

Continentale BasisRente Invest (BRI) Fondsgebundene Rentenversicherung zur Basisversorgung

Das Versicherungsprodukt Continentale BasisRente Invest ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung zur Basisversorgung. 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. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse des gewählten Investmentfonds ist, desto höher ist dieses Risiko. 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 eine steuerliche Förderung der Beiträge in der Ansparphase 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 Kunden geeignet, die in der Ansparphase Wert auf garantierte Leistungen oder eine Kapitalzahlung 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 Versicherungsprodukten, sowie ein angemessenes Verständnis über den Einfluss der Kapitalmarktentwicklungen auf die Wertentwicklung von Investmentfonds empfehlenswert.

Das Produkt ist für Kunden geeignet denen es im Rahmen ihrer Nachhaltigkeitspräferenzen wichtig ist, dass bei der Anlage ihres Kapitals neben wirtschaftlichen Renditezielen auch ökologische oder soziale Belange oder Grundsätze guter Unternehmensführung berücksichtigt werden. Die Möglichkeit einer individuellen Mitbestimmung hinsichtlich Art und Umfang des Nachhaltigkeitsansatzes im Rahmen der klassischen Kapitalanlage innerhalb des Sicherungsvermögens der Continentale Lebensversicherung AG besteht nicht. Im Rahmen der Fondsauswahl wird eine Auswahl von Investmentfonds angeboten, die nach Angaben der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft Strategien zu Nachhaltigkeitsrisiken und / oder Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren verfolgen bzw. einbeziehen. Damit kann über die Fondsauswahl der individuelle Vertrag hinsichtlich der Nachhaltigkeitspräferenzen gestaltet werden.

Optionen und Gestaltungsmöglichkeiten

Beiträge

Zahlungsweise

Unterstützung bei Zahlungsschwierigkeiten

- Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich oder einmalig
- Beitragsstundung, Beitragspause, Herabsetzung, Wiederanhebung

Erhöhungsmöglichkeiten

Beitragsdynamik

Individuelle Beitragserhöhungen

- Im gleichen Verhältnis wie der Höchstbeitrag der Deutschen Rentenversicherung Bund, min. 3 %, max. 10 %
- Individuelle Erhöhungen bis zu 5 Mal, min. 120 € jährlicher Beitrag pro Erhöhung, bis zur steuerlichen Höchstförderung

Sonderzahlungen

Nachversicherungen

- Sonderzahlungen bis zu 6 Mal p.a., min. 250 €, bis zur steuerlichen Höchstförderung
- 17 Nachversicherungsereignisse zur Erhöhung, Ausübungsrecht 12 Monate

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. Eine Teilrente / Rente muss min. 10 € mtl. beim klassischen Rentenbezug bzw. 7,50 € mtl. beim investitorientierten Rentenbezug betragen. Bei Teilabruf muss ein Mindestguthaben in Höhe von 3.000 € im Vertrag verbleiben.
- Der Rentenbeginn ist einmalig bis zum Alter 85 flexibel hinausschiebbar.

Hinausgeschobener Rentenbeginn

Rentenphase

Günstigerprüfung zum vereinbarten Rentenbeginn

Leistungen zum (vereinbarten) Rentenbeginn

Rentenbezugsoptionen

Garantierte Rentensteigerung

Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn bei klassischem

Rentenbezug

- Rente mit Rechnungsgrundlagen zum Rentenbeginn, Rente mit Rechnungsgrundlagen zum Vertragsbeginn
- Garantierte lebenslange Rente
- Wahlmöglichkeit zwischen klassischem Rentenbezug und investitorientiertem Rentenbezug
- 0,1-2,0 % bei Steigender Gewinnrente
- Wahlmöglichkeit bis zum Rentenbeginn zwischen Steigender, Flexibler, Teildynamischer (nicht bei Einmalbeitrag) Gewinnrente

Todesfall-Leistungen

vor Rentenbeginn

nach Rentenbeginn

- Keine Todesfall-Leistung oder Vertragsguthaben; Verrentung der Todesfall-Leistung an Hinterbliebene
- Keine Todesfall-Leistung, Kapitalrückgewähr oder Rentengarantiezeit; Verrentung der Todesfall-Leistung an Hinterbliebene

Optionen / Zusatzversicherungen

GarantiePlus

Berufs-/Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung

- Garantierter Rentenfaktor in Höhe von 100 % der Rechnungsgrundlagen zum Vertragsbeginn
- PremiumBUZ / EUZ - Beitragsbefreiung und Rente, EasyBUZ / EUZ - Beitragsbefreiung

Continentale BasisRente Invest (BRI) Fondsgebundene Rentenversicherung zur Basisversorgung

Optionen und Gestaltungsmöglichkeiten

Fonds	
Fondsauswahl	<ul style="list-style-type: none">• Umfassende Fondspalette - mit verschiedenen Anlageschwerpunkten und Depots mit unterschiedlichen Strategien - inkl. ETF-Fonds• Bis zu 10 Fonds
Anzahl Fonds	<ul style="list-style-type: none">• Startmanagement bei Einmalbeiträgen - zur Reduzierung des Kursrisikos zu Beginn der Ansparphase
Start-, Laufzeit- und Ablaufmanagement	<ul style="list-style-type: none">• 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	<ul style="list-style-type: none">• Fondsänderungen (Switchen / Shiften) kostenlos - jeweils bis zu 6 Mal p.a.
Rebalancing	<ul style="list-style-type: none">• Gebührenfrei, Ein- bzw. Ausschluss jederzeit möglich, Durchführung einmal jährlich

Verkaufsbegrenzungen

Mindest-Beitrag monatlich	25 € (inkl. Zusatzversicherungen)
Mindest-Einmalbeitrag	3.000 € (inkl. Zusatzversicherungen)
Mindest-Beitragssumme bei abgekürzter Beitragszahlung	3.000 € (inkl. Zusatzversicherungen)
Höchst-Beitragssumme	1,5 Mio. € (darüber Einzelfallprüfung), Grenzen für steuerliche Geltendmachung beachten
Mindest-Rente monatlich	10 €
Mindest-Eintrittsalter	15 Jahre
Höchst-Eintrittsalter	80 Jahre (bei lfd. Beitrag) 82 Jahre (bei Einmalbeitrag)
Mindest-Beitragszahlungsdauer	5 Jahre (bei lfd. Beitrag)
Rentengarantiezeit	1 - 30 Jahre, max. bis Alter 92
Mindest-Versicherungsdauer	5 Jahre (bei lfd. Beitrag) 3 Jahre (bei Einmalbeitrag)
Mindest-Rentenbeginnalter	62 Jahre
Höchst-Rentenbeginnalter	85 Jahre