

Zielmarkt-Beschreibung

Wesentliche Informationen für Versicherungsvertrieber



Continentale EasyRente Invest (ERI) Fondsgebundene Rentenversicherung

Das Versicherungsanlageprodukt Continentale EasyRente Invest ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung. Die Kapitalanlage erfolgt in Investmentfonds, an deren Wertentwicklung der Kunde direkt partizipiert, aber auch das entsprechende Verlustrisiko trägt. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse des gewählten Investmentfonds ist, desto höher ist dieses Risiko. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente zu der gegebenenfalls nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen.

Das Produkt eignet sich für Kunden,

- die über einen längerfristigen Zeitraum Kapital für ihre Altersvorsorge aufbauen möchten,
- die in der Ansparphase Renditechancen durch Anlage in Investmentfonds wünschen und bewusst auf garantiertes Kapital im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn verzichten,
- die auf freie Verfügbarkeit der Leistungen Wert legen.

Das Produkt ist nicht für Kunden geeignet, die Wert auf garantierte Leistungen während der Ansparphase oder steuerliche Förderung legen.

Die Kunden sollten über ausreichende finanzielle Verhältnisse verfügen, um den vereinbarten Beitrag finanzieren zu können.

Für das Verständnis der Leistungen sind Kenntnisse zur Funktionsweise von Investmentfonds und der Finanzmärkte oder Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten, sowie ein angemessenes Verständnis über den Einfluss der Kapitalmarktentwicklungen auf die Wertentwicklung von Investmentfonds empfehlenswert.

Optionen und Gestaltungsmöglichkeiten

Beiträge

- | | |
|---|---|
| Zahlungsweise | ■ Monatlich oder einmalig |
| Unterstützung bei Zahlungsschwierigkeiten | ■ Stundung, Beitragspause, Herabsetzung, Wiederanhebung |

Erhöhungsmöglichkeiten

- | | |
|---------------------------------|---|
| Beitragsdynamik | ■ Fester Prozentsatz von 3-10% (ganzjährig) |
| Individuelle Beitragserhöhungen | ■ Individuelle Erhöhungen bis zu 5 Mal |
| Sonderzahlungen | ■ Sonderzahlungen bis zu 12 Mal pro Jahr |
| Nachversicherungen | ■ 13 Nachversicherungsereignisse zur Erhöhung |

Ansparphase

- | | |
|--------------------------------|--|
| Abruf/Teilabruf der Rente | ■ In der Abrufphase kann der Beginn der lebenslangen Rente vorverlegt werden. Der Abruf kann vollständig oder für Teile des Versicherungsvertrages erfolgen. |
| Entnahme vor Rentenbeginn | ■ 12 Entnahmen pro Jahr
EasyCash: Einmalige kostenlose Entnahme vom 15. bis 21. Lebensjahr |
| Hinausgeschobener Rentenbeginn | ■ Der Rentenbeginn ist einmalig bis zum Alter 85 flexibel hinausschiebbar. |

Rentenphase

- | | |
|---|--|
| Leistungen zum Rentenbeginn | ■ Garantierte lebenslange Rente, Kapitalabfindung, Kombination von Rente und Kapital zum Rentenbeginn |
| Entnahmen | ■ 12 Entnahmen pro Jahr |
| Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn | ■ Wahlmöglichkeit bis zum Rentenbeginn zwischen Steigender, Flexibler, Teildynamischer (nicht bei Einmalbeitrag) und fallender Gewinnrente |

Todesfall-Leistungen

- | | |
|-------------------|------------------|
| vor Rentenbeginn | ■ Rentenguthaben |
| nach Rentenbeginn | ■ Rentenguthaben |
-

Zielmarkt-Beschreibung

Wesentliche Informationen für Versicherungsvertrieber



Continentale EasyRente Invest (ERI) Fondsgebundene Rentenversicherung

Optionen und Gestaltungsmöglichkeiten

Optionen / Zusatzversicherungen

- GarantiePlus
Garantie-Airbag
- Garantierter Rentenfaktor in Höhe von 100%
 - Einmaliger Umtausch in eine gleichartige zum Zeitpunkt des Umtauschs verkaufsoffene klassische Rentenversicherung (aktuell Continentale EasyRente Classic)

Fonds

- Fondsauswahl
Anzahl Fonds
Start- und Ablaufmanagement
Switchen und Shiften
- Umfassende Fondspalette - mit verschiedenen Anlageschwerpunkten und Depots mit unterschiedlichen Strategien
 - Bis zu 10 Fonds - keine Ausgabeaufschläge
 - Startmanagement bei Einmalbeiträgen - zur Reduzierung des Kursrisikos
Individuell gestaltbares Ablaufmanagement - zur Sicherung des Fondsguthabens
 - Fondsänderungen (Switchen / Shiften) kostenlos - jeweils bis zu 6-Mal im Jahr

Verkaufsbegrenzungen

Mindest-Beitrag monatlich	10 EUR
Mindest-Einmalbeitrag	1.000 EUR
Mindest-Beitragssumme bei abgekürzter Beitragszahlung	1.000 EUR
Höchst-Beitragssumme	1,5 Mio. EUR (darüber Einzelfallprüfung)
Mindest-Rente jährlich	120 EUR
Mindest-Fondsguthaben bei Beitragsfreistellung	1.000 EUR
Mindest-Eintrittsalter	0 Jahre
Höchst-Eintrittsalter	80 Jahre (bei lfd. Beitrag) 84 Jahre (bei Einmalbeitrag)
Mindest-Beitragszahlungsdauer	5 Jahre (bei lfd. Beitrag)
Mindest-Versicherungsdauer	5 Jahre (bei lfd. Beitrag) 1 Jahr (bei Einmalbeitrag)
Höchst-Rentenbeginnalter	85 Jahre
Switchen (Neuanlage)	6x innerhalb von 365 Tagen - gebührenfrei
Shiften (Bestandsumschichtung)	6x innerhalb von 365 Tagen - gebührenfrei
Höchstanzahl Verträge	1 Vertrag pro versicherter Person