

Zielmarkt-Beschreibung

Wesentliche Informationen für Versicherungsvertrieber



Continentale Rente Invest (RI) – Direktversicherung Fondsgebundene Rentenversicherung

Das Versicherungsprodukt Continentale Rente Invest – Direktversicherung 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 Arbeitnehmer,

- die im Rahmen von betrieblicher Altersversorgung die staatliche Förderung – Steuer- und ggf. Sozialabgabenfreiheit der Beiträge – nutzen wollen, ,
- 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 Variabilität in der Vertragsgestaltung Wert legen,
- die bei Bedarf Todesfall-Leistungen vereinbaren und/oder weitere biometrische Risiken (z. B. Berufsunfähigkeit) absichern möchten.

Das Produkt ist nicht für Arbeitnehmer geeignet, die Wert auf garantierte Leistungen während der Ansparphase legen.

Für das Verständnis der Leistungen sind Kenntnisse zur Funktionsweise von Investmentfonds und der Finanzmärkte oder Erfahrungen mit Versicherungsprodukten, 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

Erhöhungsmöglichkeiten

- Beitragsdynamik
- 4% oder 8% der BBG (DRV Bund) oder von 3 - 10%
- Individuelle Beitragserhöhungen
- Individuelle Erhöhungen bis zu 5 Mal
- Sonderzahlungen
- Sonderzahlungen bis zu 6 Mal pro Jahr
- Nachversicherungen
- 13 Nachversicherungsereignisse zur Erhöhung

Ansparphase

- Abruf
- In der Abrufphase kann der Beginn der lebenslangen Rente vorverlegt werden.
- Hinausgeschobener Rentenbeginn
- Der Rentenbeginn ist einmalig bis zum Alter 85 flexibel hinausschiebbar

Todesfall-Leistungen

- vor Rentenbeginn
- Vertragsguthaben
- nach Rentenbeginn
- Kapitalrückgewähr oder Rentengarantie

Optionen/Zusatzversicherungen

- Berufs-/Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung
- PremiumBUZ/EUZ – Beitragsbefreiung und Rente
 - EasyBUZ/EUZ – Beitragsbefreiung

Fonds

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

Zielmarkt-Beschreibung

Wesentliche Informationen für Versicherungsvertrieber



Continentale Rente Invest (RI) – Direktversicherung Fondsgebundene Rentenversicherung

Verkaufsbegrenzungen

| | |
|---|---|
| Mindest-Beitrag monatlich | 25 EUR |
| Mindest-Einmalbeitrag | 3.000 EUR |
| Mindest-Beitragssumme bei abgekürzter Beitragszahlung | 3.000 EUR |
| Höchst-Beitragssumme | 1,5 Mio. EUR (darüber Einzelfallprüfung) |
| Mindest-Rente jährlich | 120 EUR |
| Höchst-Eintrittsalter | 65 Jahre |
| Mindest-Beitragszahlungsdauer | 5 Jahre (bei lfd. Beitrag) |
| Rentengarantiezeit | 0 - 30 Jahre, max. bis Alter 92 |
| Mindest-Versicherungsdauer | 5 Jahre (bei lfd. Beitrag) 3 Jahre (bei Einmalbeitrag) |
| Switchen (Neuanlage) | 6x innerhalb von 365 Tagen - gebührenfrei |
| Shiften (Bestandsumschichtung) | 6x innerhalb von 365 Tagen - gebührenfrei |