
Robeco BP Global Premium Equities D EUR	✓	✓	✓	✓
Sauren Global Defensiv A	✗	✗	✓	✓
Sauren Global Growth A	✗	✗	✓	✓
SEB Sustainability Fund Global C (EUR)	✓	✓	✓	✓
Selection Global Convertibles	✓	✓	✓	✓
SGB Geldmarkt	✓	✓	✓	✓
Swiss Rock (Lux) Dachfonds Sicav – Rendite A	✓	✓	✓	✓
Swiss Rock (Lux) Dachfonds Sicav – Wachstum A	✓	✓	✓	✓
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced	✓	✓	✓	✓
Templeton Global Bond Fund A (acc) EUR-H1	✓	✓	✓	✓
Templeton Global Income Fund A (acc) EUR	✓	✓	✓	✓
Templeton Growth (Euro) Fund A Acc.	✓	✓	✓	✓
Threadneedle (Lux) – European Select 1E	✓	✓	✓	✓
Threadneedle (Lux) – European Smaller Companies	✓	✓	✓	✓
Threadneedle (Lux) - Pan European Equity Dividend	✓	✓	✓	✓
terrAssisi Aktien I AMI	✓	✓	✓	✓
UBS (D) Aktienfonds - Special I Deutschland	✓	**	✓	✓
UBS (Lux) Money Market Fund - EUR P acc	✓	✓	✓	✓
Veri ETF-Dachfonds P	✗	✗	✓	✓
Vontobel Fund - Emerging Markets Equity B	✓	✓	✓	✓
Vontobel Fund - Global Equity B USD	✓	✓	✓	✓
Warburg Value Fund A	✗	✗	✓	✓
Warburg Zukunftsmanagement	✓	**	✓	✓
Warburg Zukunftsmanagement Defensiv	✓	**	✓	✓

✓ Fonds wählbar ✗ Fonds nicht verfügbar

* In den Tarifen BRI und RRG wählbar
Aufgrund der besonderen Anforderungen für zertifizierungspflichtige Produkte stehen nicht alle Investmentfonds im Rahmen der Tarife BRI und RRG zur Verfügung.

** MEV
Im Rahmen des Investmentsteuerreformgesetzes wurde ab 01.01.2018 auf Fondsebene eine Besteuerung von 15% Körperschaftsteuer auf deutsche Dividenden- und deutsche Immobilienerträge eingeführt. Im Rahmen von fondsgebundenen Riester- und Basisrentenverträgen gehaltene Fondsanteile können von diesem Steuerabzug befreit werden, sofern die Kapitalverwaltungsgesellschaften dies anbieten. Für die in der Spalte „Tarife mit eingeschränkter Fondsauswahl“ markierten Fonds ist geplant, ein nachträgliches Melde- und Steuererstattungsverfahren (MEV) durchzuführen. (Stand 1. Quartal 2019)

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, schwankungssärmere 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.

Original: Continentale Leben 1. Ausfertigung: Kunde

Beiblatt Fondsauswahl ■ 3513/07.2019