

Zielmarkt-Beschreibung

Wesentliche Informationen für Versicherungsvertrieber



Continentale Rente Invest Garant (RIG) Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistungen

Das Versicherungsanlageprodukt Continentale Rente Invest Garant ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistungen. Die Kapitalanlage erfolgt sowohl durch die Continentale Lebensversicherung AG als auch 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 bei Inanspruchnahme einer Leistung vor dem Garantieterrn (vereinbarter Rentenbeginn). Zum Garantieterrn ist das Verlustrisiko abhängig vom gewählten Garantieniveau. 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 Garantien zur Höhe des Kapitals während des Vertragsverlaufs verzichten,
- die zum vereinbarten Rentenbeginn eine endfällige Garantie (Mindestkapitalwert, garantierte Mindestrente) wünschen,
- die auf hohe Variabilität in der Vertragsgestaltung und freie Verfügbarkeit der Leistungen Wert legen,
- die bei Bedarf Todesfall-Leistungen vereinbaren und/oder weitere biometrische Risiken (z. B. Berufsunfähigkeit) absichern möchten.

Das Produkt ist nicht für Kunden geeignet, die in der Ansparphase Wert auf garantierte Leistungen 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, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich oder einmalig |
| Beitragsgarantie | ■ Garantieniveau bei Vertragsbeginn wählbar (50% bis 100%) |
| Unterstützung bei Zahlungsschwierigkeiten | ■ Beitragsstundung, Beitragspause, Herabsetzung, Wiederanhebung |

Erhöhungsmöglichkeiten

- | | |
|---------------------------------|---|
| Beitragsdynamik | ■ Beitragsdynamik von 3 - 10% |
| Individuelle Beitragserhöhungen | ■ Individuelle Erhöhungen bis zu 5 Mal |
| Sonderzahlungen | ■ Sonderzahlungen bis zu 8 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 Versicherungsvertrags erfolgen. |
| Entnahme vor Rentenbeginn | ■ 4 Entnahmen pro Jahr |
| Hinausgeschobener Rentenbeginn | ■ Der Rentenbeginn ist einmalig bis zum Alter 87 bzw. bis zum Alter 67 – bei vereinbarter Beitragsrückgewähr – flexibel hinausschiebbar |
-

Zielmarkt-Beschreibung

Wesentliche Informationen für Versicherungsvertrieber



Continentale Rente Invest Garant (RIG) Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistungen

Optionen und Gestaltungsmöglichkeiten

Rentenphase	
Leistungen zum Rentenbeginn	▪ Garantierte lebenslange Rente, Kapitalabfindung, Kombination von Rente und Kapital zum Rentenbeginn
Garantierte Rentensteigerung	▪ 0,1 % - 2,0% bei Steigender Gewinnrente
Entnahmen	▪ Bis zu 2 Entnahmen, wenn Rentengarantie oder Kapitalrückgewähr vereinbart ist
Rentenbezug	▪ Wahlmöglichkeit zwischen klassischem und investororientiertem Rentenbezug
Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn bei klassischem Rentenbezug	▪ Wahlmöglichkeit bis zum Rentenbeginn zwischen Steigender, Flexibler, Teildynamischer (nicht bei Einmalbeitrag) und fallender Gewinnrente
Todesfall-Leistungen	
vor Rentenbeginn	▪ Vertragsguthaben oder Beitragsrückgewähr
nach Rentenbeginn	▪ Kapitalrückgewähr oder Rentengarantie
Optionen/Zusatzversicherungen	
GarantiePlus	▪ Garantierter Rentenfaktor in Höhe von 100%
Berufs-/Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung	▪ PremiumBUZ/EUZ - Beitragsbefreiung und Rente EasyBUZ/EUZ - Beitragsbefreiung
Fonds	
Fondsauswahl	▪ Umfassende Fondspalette - mit verschiedenen Anlageschwerpunkten und Depots mit unterschiedlichen Strategien
Anzahl Fonds	▪ Bis zu 10 Fonds - keine Ausgabeaufschläge
Start-, Laufzeit- und Ablaufmanagement	▪ Startmanagement bei Einmalbeiträgen - zur Reduzierung des Kursrisikos zu Beginn der Ansparphase ▪ Individuell gestaltbares Laufzeitmanagement - zur Reduzierung des Kursrisikos oder zur Sicherung des Fondsguthabens während der Vertragslaufzeit ▪ Individuell gestaltbares Ablaufmanagement - zur Sicherung des Fondsguthabens gegen Ende der Ansparphase
Switchen und Shiften	▪ Fondsänderungen (Switchen/Shiften) kostenlos - jeweils bis zu 6-Mal im Jahr
Rebalancing	▪ Gebührenfrei und Ein- bzw. Ausschluss jederzeit möglich ▪ Durchführung einmal jährlich

Verkaufsbegrenzungen

Mindest-Beitrag monatlich	25 EUR
Mindest-Einmalbeitrag	3.000 EUR Einmalbeitrag nur in Verbindung mit Tranchenvereinbarung
Höchst-Beitragssumme	1,5 Mio. EUR (darüber Einzelfallprüfung)
Mindest-Rente jährlich	120 EUR
Mindest-Eintrittsalter	0 Jahre
Höchst-Eintrittsalter	80 Jahre (bei lfd. Beitrag) 84 Jahre (bei Einmalbeitrag)
Mindest-Beitragszahlungsdauer	5 Jahre (bei lfd. Beitrag)
Rentengarantiezeit	1 - 45 Jahre, max. bis Alter 92
Mindest-Versicherungsdauer	5 Jahre bei Garantieniveau ≤ 80%, sonst 12 Jahre bei lfd. Beitrag 3 Jahre bei bei Garantieniveau ≤ 80%, sonst 8 Jahre bei Einmalbeitrag
Höchst-Rentenbeginnalter	87 Jahre 67 Jahre (bei vereinbarter Beitragsrückgewähr)