

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 hinzukommen.

Das Produkt eignet sich für Kunden,

- die über einen längerfristigen Zeitraum Kapital durch die Anlage in Investmentfonds 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 hohe Variabilität in der Vertragsgestaltung und freie Verfügbarkeit der Leistungen Wert legen,
- die zugunsten eines hohen Maßes an Gestaltungsfreiheit auf die Maximierung garantierter Rechnungsgrundlagen für den Rentenübergang verzichten.

Das Produkt ist nicht für Kunden geeignet, die Wert auf garantierte Leistungen während der Ansparphase oder steuerliche Förderung legen. Das Produkt ist ebenfalls nicht geeignet für Kunden, die in der Ansparphase Todesfall-Leistungen vereinbaren und / oder weitere biometrische Risiken (z. B. Berufsunfähigkeit) absichern möchten.

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.

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

Erhöhungsmöglichkeiten

- Beitragsdynamik
- Fester Prozentsatz von 3-10 % (ganzzahlig)
- Individuelle Beitragserhöhungen
- Individuelle Erhöhungen bis zu 5 Mal, um max. 500 % des ersten Jahresbeitrages, max. 36.000 € p.a., min. 120 € jährlicher Beitrag pro Erhöhung, unabhängig davon kann auf bis zu 1.200 € Beitrag p.a. erhöht werden
- Sonderzahlungen
- Sonderzahlungen bis zu 6 Mal pro Jahr bis zu max. 50.000 € p.a., min. 1.000 €; separate Fondsauswahl für Sonderzahlungen nach Vertragsbeginn möglich
- Nachversicherungen
- 13 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. 120 € p.a. beim klassischen Rentenbezug bzw. 90 € p.a. beim investitorientierten Rentenbezug betragen. Bei Teilabruf muss ein Mindestguthaben in Höhe von 3.000 € im Vertrag verbleiben.

- Entnahmen vor Rentenbeginn
- 4 Entnahmen p.a. bei lfd. Beitragszahlung nach dem 2. Vertragsjahr, bei Einmalbeitrag nach dem 1. Vertragsjahr; min. 1.000 € und min. 3.000 € verbleibendes Vertragsguthaben; ab Alter 60 ohne Stornoabschlag; EasyCash - einmalige Entnahme vom 15. bis 21. Lebensjahr ohne Stornoabschlag

- Hinausgeschobener Rentenbeginn
- Der Rentenbeginn ist einmalig bis zum Alter 87 flexibel hinausschiebbar. Auf Antrag wird ein möglicher weiterer Aufschub des Rentenbeginns über das Alter 87 hinaus geprüft.

Rentenphase

- Günstigerprüfung zum vereinbarten Rentenbeginn
- Rente mit Rechnungsgrundlagen zum Rentenbeginn, Rente mit Rechnungsgrundlagen zum Vertragsbeginn
- Leistungen zum (vereinbarten) Rentenbeginn
- Garantierte lebenslange Rente, Kapitalabfindung, Kombination von Rente und Kapital zum Rentenbeginn
- Rentenbezugsoptionen
- Wahlmöglichkeit zwischen klassischem Rentenbezug und investitorientiertem Rentenbezug
- Entnahmen nach Rentenbeginn
- bis zu 2 Entnahmen, wenn Rentengarantiezeit oder Kapitalrückgewähr vereinbart, min. 1.000 € und min. 3.000 € verbleibendes Vertragsguthaben
- 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
- nach Rentenbeginn
- Keine Todesfall-Leistung, Kapitalrückgewähr oder Rentengarantiezeit

Continentale EasyRente Invest (ERI) Fondsgebundene Rentenversicherung

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 20 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 €
Mindest-Einmalbeitrag	3.000 €
Mindest-Beitragssumme bei abgekürzter Beitragszahlung	3.000 €
Höchst-Beitragssumme	1,5 Mio. € (darüber Einzelfallprüfung)
Mindest-Rente jährlich	120 €
Mindestfondsguthaben bei Beitragsfreistellung	3.000 €
Mindest-Eintrittsalter	0 Jahre
Höchst-Eintrittsalter	82 Jahre (bei lfd. Beitrag) 86 Jahre (bei Einmalbeitrag)
Mindest-Beitragszahlungsdauer	5 Jahre (bei lfd. Beitrag)
Rentengarantiezeit	1 - 45 Jahre, max. bis Alter 92
Mindest-Versicherungsdauer	5 Jahre (bei lfd. Beitrag) 1 Jahr (bei Einmalbeitrag)
Höchst-Rentenbeginnalter	87 Jahre